

## Risku pārvaldīšana

Grupas darbība ir pakļauta dažādiem riskiem un Grupas panākumi ir atkarīgi no risku efektīvas pārvaldīšanas, atbilstošas novērtēšanas un pastāvīgas uzraudzības. Risku stratēģija, kas ir apstiprināta Grupā, balstās uz konservatīvas pieejas risku pārvaldīšanā, mērenu risku uzņemšanas vēlmi un piesardzīgu risku pārvaldīšanas metožu pielietojumu. Kā rezultātā riskam pakļautajiem aktīviem ir jābūt pietiekami diversificētiem, tirgus riskiem ierobežotiem, operacionālajiem riskiem ir jābūt minimāliem, un likviditātes riskam pārvaldāmam. Šo risku pārvaldīšanas nolūkos, kas ietver sevī risku noteikšanu, novērtēšanu un kontroli, Grupa izstrādā attiecīgas risku pārvaldīšanas politikas, kuru pamatuzdevums ir risku stratēģijā noteikto mērķu sasniegšana

## Risku pārvaldīšanas struktūra

Valde uzņemas galveno atbildību par risku identifikāciju un kontroli.

### *Padome*

Padome izskata un apstiprina risku pārvaldīšanas politikas.

### *Valde*

Valde ir atbildīga par kopējo pieeju risku pārvaldīšanā, kā arī par risku pārvaldīšanas principu un struktūru izveidošanu, metodiku un procedūru apstiprināšanu, lai nodrošinātu risku pārvaldīšanas politiku īstenošanu. Valde nosaka kopējos portfeļa limitus un ierobežojumus lielajiem riska darījumiem.

### *Aktīvu un Pasīvu komiteja*

Aktīvu un Pasīvu komiteja ir atbildīga par aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas kontroli, tā nosaka limitus darījuma partneriem Valdes noteikto limitu un ierobežojumu ietvaros.

### *Risku pārvaldīšanas komiteja*

Risku pārvaldīšanas komiteja veic Risku pārvaldīšanas sistēmas un kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa uzraudzību. Risku pārvaldīšanas komiteja ir atbildīga par pašreizējo Grupas aktīvu un ārpusbilances posteņu kvalitātes novērtēšanu, kā arī par lēmumu pieņemšanu par uzkrājumu veidošanu aktīviem ar vērtības samazinājumu un/vai to norakstīšanu.

### *Kredītu komiteja*

Kredītu komiteja ir atbildīga par riska darījumu apstiprināšanu savu pilnvaru ietvaros un Kredītu portfeļa kvalitātes analīzi.

### *Investīciju komiteja*

Investīciju komiteja – ir atbildīga par jautājumiem, kas saistīti ar Bankas ieguldījumiem aktīvos, kas aptver atsevišķus investīcijas finanšu instrumentus, uzņēmumu kapitāla daļās (izņemot kotējamās akcijas), nekustamajā īpašumā, u.c..

### *Risku pārvaldīšanas nodaļa*

Risku pārvaldīšanas nodaļa ir atbildīga par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidošanu: darbībai piemītošo risku identifikāciju, novērtēšanu un pārskatu par riskiem sagatavošanu. Šī vienība nodrošina kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveidi.

### *Resursu pārvalde*

Resursu pārvalde ir atbildīga par aktīvu un pasīvu pārvaldīšanu noteikto normatīvu un limitu robežās, proti: atbild par likviditāti, finansēšanu un nosaka depozītu cenu veidošanu, valūtas riskiem un valūtas maiņas operācijām, procentu likmju riskiem, atlikumu bankās pārvaldīšanu un Bankas vērtspapīru portfeļa pārvaldīšanu

### *Iekšēja audita dienests*

Iekšēja audita dienests pārbauda Riska pārvaldīšanas procesus katru gadu, izmeklē gan politiku un procedūru piemērotību, gan to atbilstību iekšējām un ārējām prasībām. Visu pārbaūžu rezultātus Iekšējais Audits apspriež ar vadību un ziņo par iegūtajiem datiem un rekomendācijām Padomei, Valdei un attiecīgajām struktūrvienībām. Iekšējais audits pārbauda šo rekomendāciju ieviešanu un izpildi.

Lai nodrošinātu finanšu risku kontroli un pārvaldīšanu, Grupas Valde un Padome apstiprina Kredītu politiku, Investīciju politiku un Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politiku attiecībā uz būtiskiem riskiem, t.i. likviditātes

risks, kredītrisks un tirgus risks, kā arī citus dokumentus, kas regulē izveidoto Grupas finanšu riska pārvaldīšanas sistēmu.

## Likviditātes risks

Likviditātes risks – varbūtība, ka līdzekļi, kas nepieciešami izņemamo noguldījumu uz pieprasījuma, termiņnoguldījumu un citu saistību segšanai, kā arī pieprasījuma pēc kredītiem apmierināšanai, vajadzīgajā brīdī varētu būt nepieejami, kas Bankai \Grupai radītu negaidītus zaudējumus.

Likviditātes pārvaldīšanas mērķis ir nodrošināt pietiekamu likvīdo aktīvu apjomu iespējamo saistību segšanai.

Banka pārvalda likviditāti Grupas līmenī un likviditātes stratēģija paredz atbalstu visām konsolidācijas grupā iekļautajām meitas sabiedrībām likviditātes jomā.

Lai nodrošinātu likviditāti, Banka:

- a) regulāri novērtē un plāno savu aktīvu un pasīvu termiņstruktūras, nosaka iekšējos limitus tās neto pozīcijām un limitus aktīvu apmēram;
- b) uztur likvīdos aktīvus saistību izpildei pietiekamā apmērā, uzturot likviditātes rādītāju ne mazāk kā 40% līmenī (FKTK prasība – ne mazāk par 30%). 2013. gada vidū Banka plāno sasniegt un uzturēt likviditātes rādītāju 50% līmenī;
- c) regulāri analizē finansējuma struktūru;
- d) izveido agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu, kas var palīdzēt identificēt bankas likviditātes pozīcijas ievainojamību un papildu finansējuma piesaistīšanas nepieciešamību;
- e) regulāri novērtē un kontrolē tās aktīvus, kurus var izmantot kā nodrošinājumu aizņēmumiem, nepieciešamības gadījumā piesaistot resursus;
- f) regulāri veic stresa testēšanu potenciālo likviditātes problēmu avotu identificēšanai un nepieciešamās likviditātes rezerves apmēra noteikšanai;
- g) izstrādā un uztur efektīvu rīcības plānu iespējamās likviditātes krīzes pārvarēšanai.

Likviditātes riska kontrole un vadība ir noteikta izstrādātajā Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politikā. Saskaņā, ar šo politiku Bankas Valde un Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka vispārējos likviditātes riska pārvaldīšanas kritērijus, ierobežojumus apjomam, termiņiem un darbības virzieniem, Resursu pārvalde veic likviditātes pārvaldīšanas funkcijas ikdienā, Risku pārvaldīšanas nodaļa veic likviditātes riska mērīšanu, pārraudzību un ziņošanu vadībai.

## Kredītrisks

Kredītrisks ir risks, kurā rezultātā Grupai vai Bankai var rasties zaudējumi gadījumā, ja aizņēmējs vai darījuma partneris nevar vai atsakās pildīt līgumā noteiktās saistības. Grupa un Banka pārvalda kopējo kredītrisku, kurā ietilpst arī valsts risks, saskaņā ar Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politiku, Kredītu politiku un Valsts riska pārvaldīšanas politiku.

Grupas un Bankas kredītriska pārvaldīšanas Misija un Stratēģija ir sekojošie:

- 1) darboties atbilstoši konservatīvai kredītu politikai ar mērķi pilnībā segt savus riskus,
- 2) nodrošināt pieņemamu riska un ieņēmumu attiecību, uzturēt stabilas finanšu jomā Bankas imidžu,
- 3) lokalizēt kredītu riskus, veicot kredītu ar paaugstinātu risku apjoma samazināšanu,
- 4) izsniegt kredītus uzticamiem aizņēmējiem,
- 5) veikt darījumus ar drošiem darījuma partneriem.

Bankas Misijas un Stratēģijas noteiktie mērķi attiecībā uz kredītrisku tiek atspoguļoti un detalizēti apskatīti:

- Bankas Kredītu politikā, kas regulē kredītēšanas procesu Bankā, kā arī nodrošina kvalitatīva un ienesīga Bankas Kredītu portfeļa izveidi;
- Bankas Investīciju politikā, kas reglamentē investīciju portfeļa veidošanu un pārvaldīšanu, tā pārvērtēšanu, kā arī investīciju pārvaldīšanas organizatorisko struktūru, risku ierobežošanas un kontroles pasākumus

Veicot kredītriska pārvaldīšanu, Banka nodrošina kredītriska mērīšanu, novērtēšanu un pārraudzību.

Bankas izveidotā kredītriska pārvaldīšanas sistēma balstās uz sekojošiem pamatelementiem:

- 1. elements - Kredītriska novērtēšanas metožu esamība. Bankā tiek izstrādātas un konsekventi piemērotas aizņēmēju finanšu stāvokļa novērtēšanas metodikas,
- 2. elements - Lēmumu par kredītu piešķiršanu pieņemšanas kārtība. Lēmumi par kredīta piešķiršanu tiek pieņemti koleģiāli un pilnvaru limiti sadalīti dažādos līmeņos pēc atbildības,
- 3. elements. Kredītu portfeļa diversifikācija, t.i. koncentrācijas limitu un ierobežojumu noteikšana kredītu operācijām. Limitu un ierobežojumu noteikšana tiek uzskatīta par instrumentiem kredītriska mazināšanai un potenciālo zaudējumu novēršanai,
- 4. elements. Noteikto limitu un ierobežojumu ieviešanas uzraudzība,

- 5. elements. Pietiekama uzkrājumu apjoma izveidošana paredzamo zaudējumu segšanai, kuri Bankai varētu rasties veicot kredītu operācijas. Izveidotie uzkrājumi tiek uzskatīti par instrumentu, kas nākotnē ļautu Bankai kompensēt iespējamus zaudējumus, kurus varētu radīt kredītu operāciju veikšanas riski, un tādā veidā netiktu negatīvi ietekmēta Bankas finansiālā stabilitāte.

Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas metožu apstiprināšana, aktīvu un ārpusbilances saistību regulāra novērtēšana.

Grupa un Banka sadala un kontrolē kredītrisku, nosakot koncentrācijas limitus pieņemamajam riskam katram aizņēmējam, savstarpēji saistītu aizņēmēju grupām, tautsaimniecības nozarēm, kredītu produktiem, nodrošinājuma veidiem. Kredītriska limiti tiek noteikti Kredītu politikā un Lielo riska darījumu kontroles Politikā.

Kredītriska limiti tiek nepārtraukti uzraudzīti un ne retāk, kā reizi gadā, tiek pārskatīti ar Valdes lēmumu.

Bankas Valde un Kredītu komiteja vada kredītrisku.

Valde apstiprina Bankas normatīvos dokumentus, kas nepieciešami Kredītu politikas īstenošanai, izskata un apstiprina jaunus kredītu produktu veidus, apstiprina izstrādātos pasākumus, kas tiek veikti Bankas Kredītu portfeļa risku samazināšanai, kontrolē Kredītu komitejas darbību.

Kredītu komiteja pieņem lēmumus par riska darījumu apstiprināšanu attiecībā uz klienta kopējām saistībām savu pilnvaru ietvaros, analizē Kredītu portfeļa vai atsevišķa kredīta kvalitāti un tās pasliktināšanās gadījumā, apstiprina izstrādātos pasākumus, kas tiek veikti kredītriska samazināšanai. Valde apstiprina Kredītu komitejas lēmumus, ja riska darījuma summa pārsniedz 5% no 1. un 2.līmeņa kapitāla.

Grupa un Banka nosaka šādus galvenos **kredītu piešķiršanas kritērijus**:

- 1) atbilstība Bankas Kredītriska stratēģijai un Kredītu politikai;
- 2) kredīta mērķis ir skaidrs un saprotams;
- 3) kredīta lēmums ir balstīts uz veikto analīzi, ņemot vērā klienta iekšējo kredītu reitingu;
- 4) kredīta summai jāatbilst aizņēmēja spējai to atmaksāt;
- 5) kredīta atmaksas pamata avots ir naudas plūsma no aizņēmēja saimnieciskās darbības, darba atalgojums un citi līdzīgi ienākumi;
- 6) kredīta nodrošinājums ir uzskatāms par kredītrisku mazinošu faktoru ar atbilstošu likviditāti un ir pietiekams pēc satura un vērtības;
- 7) aizņēmējs nodrošina līdzdalību projekta finansējumā atbilstoši riska pakāpei;
- 8) kredīta cenai jāsedz izmaksas un jākompensē risks, ko Banka uzņemasies.

Ikdienas procesā kredītriska pārvaldīšanu veic Kredītu un ieguldījumu uzraudzības nodaļa, kas ir atbildīga par Kredītu politikas ieviešanu un tās izpildes kontroles nodrošināšanu.

Kredītu un ieguldījumu uzraudzības nodaļa ir atbildīga par kredītriska koncentrāciju analīzi, limitu ievērošanas kontroli, Kredītu portfeļa pārraudzību un tā pārskata sagatavošanu un iesniegšanu Valdei. Par visiem konstatētajiem trūkumiem Kredītu un ieguldījumu uzraudzības nodaļa sniedz ziņojumus Valdei.

Kā viens no kredītriska mazināšanas elementiem, tiek pieņemts nodrošinājums. Nodrošinājuma veidi un to novērtēšanas parametri ir noteikti Kredītu politikā un Kredītu uzraudzības procedūrā. Galvenie nodrošinājuma veidi ir nekustāma īpašuma hipotēka, kuģu hipotēka, kompāniju aktīvu t.sk. pamatlīdzekļu, krājumu un debitoru komercķīla.

Atbilstoši Kredītu politikai, maksimālais īpatsvars kredītiem, ar viena veida nodrošinājuma veidu, izņemot kredītus bez nodrošinājuma nedrīkst pārsniegt 45% no Kredītu portfeļa apjoma.

Bez nodrošinājuma izsniegtie kredīti (galvenokārt tie ir patēriņa un karšu kredīti) ir uzskatāmi par viendabīgu kredītu grupu, kurai ir vienādi kreditēšanas mērķi, piemīt vienāds kredītrisks, kurš ir izanalizēts, novērtēts un pieņemts, veidojot attiecīgo kredītu produktu. Koncentrācijas limits nenodrošināto kredītu portfelim tika noteikts 15% no kopēja Kredītu portfeļa.

Banka ne retāk, kā reizi pusgadā veic Kredītu portfeļa stresa testēšanu, analizējot iespējamu notikumu ietekmi uz Grupas un bankas kapitāla pietiekamības līmeni.

Detalizētu informāciju par Maksimālu pakļautību kredītriskam, iedalījumu pa aktīvu veidiem, ģeogrāfiskajā iedalījumā pa nozīmīgākajiem reģioniem, ka arī finanšu aktīvu industriālā sektora analīzi un kredītu veidu analīzi var apskatīt 2012.gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 3.pielikumā „RISKU PĀRVALDĪŠANA. Kredītrisks” un 16.pielikumā „KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI”

Grupa un Banka pastāvīgi veic aizņēmēju kredītspējas uzraudzību, kā arī nodrošina ķīlas pietiekamību un tā patiesās vērtības atbilstības novērtēšanu.

Banka ne retāk kā reizi ceturksnī un katru reizi, ja Bankas rīcībā nonāk kāda informācija, kas norāda, ka notikusi būtiska kāda kredīta kvalitātes pasliktināšanās, veic Bankas Kredītu portfeļa un debitoru parādu klasifikāciju ar mērķi – novērtēt izsniegto kredītu un galvojumu kvalitāti un riska pakāpi, aprēķināt nepieciešamo speciālo uzkrājumu un paredzamo zaudējumu apjomu.

Kredītu novērtēšanu veic Bankas Kredītu komiteja un Risku pārvaldīšanas komiteja. Komitejas ievēro konservatīvismu un piesardzības principus savos spriedumos un vērtējumos – nesamazināt aktīvu un ienākumu lielumu vai nepalielināt saistību un izdevumu lielumu, lai finanšu pārskats nezaudētu savu uzticamības kvalitāti.

Risku pārvaldīšanas komiteja pieņem lēmumu par uzkrājumu veidošanu.

Kredītu kvalitātes novērtēšanu veic novērtējot katru kredītu, t.i. individuāli vai apvienojot grupās kredītus ar līdzīgiem kredītriska parametriem.

Nosakot kredīta kvalitāti, Banka novērtē tās vērtības samazināšanas risku,

**Vērtības samazināšanās** – ir risks vai noteiktība, ka kāda daļa no procentiem, vai finanšu aktīva pamatsummas netiks atmaksāta pilnā apmērā.

Vērtības samazināšanos aprēķina:

- individuāli vērtējamiem kredītiem - kā starpību starp kredīta uzskaites vērtību un nākotnes naudas plūsmas, kas ir diskontēta, izmantojot kredīta sākotnējo faktisko procentu likmi (*original effective interest rate*), vērtību;
- nenodrošinātiem patēriņa kredītiem – tiek pielietota par gadu uzkrāta nokavējuma migrācijas statistika.

Par nokavētajiem kredītiem (*past due*) uzskata tos kredītus, pamatsummas vai procentu maksājumu pēc kuriem tiek kavētie ilgāk par 15 dienām.

Banka/ Grupa klasificē individuāli vērtējamus kredītus un debitoru parādus, atkarībā no tās kvalitātes, sekojoši:

- nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību kredīti, kuriem nav nokavējumu, nav izveidoti individuālie speciālie uzkrājumi pamatsummai, tiek uzskatīti par kredītiem **bez vērtības samazinājuma** (*not impaired*);
- nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību kredīti, kuriem ir nokavējumi, bet nav izveidoti speciālie uzkrājumi kredītu pamatsummām, tiek uzskatīti par kredītiem **bez vērtības samazinājuma** (*not impaired*);
- kredīti, kuriem tiek izveidoti individuālie speciālie uzkrājumi kredītu pamatsummām, tiek uzskatīti par kredītiem **ar vērtības samazinājumu** (*impaired*).

Pamatojoties uz vērtības samazināšanas aprēķināšanas metodi viendabīgo kredītu kopumam, **nenodrošinātiem patēriņa kredītiem**, tiek pielietota šāda klasifikācija:

		Pazīmes	
vērtējams kredītu grupā	Bez nokavējumiem un bez uzkrājumiem ( <i>nether past due nor impaired</i> )	nav nokavējumu	<i>not impaired</i>
	Ar nokavējumiem, bet bez vērtības samazinājuma ( <i>past due but not impaired</i> )	ja nokavējums nepārsniedz 30 dienas	<i>not impaired</i>
	Ar vērtības samazinājumu ( <i>impaired</i> )	ja nokavējums pārsniedz 30 dienas ar nokavējumu < 180 dienām	<i>impaired</i>
individuāli vērtējams	Ar vērtības samazinājumu ( <i>impaired</i> )	ja nokavējums pārsniedz 180 dienas	<i>impaired</i>

Kredītu kvalitātes pasliktināšanās rezultāts jeb zaudējums no vērtības samazināšanās finanšu atskaitēs atspoguļojas, veidojot **speciālos uzkrājumus**. Vērtības samazināšanās rezultātā radusies zaudējumu summa tiek atzīta atskaites perioda peļņas un zaudējumu pārskatā.

Detalizētu informāciju par Kredītu un debitoru parādu kvalitāti var apskatīt 2012.gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 3.pielikumā „RISKU PĀRVALDĪŠANA. Kredītrisks” un informāciju par izveidotiem uzkrājumiem nedrošiem parādiem ir atspoguļota 2012.gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 17.pielikumā „Finanšu aktīvu vērtības samazināšanas izdevumi”.

## Tirgus risks

Tirgus risks (*market risk*) - ir iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu, preču un to atvasināto instrumentu tirgus cenas izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē. Par tirgus risku Banka nosaka kā sekojošo risku kopumu:

- **ārvalstu valūtas risks** – iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtās denominēto aktīvu un ārpusbilances saistību pārvērtēšanas, mainoties valūtu kursam,
- **procentu likmju risks** (*interest rate risk*) - iespējamība, ka procentu likmju izmaiņas īstermiņa perspektīvā samazina tīro procentu ienākumu vai šī rādītāja nosacīto formu - tīro procentu maržu, bet ilgtermiņa perspektīvā, samazina Bankas/Grupas pašu kapitāla tirgus vērtību, t.i. procentu risku var apzīmēt kā kapitāla vai finanšu aktīvu cenu ienākumu izmaiņas, mainoties procentu likmēm.
- **cenu risks** - iespēja ciest zaudējumus no bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, kas saistīta ar Tirdzniecības portfeļa un atvasināto līgumu finanšu instrumentu tirgus cenas izmaiņām,
- **darījuma partnera risks** – iespēja ciest zaudējumus, ja Bankas parādnieks nepildīs līguma noteikumus paredzētās saistības pret Banku, kuras izriet no Tirdzniecības portfeļa riska darījumiem,
- **norēķinu risks** – iespēja ciest zaudējumus no nepabeigtiem norēķiniem par operācijām ar Tirdzniecības portfeļa instrumentiem.

**Ārvalstu valūtas risku** ierobežošanai tiek noteikti limiti uz Bankas ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas lielumu, saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 49. pantu, un tās nedrīkst pārsniegt:

- 1) atsevišķā ārvalstu valūtā - 10 procentus no pašu kapitāla;
- 2) kopumā visās ārvalstu valūtās – 20 procentus no pašu kapitāla.

Bankas Valde pastiprina šo normatīvu un nosaka zemāko procentu attiecībā pret atklātās pozīcijas atsevišķā ārvalstu valūtā un kopumā visās ārvalstu valūtās. Neskatoties uz to, ka šīs normatīvs ir attiecināms tikai uz Banku, Bankas Valde var ierobežot arī meitas uzņēmumu ārvalstu valūtu atklāto pozīciju.

Lai ierobežotu spekulatīvā rakstura atklātās pozīcijas pārvaldīšanu Bankas Valde nosaka maksimāli pieļaujamus zaudējumu limitus dienā un/vai mēnesī.

Ārvalstu valūtu atvērto pozīciju ikdienas vadību un uzraudzību veic *Resursu pārvalde* un limitu ievērošanas kontroli veic Risku pārvaldīšanas nodaļa.

## Procentu likmju risks

Procentu likmju riska pārvaldīšanas paņēmieni:

- 1) peldošo procentu likmju izmantošana (it īpaši ilgtermiņa aktīviem);
- 2) aktīvu un pasīvu pārvaldīšana;
  - spreda un procentu maržas pārvaldīšana,
  - starpības analīze (*GAP analysis*) un ilguma pārvaldīšana;
- 3) procentu riska apdrošināšana (*hedžēšana*) ar finanšu instrumentu palīdzību.

Pārvaldot aktīvus un pasīvus, Banka:

- 1) regulāri aprēķina un analizē:
  - a) spredu (*spread*), t.i. starpību starp aktīviem, kuri dod procentu ienākumus un pasīviem, kuriem tiek maksāti procenti;
  - b) tīro procentu maržu (*net interest income NIM*) pēc Bankas darbības virzieniem un veic ienesīguma salīdzināšanu;
- 2) regulāri veic starpības analīzi (*GAP analysis*), t.i. aprēķinot procentu likmju riska neto pozīcijas, lai noteiktu Bankas \Grupas jutīgumu pret procentu likmju izmaiņām un, pēc nepieciešamības, pieņem lēmumu par aktīvu un pasīvu sabalansēšanu vai hendžēšanas instrumentu izmantošanu

Procentu likmju riska pārvaldīšanai un ierobežošanai Banka nosaka sekojošos limitus:

- 1) kopējos limitus aktīvu apmēram: kredītu portfelim, tirdzniecības portfelim un pārdošanai pieejamam portfelim;
- 2) limitus procentu likmju riska kopējai pozīcijai (līdz noteiktam termiņam) un neto pozīcijām (noteiktam termiņam);
- 3) limitu tirdzniecības portfeļa ilgumam (durācija).

Procentu likmju pozīciju vadību un uzraudzību veic *Resursu pārvalde*.

Limitu ievērošanas kontroli un procentu likmju riska ikmēneša mērīšanu veic Risku pārvaldīšanas nodaļa.



Detalizētā informācija par ārvalstu valūtas risku un procentu likmju risku un Bankas \Grupas jūtīguma analīzi pret ārvalstu valūtas kursu un procentu likmju izmaiņām ir atklāta 2012.gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 3.pielikumā „Risku pārvaldīšana”

**Cenu riska**, kuram ir pakļauti Tirdzniecības portfeļa finanšu instrumenti, pārvaldīšana balstās uz Bankas „Investīciju Politika”, kuras mērķis ir iegūt iespējami lielu peļņu, veicot investīcijas finanšu instrumentos, un vienlaicīgi nodrošināt adekvātu ieguldīto līdzekļu aizsardzību, lai pasargātu Bankas kapitālu un nodrošinātu Bankas līdzekļu drošību, t.i. samazinātu (pārvaldītu) riskus. Šīm nolūkam Banka nosaka limitus finanšu instrumentu veidam, apmēram un emitentam.

**Darījuma partnera kredītrisks** rodas darījumos ar finanšu instrumentiem. Pirms jebkura darījuma slēgšanas Banka izvērtē darījuma partnera kredītspēju saskaņā ar atbilstošo Bankas metodiku.

Darījuma partnera kredītriska mazināšanai Banka:

- 1) nosaka katram darījuma partnerim limitus darījumu veidiem, termiņiem un apjomiem;
- 2) var pieņemt nodrošinājumu.

Banka pastāvīgi uzrauga darījuma partnera riska apjomu atbilstību attiecīgajam riska limitam.

Ja par darījumu partneri ir Bankas klienti, tad veicot darījumus ar atvasinātajiem instrumentiem, kuru izpildes termiņš ir vairāk par 2 dienām, no klientiem tiek pieprasīts nodrošinājums, kuru apmērs ir atkarīgs no termiņa un darījuma veida.

### **Kapitāla vērtspapīru riska darījumi, kas iekļauti netirdzniecības portfelī**

No 2012. gada līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā tiek iekļauta netirdzniecības portfelī, proti, bilances posteņi Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi. (Līdz šim ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu kapitālā tika atspoguļoti bilancē pēc pašizmaksas, atbilstoši SGS 27. Līdzdalības radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā uzskaites politikas izmaiņas tika piemērotas retrospektīvi, izmaiņu efektu var redzēt 2012. gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 2. pielikumā „Grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums”).

Citu kapitāla vērtspapīru riska darījumu, izņemot līdzdalību radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā, Bankai/Grupai nav.

Bankas ieguldījumu radniecīgo uzņēmumu kapitālā mērķi ir šādi:

- veikt saimniecisko darbību un gūt peļņu no darbības veikšanas;
- veikt pārņemto aktīvu, kas agrāk kalpoja kā nodrošinājumi kredītiem, apsaimniekošanu un turpmāko pārdošanu.

Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu kapitālā tiek atspoguļoti patiesajā vērtībā, ienākumi vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņas tiek uzrādīti pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumus. Ja pastāv objektīvi pierādījumi, ka ir radušies aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumi, tad uzkrātie zaudējumi, kas tika atzīti pārējo visaptverošo ienākumu pārskatā, tiek pārklasificēti no pārvērtēšanas rezerves uz peļņas vai zaudējumu pārskatu.

Radniecīgo uzņēmumu kapitāla daļas netiek tirgotas regulētajā tirgū, tāpēc patiesās vērtības noteikšanai Grupa izmanto sertificēto vērtētāju novērtējumus vai veic novērtēšanu pēc pašu kapitāla metodes.

Kapitāla vērtspapīru, kas iekļauti netirdzniecības portfelī, pārvērtēšanas rezerve uz 31.12.2012. ir LVL ‘000 6 763. Pārvērtēšanas rezultāts atspoguļots bilances posteņi Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve, kas ir pašu kapitāla sastāvdaļa. Minēto aktīvu pārvērtēšanas rezerve nav iekļauta pašu kapitālā, veicot kapitāla pietiekamības aprēķinu.

Kumulatīvie realizētie zaudējumi no kapitāla vērtspapīru, kas iekļauti netirdzniecības portfelī, pārdošanas 2012. gadā sastādīja LVL ‘000 64.

**Norēķinu risku** veido:

- 1) norēķinu/piegādes risks, kas iestājas, kad kādu iemeslu dēļ abas puses nav veikuši norēķinus un piegādi maksājuma vai piegādes dienā;
- 2) neapmaksāto piegāžu risks, kas veidojas, ja banka ir izpildījusi savas saistības pret darījuma partneri (ir samaksājusi par vērtspapīriem vai ārvalstu valūtu vai nodevusi tos), bet darījuma partneris nav izpildījis savas saistības.

Norēķinu riska ierobežošanai katram darījuma partnerim tiek noteikti limiti dienas norēķiniem, kuru robežās Banka var pirmā izpildīt savas saistības. Ja par darījumu partneri ir Bankas klienti, tad norēķini un piegāde notiek vienlaicīgi.

Norēķini vērtspapīru pirkšanai vai pārdošanai tiek veikti, galvenokārt, uz DVP (*delivery vs payment* – pārdošana pret maksājumu) nosacījumiem.

Banka pastāvīgi kontrolē norēķinu risku.

Veicot darījumus ar finanšu instrumentiem atbilstošas biznesa struktūrvienības (Front office) ievēro politikās noteiktās prasības un noteiktos limitus, operācijas uzskaites nodaļas (back office) tos kontrolē, un Risku pārvaldīšanas nodaļa uzrauga noteikto limitu finanšu instrumentu veidam, apmēram, emitentam un darījuma partneriem ievērošanu.

**Operacionālais risks** (operational risk) – tiešu vai netiešu zaudējumu risks, kas var rasties nepareizi nostādītu biznesa procesu rezultātā, kā arī iekšējās kontroles procedūru neefektivitātes, tehnoloģisko bojājumu, personāla nesankcionētas rīcības vai ārējas iedarbības radīto seku dēļ.

Bankas operacionālā riska pārvaldīšanas un kontroles sistēmu veido sekojoši elementi:

- operacionālā riska pārvaldīšanas vides izveide, kas ļautu identificēt, novērtēt, pārraudzīt, kontrolēt un mazināt operacionālo risku;
- darbības nepārtrauktības plāna (Business Continuity Plan) esamība

Galvenās operacionālā riska samazināšanas metodes:

- a) Skaidri aprakstītas procedūras un definētas Bankas darbinieku dienesta instrukcijas un precīza to ievērošana;
- b) Bankas darbinieku pilnvaru nošķiršana, viņu funkcionālo pienākumu izpildes procesā;
- c) Bankas personāla apmācību organizēšana, t.sk. arī semināru, kuros tiek izskatītas darbinieku visbiežāk pieļautās kļūdas un skaidrotas metodes šo kļūdu novēršanai;
- d) Bankas „Informācijas sistēmu drošības politikas” esamība un kontrole pār tās prasību ievērošanu;
- e) Bankas darbinieku iepazīstināšana ar svarīgākajiem Bankas „Informācijas sistēmu drošības politikas” nosacījumiem;
- f) Iekšējās kontroles sistēmas prasību iekļaušana Bankas normatīvajos dokumentos, kas apraksta galvenos Bankas darbības virzienus un procesus (piemēram, kontrolieru darbs Bankas struktūrvienībās, veicot operacionālu kontroli; kontroles funkciju esamība izmantotajās informācijas sistēmās; dažāda veida datu salīdzināšana ar sākotnējiem dokumentiem, regulāri veikta Bankas aktīvu vērtības kontrole, darbinieku pilnvaru sadalījums u.tml.);
- g) Bankas darbinieku veikto operāciju ikdienas kontrole (darbinieku veikto operāciju salīdzināšana ar sākotnējiem dokumentiem);
- h) Limitu, kas noteikti dažādiem Bankas produktiem, darbības virzieniem, darījumu slēgšanai, aktīvu glabāšanai, ievērošanas kontrole (skaidras naudas līdzekļu glabāšanas norēķinu grupās un filiālēs limiti), kā arī kontrole pār darījuma partneriem noteikto limitu ievērošanu; Bankas pamatlīdzekļu un īpašuma inventarizācijas veikšana u.tml.);
- i) Kontrolieru iekļaušana operāciju veikšanas shēmā, lai tiktu samazināts personāla pieļauto kļūdu skaits, vienlaicīgi uzlabojot arī kontroles metodes (divkārša ievadīšana, operacionālu limitu noteikšana, pilnvaru sadalījums, piekļūšanas iespēju ierobežošana, datu salīdzināšana, personīgās atbildības par katru veikto operacionālu noteikšana, veikto labojumu kontrole, u.tml.);
- j) Atklāto risku apdrošināšana – pasākumu veikšana, lai nodrošinātos pret atsevišķiem operacionālu riska veidiem (iespējamie zaudējumi iekšējās vai ārējās krāpnieciskas darbības rezultātā, u.tml.);
- k) Konsekventa Bankas „Klientu un finanšu darījumu atbilstības Politika” ievērošana un pasākumu veikšana, lai novērstu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju Bankā;
- l) Regulāra Bankas struktūrvienību iekšējo un ārējo pārbaužu veikšana, iekšējās kontroles sistēmas uzraudzība, trūkumu atklāšana un to novēršana;
- m) Detalizēta plāna Bankas informācijas sistēmu nepārtraukta darba nodrošināšanai esamība (kā darbības nepārtrauktības plāna sastāvdaļa) un regulāri veiktas šī plāna testēšanas pārbaudes.

Analoģiskas operacionālā riska samazināšanas metodes pielieto Bankas meitas sabiedrības.

**Reputācijas risks** – risks, ka Bankas \Grupas klientiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām Bankas \Grupas darbībā ieinteresētām personām (*stakeholders*) var veidoties negatīvs viedoklis par Banku \Grupu un tas var negatīvi ietekmēt Bankas spēju uzturēt esošās vai izveidot jaunas darījumu attiecības ar tās klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī negatīvi ietekmēt Bankas finansējuma pieejamību.

Banka \Grupa rada labu reputāciju un pastāvīgi aizsarga to:

1. ievērojot savā darbībā LR normatīvos aktus, ar Bankas darbību saistītos pašregulējošo institūciju (piemēram, Latvijas komercbanku asociācijas) noteiktos standartus, profesionālās rīcības un ētikas kodeksus un citus ar Bankas darbību saistītus labākās prakses standartus. Pievēršot īpašu uzmanību Kredītiestāžu likuma, Finanšu instrumentu tirgus likuma, Patērētāju tiesību aizsardzības likuma,

Negodīgās komercprakses aizlieguma likuma, citu normatīvo aktu, kuri nosaka finanšu pakalpojumu sniegšanas patērētājiem noteikumus, ievērošanai;

2. savlaicīgi pildot savas saistības;
3. izpildot regulējošo institūciju un uzraudzības iestāžu prasības;
4. uzlabojot produktu un pakalpojumu kvalitāti;
5. pilnveidojot pamatdarbības procesus;

## Banka \Grupa nosaka šādu reputācijas riska rašanās novēršanas sistēmu:

- 1) izstrādā un apstiprina normatīvos dokumentus, kas regulē Bankas \Grupās darbības pamatprincipus, kas atbilst LR likumdošanas aktiem un nepieļauj interešu konfliktu rašanos;
- 2) nosaka kvalifikācijas prasības darbiniekiem, t.sk. struktūrvienību vadītājiem, lai izvairītos no nekompetentas un/vai nepamatotas darbības;
- 3) veic potenciālo darbinieku reputācijas iepriekšējo pārbaudi;
- 4) nosaka profesionālās ētikas principu ievērošanas kārtību;
- 5) izveido efektīvu iekšējās kontroles sistēmu:
  - a) noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, lai maksimāli mazinātu visus iespējamus riskus un zaudējumus, kas var negatīvi ietekmēt Bankas \Grupās darbību un reputāciju un paaugstināt Bankas \Grupās darbinieku zināšanas, izpratni klientu un finanšu darījumu atbilstības, naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomās;
  - b) Bankas \Grupās darbības atbilstības uzraudzības jomā, lai maksimāli mazinātu visus iespējamus riskus, ka Bankai \Grupai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo Banka \Grupa neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus;
  - c) veicot Bankas \Grupās operācijas un citus darījumus, kas ļauj kontrolēt Bankas \Grupās saistību un prasību izpildi;
- 6) nodrošina Klientu informācijas konfidencialitāti un drošību;
- 7) nosaka informācijas par Grupu atklāšanas kārtību;
- 8) izveido adekvātu un atbilstošu risku pārvaldīšanas sistēmu;
- 9) ieviešot jaunus produktu veidus un izstrādājot normatīvos dokumentus, orientējas uz Bankas \Grupās operāciju un citu darījumu veikšanas kārtību, kas izslēdz reputācijas riska rašanās iespējas.

## Pašu kapitāls un kapitāla prasības

Banka \Grupa uztur efektīvu kapitāla bāzi, lai tā lielums un struktūra nodrošinātu augstu pašu kapitāla atdevi, un tajā pašā laikā nodrošinātu kapitāla prasību izpildi. Kapitāla prasības ir cieši saistītas ar riskiem, kuriem ir pakļauta Bankas \Grupās darbība, un kuriem šādas kapitāla prasības ir noteikusi FKTK saskaņā ar Minimālā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem (1.Pilārs) un saskaņā ar iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu (2.Pilārs)

Pašu kapitāls sastāv, galvenokārt, no pirmā līmeņa kapitāla un papildus otrā līmeņa kapitāla. Uz 2012.gada 31.decembri Bankas \Grupās pašu kapitāla struktūra ir sekojoša:

	Grupa	Banka
		LVL '000
<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>		
Apmaksātais pamatkapitāls	65 569	65 569
Rezerves kapitāls	7	7
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(5 478)	(4 699)
Mazākuma interese	1 709	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(2 730)	-
Sagaidāmi zaudējumi no kredītiem*	(38)	(38)
Pārskata perioda nesadalītā peļņa / zaudējumi	(41 052)	(32 951)
Pozitīvā nemateriālā vērtība	(286)	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	(310)	(384)
Ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņas (pozitīvās)	-	(2 246)
<b>Kopā pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>17 391</b>	<b>25 258</b>



## Otrā līmeņa kapitāls

Sagaidāmi zaudējumi no kredītiem*	(38)	(38)
Subordinētais kapitāls	9 315	9 315
70% no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves	1 053	1 053
45% no ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņām	<u>1 152</u>	<u>1 152</u>
<b>Kopā otrā līmeņa kapitāls</b>	<b><u>11 482</u></b>	<b><u>11 482</u></b>
<b>Pašu kapitāls</b>	<b><u>28 873</u></b>	<b><u>36 740</u></b>

\*Vērtējot kredītu kvalitāti un konstatējot vērtības samazināšanas zaudējumus, Banka atspoguļo tos vai caur peļņas un zaudējumu aprēķinu, veidojot speciālos uzkrājumus vērtības samazināšanas zaudējumiem vai/un atspoguļojot paredzamus zaudējumus pa taisni 1. un 2. līmeņa kapitālā. Uz 2012.gada 31.decembri paredzamos zaudējumus tika atspoguļoti nākotnē sagaidāmie zaudējumi no nenodrošinātu patēriņa un kredītkaršu kredītiem ar kavējumiem no 180 līdz 360 dienām

## Minimālā kapitāla pietiekamības prasība

Saskaņā ar Minimālā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem pašu kapitālam jābūt vienmēr lielākam vai vienādam ar šādu kapitāla prasību kopsummā: kredītriska, tirgus riska un operacionālā riska kapitāla prasību vai kapitāla pietiekamības rādītājs (CAD) šo risku segšanai ir jābūt ne mazāk par 8%.

Kredītriska kapitāla prasības aprēķinam Banka \Grupa piemēro standartizēto pieeju saskaņā ar Minimālā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem, nomīnējot par piemēroto ārējo kredītu novērtējuma institūciju reitinga aģentūru *MOODY'S INVESTORS SERVICE*;

Kredītriska mazināšanai uz 2012.gada 31.decembri tika pielietots saskaņā ar FKTK noteikumiem piemērotais fondētā kredīta aizsardzība – noguldījums, kas atrodas Bankas reālā valdījumā.

Uz 2012.gada 31.decembri Riska darījumu vērtības pirms un pēc kredītriska mazināšanas ir sekojošas:

### Bankas riska darījumu vērtības pirms un pēc kredītriska mazināšanas kredītriska, t.sk. darījuma partnera kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanai

Aktīvi	Riska pakāpe %	Riska darījumu vērtība pirms kredītriska mazināšanas LVL'000	Kredītriska mazināšana LVL'000	Riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas LVL'000	Riska darījumu riska svērtā vērtība LVL'000
Centrālās valdības vai centrālās bankas	0%	60 207		60 207	-
	20%	7 336		7 336	1467
	50%	6 351		6 351	3175
	100%	1 566		1 566	1566
Valsts institūcijas	0%	-		-	-
	20%	-		-	-
	50%	-		-	-
	100%	902		902	902
Finanšu iestādes	0%	-		-	-
	20%	68 334		68 334	13667
	50%	470		470	235
	100%	9 469		9 469	9469
Komeršabiedrības un privātpersonas	100%	160 087	6 867	153 220	153220
	150%	5 761	4 481	1 280	1920
Mazo riska darījumu portfelis	75%	6 206	87	6 119	4589
Kavētie riska darījumi	100%	15 471		15 471	15471
	150%	36 388	168	36 220	54331

Ieguldījumu fondu apliecības (IFA)	100%	67 224	4 788	62 436	62436
Citi posteņi	0%	10 366		10 366	-
	20%	-		-	-
	100%	55 115	6 506	48 609	48609
	150%	-		-	-
Ārpusbilances posteņi	dažādi	13 372	1 600	11 772	4307
<b>Kopā aktīvi un ārpusbilances saistību riskā svērtā vērtība</b>		<b>524 624</b>	<b>24 496</b>	<b>500 128</b>	<b>375 364</b>

Detalizētā informācija par riska darījumu vērtību un riska darījumu riska svērto vērtību ir atklāta 2012.gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 36.pielikumā „Kapitāla pietiekamības aprēķins”.

Tirgus riska kapitāla prasības aprēķinam Banka izmanto standartizēto pieeju, un parāda vērtspapīru vispārējā riska kapitāla prasību nosaka, lietojot termiņa metodi.

Operacionālā riska kapitāla prasības aprēķinam pielieto pamatrādītāja pieeju.

LVL ‘000

### Kapitāla prasības par 2012.gada 31.decembri

	Grupa	Banka
Kredītriska kapitāla prasība, t.sk.darījuma partnera kredītriska prasība*		
Centrālās Valdības un Centrālās Bankas	497	497
Reģionālās Valdības un Vietējās Valdības	-	-
Valsts institūcijas	72	72
Starptautiskās attīstības bankas	-	-
Starptautiskās organizācijas	-	-
Iestādes	2 095	1 872
Komercesabiedrības	9 467	12 701
Mazo Riska Darījumu portfelis	419	419
Ar nekustāmā Ipašumu nodrošinātas prasības	-	-
Kavētie riska darījumi	5 426	5 584
Ieguldījumu Fonda Apliecības	633	4 995
Citas	10 627	3 889
<b>Kopā kredītriska kapitāla prasība, t.sk.darījuma partnera kredītriska prasība</b>	<b>29 236</b>	<b>30 029</b>
<b>Tirgus riska kapitāla prasība</b>		
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasības	1 383	598
Kapitāla vērtspapīru pozīcijas riska kapitāla prasība	12	12
Pozīcijas riska kapitāla prasības	822	815
<b>Kopā tirgus riska kapitāla prasība</b>	<b>2 217</b>	<b>1 425</b>
<b>Operacionālā riska kapitāla prasība</b>		
Operacionālā riska kapitāla prasība	5 038	3 805
<b>Kopā operacionālā riska kapitāla prasība</b>	<b>5 038</b>	<b>3 805</b>
<b>Kopā kapitāla prasības</b>	<b>36 491</b>	<b>35 259</b>
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs</b>	<b>6.33%</b>	<b>8.34%</b>

\*Darījuma partnera kredītriska prasība tiek rēķināta atvasinātajiem instrumentiem, pārsvara ārvalstu valūtas nākotnes darījumiem, un atvasināto instrumentu kredītriskam pakļauta tīrā vērtība uz 2012.gada 31.decembrī bija 404 tūkst. LVL, kas veidojas no riska darījuma pozitīvas aizvietošanas vērtības un potenciālā kredītekvivalenta kopsummas, kas aprēķināta saskaņā ar tirgus vērtības metodi. Darījuma partnera kredītriska prasība bija 32 tūkst. LVL, no kuriem 20 tūkst. LVL attiecās uz klientiem un 12 tūkst. LVL uz iestādēm

Detalizētā informācija par kapitāla pietiekamību ir atklāta 2012.gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 2.pielikumā „Grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums”

## Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process ir Bankas\Grupās vadības un lēmumu pieņemšanas kultūras, risku pārvaldīšanas sistēmas un darbības plānošanas neatņemama sastāvdaļa. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtējuma mērķis ir nodrošināt lai Bankai \Grupai būtu vienmēr pietiekams kapitāls darbībai piemītošo būtisko risku segšanai un\ vai tiku nodrošināta šo risku efektīva pārvaldīšana.

Banka \Grupa veic kapitāla pietiekamības novērtēšanu saskaņā ar pieeju „Pirmais pīlārs +”, risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka par pamatu ņemot regulējošās minimālās prasības, kurām papildus tiks pieskaitītas arī citu risku prasības, kuru Banka\ Grupa uzskata par būtiskiem un kuriem tā nosaka kapitāla prasības.

Papildus kredītriska, tirgus riskam un operacionālajam riskam, tika noteiktas kapitāla prasības koncentrācijas riskam (ar kredītrisku saistīts risks), procentu likmju riskam netirdzniecības portfelī, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskam, reputācijas, stratēģijas un biznesa riskiem.

Koncentrācijas riska kapitāla prasības aprēķināšanu nosaka Banka, jo Bankas kredītu portfelī tika konstatēta liela aizņēmēju koncentrācija, ka arī Bankai ir koncentrētas pozīcijas ieguldījumu fondos: koncentrāciju veido investīcijas kuģniecības projektos un nekustāmo īpašumu attīstības projektos.

Banka aprēķina iekšējā ārvalstu valūtas riska kapitāla prasību 10% apmērā (8% vietā pēc minimālām prasībām) no atklātas valūtas pozīcijas, jo ārvalstu valūtas kursu svārstīgums ir 10%.

Kapitāla prasību procentu likmju riskam netirdzniecības portfelī nosaka, aprēķinot Bankas ekonomiskās vērtības samazinājumu pēc FKTK noteikumu prasībām, saskaņā ar kuriem pēkšņu un negaidītu procentu likmju izmaiņu dēļ netirdzniecības portfelī aprēķināšanai tiek pieņemts, ka procentu likmju negaidītas paralēlas izmaiņas (procentu likmju šoka parametri) ir 200 bāzes punkti.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskam, reputācijas, stratēģijas un biznesa riskiem tika noteiktas, piemērojot vienkāršotas metodes.

Likviditātes risks ir būtisks Bankai\Grupai un tā pārvaldība ir neatņemama Bankas\Grupās darbības sastāvdaļa. Likviditātes risks nepārtraukti tiek novērtēts, pārvaldīts, uzraudzīts un plānots.

Uz likviditātes risku nav tieši attiecināma kapitāla prasība. Bet nosakot finanšu instrumenta likviditāti, saskaņā ar Minimālā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem, var tikt noteikta nepieciešamība koriģēt mazāk likvīdu pozīciju vērtību un attiecīgi samazināt aprēķināto pašu kapitālu.. 2012.gadā nepieciešamība koriģēt mazāk likvīdu pozīciju vērtību un attiecīgi samazināt pašu kapitāla aprēķinu netika noteikta.

Papildus risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēram Banka\Grupa nosaka kapitāla rezervi (*capital buffer*), lai nodrošinātu, ka Bankas\Grupās kapitāls ir pietiekams zaudējumu segšanai iespējamu nelabvēlīgu notikumu iestāšanās gadījumā, kā arī, lai nodrošinātu, ka rīcībā esošā kapitāla apmērs ir pietiekams visa ekonomikas cikla laikā.

2012.gadā Banka izveidoja būtiskus uzkrājumu rezerves saviem aktīviem, ka arī veica daļēju aktīvu norakstīšanu. Bankas lēmums pārdot ne profila aktīvus pēc iespējās īsākā termiņā, t.i. nesagaidot to vērtību atjaunošanu, ir stratēģisks un akcionāri tam gatavojušies laicīgi, t.i. kopš 2012.gada sākuma. Ieguldot kapitālā 19 milj LVL par periodu 2012-I cet 2013g., Bankas regulatora kapitāla līmenis uz 2013. I ceturkšņa beigām sasniedza 8,86%, bet uz 2012.gada beigām bija 8,34%.

Par cik, izveidojot ievērojamus uzkrājumus, kapitāla rezerve, kas Bankai bija, lai nodrošinātu papildus risku segšanu, tika pilnībā iztērēta, virs regulatora kapitāla prasībām noteiktais kapitāls (t.i. kapitāls citu papildus risku segšanai) deficīts uz 31/03/2013 sastādīja 1,1miljLVL. Banka plāno to atjaunot īsā laika periodā.

Saskaņā ar Bankas un tas akcionāru izstrādāto kapitāla stiprināšanas plānu, 10milj LVL ieguldīšana kapitālā ir nepieciešama, lai pilnībā atjaunot kapitāla rezervi papildus risku segšanai, šādā veidā sasniegt un uzturēt nepieciešamo iekšēja kapitāla prasību līmeni.

### Konsolidācijas grupas sastāvs

Komerscabiēdri bas nosaukums	Reģistrācijas vieta	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Tautsaimniecības nozare NACE 2	Daļa pamatkapitālā/ balsstiesību daļa komerscabiēdri bās (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
AS „NORVIK BANKA”	LV	40003072918	Rīga, E.Birznieka- Upīša iela, 21	Finanšu pakalpojumu darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu		Mātes sabiedrība
NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATIO N CJS	AM	NR. 14	Armēnija, Erevāna, Khanjyan iela, 41	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
IKSOV CJSC	AM	NR.286	Armēnija, Erevāna, Tpagric neriela 9-55	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	AS „NORVIK Universal Credit Organization” meitas sabiedrība
NORVIK LĪZINGS SIA	LV	40003903469	Rīga, E.Birznieka- Upīša iela, 21	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
NORVIK APDROŠINĀŠA NAS BROKERIS SIA	LV	40003950355	Rīga, E.Birznieka- Upīša iela, 21	Apdrošināšana, pārapirošināšana un pensiju uzkrāšana, izņemot obligāto sociālo apdrošināšanu	100	SIA „Norvik Līzings” meitas sabiedrība
NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka- Upīša iela, 21	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
ACCOUNTING LAB SIA	LV	40103259956	Rīga, E.Birznieka- Upīša ielā, 21	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	100	AS „NORVIK Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” meitas sabiedrība
IPS NORVIK ALTERNATIVE INVESTMENTS AKCIJU SABIEDRĪBA	LV	40103215129	Rīga, E.Birznieka- Upīša iela, 21	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
NORVIK TECHNOLOGY SIA	LV	40003997106	Rīga, E.Birznieka- Upīša iela, 21	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
LEGAL CONSULTING SIA	LV	40103217168	Rīga, E.Birznieka- Upīša iela, 21	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
PRESES NAMS BALTIC SIA	LV	40103219845	Jānsili, Silakrogs, Ropažu nov.	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	89.9	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
PROSPECTUM SIA	LV	40103214250	Rīga, Braslas 22	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
MEŽA FONDS SIA	LV	40103219811	Rīga, E.Birznieka- Upīša ielā, 21	Mežsaimniecība un mežizstrāde	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
LAT ESTATE SIA	LV	40103214388	Rīga, E.Birznieka- Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība

Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vieta	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Tautsaimniecības nozare NACE 2	Daļa pamatkapitālā/balsstiesību daļa komerccabiedrībās (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
LANORA SIA	LV	40103214316	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība (palīgsabiedrība)
VISALIA SIA	LV	40103220115	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	100	NORVIK IPS AS SIF NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
MADORA SIA	LV	40103214354	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
LANATA SIA	LV	40103214284	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
DAYS SIA	LV	50103219851	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
HOMELINK SIA	LV	40103220172	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
ACTON SIA	LV	40103220030	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
ULTIMATE CAPITAL SIA*	LV	40103593605	Rīga, Brīvības iela 194	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	46	NORVIK IPS AS SIF NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDA ieguldījums sabiedrības kapitālā



Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vieta	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Tautsaimniecības nozare NACE 2	Daļa pamatkapitālā/balsttiesību daļa komerccabiedrībās (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
ООО ПОЛИМЕРСИН ТЕЗ*	RU	1107746340063	101000 Krievija, Maskava Pokrovka ielā .1/13/6 korp.2, kvartāls.35	Operācijas ar nekustamo īpašumu	45.995	ULTIMATE CAPITAL SIA ieguldījums sabiedrības kapitālā
ОАО ПОЛИМЕРСИН ТЕЗ*	RU	1023303351994	600016, Krievija, Vladimira, Boļšaja Nižegorodskaja ielā 77	Operācijas ar nekustamo īpašumu	12.79	ULTIMATE CAPITAL SIA ieguldījums sabiedrības kapitālā
ТЕННО RU SIA	LV	40103596391	Rīga, Tallinas iela 1-5	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	NORVIK IPS AS SIF NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
ОАО ПОЛИМЕРСИН ТЕЗ*	RU	1023303351994	600016, Krievija, Vladimira, Boļšaja Nižegorodskaja ielā 77	Operācijas ar nekustamo īpašumu	27.81	ТЕННО RU SIA ieguldījums sabiedrības kapitālā
NORVIK IPS AS SIF GLOBĀLAIS PĀRVADĀJUMU FONDS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība (palīgsabiedrība)
LINK SHIPPING LTD	AG	NR. 15545	Antigva un Barbuda, 60 Nevis Street, St John's	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF GLOBĀLAIS PĀRVADĀJUMU FONDA meitas sabiedrība
FREA SHIPPING COMPANY LTD	MT	NO.C46896	Malta, Valetta 18/2 South street	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF GLOBĀLAIS PĀRVADĀJUMU FONDA meitas sabiedrība
ARG SHIPPING SIA	LV	40103225911	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Uzglabāšanas un transporta palīgdarbības	100	NORVIK IPS AS SIF GLOBĀLAIS PĀRVADĀJUMU FONDS meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF JŪRAS TRANSPORTA FONDS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība (palīgsabiedrība)
ARMIDA NAVIGATION COMPANY LIMITED	AG	NR. 15833	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF JŪRAS TRANSPORTA FONDA meitas sabiedrība
SIRIUS MARITIME LIMITED	AG	NR.15664	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	85	ARMIDA NAVIGATION COMPANY LIMITED meitas sabiedrība

Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vieta	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Tautsaimniecības nozare NACE 2	Daļa pamatkapitālā/balsttiesību daļa komerccabiedrībās (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
CORSA NAVIGATION COMPANY LIMITED	AG	NR.15847	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF JŪRAS TRANSPORTA FONDA meitas sabiedrība
OCEAN NAVIGATION COMPANY LIMITED	AG	NR.15835	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF JŪRAS TRANSPORTA FONDA meitas sabiedrība
JUNO SHIPPING COMPANY LIMITED	BZ	NR 104668	Beliza p.o.box 1777, Belize City Withfield tower, 3rd floor, 4792 Coney drive	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF JŪRAS TRANSPORTA FONDA meitas sabiedrība
MEDEA SHIPPING LIMITED	AG	Nr IBC 16004	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	85	JUNO SHIPPING COMPANY LIMITED meitas sabiedrība
PRESTO MARITIME LIMITED	BZ	NR.98,727	Beliza, p.o.box 1777, Belize City Withfield tower, 4792 Coney drive	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF JŪRAS TRANSPORTA FONDA meitas sabiedrība
SATORI SHIPPING COMPANY LIMITED	MT	NR.C50182	Malta, Valetta 18/2 South street	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF JŪRAS TRANSPORTA FONDA meitas sabiedrība
SKADI SHIPPING COMPANY LTD	MT	NR.C46895	Malta, Valetta 18/2 South street	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF JŪRAS TRANSPORTA FONDA meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība (palīgsabiedrība)
ASTREA SHIPPING COMPANY LIMITED	BZ	NR.84,109	Beliza, Withfield Tower, Third Floor,4792 Coney Drive.P.O.Box 1777, Belize City	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDA meitas sabiedrība
KALLISTO SHIPPING COMPANY LIMITED	AG	NR.15618	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDA meitas sabiedrība
LARKO SHIPPING COMPANY LIMITED	BZ	NO.112,263	Belīze, Withfield,4792 Coney drive, P.O.BOX 1777	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDS meitas sabiedrība

Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vieta	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Tautsaimniecības nozare NACE 2	Daļa pamatkapitālā/balsstiesību daļa komerccabiedrībās (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
SORDIC SHIPPING COMPANY LIMITED	BZ	NO.112,262	Belīze, Withfield,4792 Coney drive, P.O.BOX 1777	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDS meitas sabiedrība
FLASH SHIPPING	AG	NO.16243	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDS meitas sabiedrība
VIVA SHIPPING	AG	NO.16242	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDS meitas sabiedrība
GECKO SHIPPING COMPANY LIMITED	BZ	NR 98721	Belīze, Withfield,4792 Coney drive, P.O.BOX 1777	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDS meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība (palīgsabiedrība)
RUBICON SIA	LV	40103219883	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
MAGNUM ESTATE SIA	LV	40103295514	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDA meitas sabiedrība
SERENITY SIA	LV	40103296045	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDA meitas sabiedrība
PALETES SIA	LV	40003370229	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Koksnes, koka un korķa izstrādājumu ražošana, izņemot mēbeles; salmu un pīto izstrādājumu ražošana	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
NORVIK PORT DEVELOPMENT SIA	LV	40003934350	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
SIA TOP ESTATE	LV	40103220007	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība

Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vieta	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Tautsaimniecības nozare NACE 2	Daļa pamatkapitālā/balsstiesību daļa komerccabiedrībās (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
ULTIMATE CAPITAL SIA*	LV	40103593605	Rīga, Brīvības 194	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	54	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS ieguldījums sabiedrības kapitālā
ООО ПОЛИМЕРСИН ТЕЗ*	RU	1107746340063	101000 Krievija, Maskava Pokrovka ielā .1/13/6 korp.2, kvartāls.35	Operācijas ar nekustamo īpašumu	53.995	ULTIMATE CAPITAL SIA ieguldījums sabiedrības kapitālā
ОАО ПОЛИМЕРСИН ТЕЗ*	RU	1023303351994	600016, Krievija Vladimira, Boļšaja Nižegorodskaja ielā 77	Operācijas ar nekustamo īpašumu	15.01	ULTIMATE CAPITAL SIA ieguldījums sabiedrības kapitālā
NORVIK IPS AS SIF TRANSPORTA UZŅĒMUMU FONDS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība (palīgsabiedrība)
CASSIOPEIA SHIPPING COMPANY LIMITED	AG	NR.15502	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF TRANSPORTA UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
VELA SKY SHIPPING COMPANY LIMITED	AG	NR.15500	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF TRANSPORTA UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
VOLANS SHIPPING COMPANY LIMITED	BZ	NR.82,8684	Beliza, Belize City 35A Regent street, p.o.box 1777	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF TRANSPORTA UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF ENERĢĒTIKAS FONDS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
BALTIJAS NAFTAS GRUPA SIA	LV	50103484321	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Mazumtirdzniecība, izņemot automobiļus, motociklus	100	NORVIK IPS AS SIF ENERĢĒTIKAS FONDS meitas sabiedrība
BALTIJAS DEGVIELA SIA	LV	40103516998	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Mazumtirdzniecība, izņemot automobiļus, motociklus	100	NORVIK IPS AS SIF ENERĢĒTIKAS FONDS meitas sabiedrība
BALTIJAS NAFTA SIA	LV	40103516856	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Mazumtirdzniecība, izņemot automobiļus, motociklus	100	NORVIK IPS AS SIF ENERĢĒTIKAS FONDS meitas sabiedrība

Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vieta	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Tautsaimniecības nozare NACE 2	Daļa pamatkapitālā/balsttiesību daļa komerccabiedrībās (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
SIA BALTIJAS DEGVIELAS TRANSPORTS	LV	40103540218	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Uzglabāšanas un transporta palīgdarbības	100	NORVIK IPS AS SIF ENERĢĒTIKAS FONDS meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF INFRASTRUKTŪRAS ĪPAŠUMU FONDS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība (palīgsabiedrība)
KARAVELLA PROPERTY SIA	LV	50003725061	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	100	NORVIK IPS AS SIF INFRASTRUKTŪRAS ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
KARAVELLA SIA	LV	40003836543	Rīga, Katrīnas Dambis ielā, 27	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	100	NORVIK IPS AS SIF INFRASTRUKTŪRAS ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
CITY ESTATES SIA	LV	40103219898	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF INFRASTRUKTŪRAS ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
RELOCATION SIA	LV	40103220079	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF INFRASTRUKTŪRAS ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
SOLUM ESTATE SIA	LV	40103295641	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF INFRASTRUKTŪRAS ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF KOMERCĪPAŠUMU FONDS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība (palīgsabiedrība)
MERKURS RIGANTE PLUS SIA	LV	40103283110	Rīga, Zemaišu ielā, 3	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF KOMERCĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
EKO FORUMS PLUS SIA	LV	40003884083	Rīga, Mārupes ielā, 19	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF KOMERCĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
ALPI TRANS PLUS SIA	LV	40003765698	Rīga, Mārupes ielā, 19	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	EKO FORUMS PLUS SIA meitas sabiedrība



Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vieta	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Tautsaimniecības nozare NACE 2	Daļa pamatkapitālā/balsstiesību daļa komerccabiedrībās (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
NORVIK MANAGEMENT OU	EE	11914594	Igaunija, Tallina 11618 Serva 28	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	NORVIK IPS AS SIF KOMERCĪPAŠU MU FONDS meitas sabiedrība
ОАО ПОЛИМЕРСИНТЕЗ*	RU	10233033519 94	600016, Krievija Vladimira, Boļšaja Nižegorodskaja ielā 77	Operācijas ar nekustamo īpašumu	27.8	NORVIK MANAGEMENT OU ieguldījums sabiedrības kapitālā

\* - Grupas kopējais ieguldījums zemāk minēto sabiedrību kapitālā ir sekojošais:

ULTIMATE CAPITAL SIA	100%
ООО ПОЛИМЕРСИНТЕЗ	99.99%
ОАО ПОЛИМЕРСИНТЕЗ	83.41%

Visas tabulā minētas komerccabiedrības tika iekļautas Grupā atbilstoši Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Visas minētas komerccabiedrības tiek konsolidētas pēc pilnas konsolidācijas metodes.

Saskaņā ar FKTK 2007.gada 30.novembra noteikumiem Nr. 166 „Konsolidētās uzraudzības normatīvie noteikumi” Banka konsolidācijas grupā iekļauj kredītiestādes, finanšu iestādes un palīgsabiedrības. Ieguldījumu summas komerccabiedrībās, kuri nav iekļauti konsolidācijas grupā saskaņā ar FKTK noteikumiem neveido Bankas pašu kapitāla samazinājumu, aprēķinot pašu kapitālu.

## **AS „NORVIK BANKA” 2012.gada Atalgojuma politika**

Informācija ir sagatavota saskaņā ar FKTK 2007.gada 2.maija noteikumu Nr.61 „Informācijas atklāšanas un iestādes pārredzamības normatīvie noteikumi” (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 01.11.2012. normatīvie noteikumi Nr.232) 28.punkta prasībām, kas nosaka atalgojuma politikas atklāšanu.

AS „NORVIK BANKA” informē, ka atalgojuma politikas pamatprincipi tiek ievēroti Grupas līmenī. AS „NORVIK BANKA” Valdes pilnvarās ietilpst Grupas vārdā uzņemties risku, kas būtiski ietekmē Grupas riska profilu.

Atalgojuma komitejas funkcijas Grupas līmenī pilda Bankas Padome, ka arī Bankas Padome veic riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma uzraudzību un atalgojuma nemainīgās daļas (darba algas) noteikšanu, nosaka un apstiprina atalgojuma politikas pamatprincipus, un ne retāk, ka vienu reizi gadā pārskata tos atbilstoši Grupas darbībai, tās attīstības stratēģijai un pārmaiņām ārējos faktoros, ņemot vērā arī ārējo ekspertu viedokļus.

Atbilstoši augstākminētajiem kritērijiem 2012.gadā tika veikta Iekšējās kontroles funkciju izpildošo amatu nefinanšu rādītāju darba rezultātu izvērtēšana un atalgojuma nemainīgās daļas pārskatīšana.

2012.gadā Grupas riska profilu ietekmējošiem amatiem netika paredzēta un netika izmaksāta mainīgā atalgojuma daļa, ne arī citi ar atalgojumu saistītie labumi monetārā vai nemonetārā izteiksmē.

### **AS „NORVIK BANKA” RISKA PROFILU IETEKMĒJOŠO AMATU 2012.GADA ATALGOJUMS SADALĪJUMĀ PA AMATU SAIMĒM**

<b>Amatu saimes</b>	<b>Valdes locekļi</b>	<b>Bankas iekšējās kontroles funkciju izpildošie amati</b>
Saņēmēju skaits	5	26
Atalgojuma nemainīgās daļas apmērs (LVL)	427 248	374 038
Atalgojuma mainīgās daļas apmērs (LVL)	0	0
Izmaksātās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs ( LVL)/ šādu labuma guvēju skaits	21 069 / 2	0
Lielākās izmaksātās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai (LVL)	14 640	0

### **GRUPAS RISKA PROFILU IETEKMĒJOŠO AMATU 2012.GADA ATALGOJUMS SADALĪJUMĀ PA AMATU SAIMĒM**

<b>Amatu saimes</b>	<b>Valdes locekļi</b>	<b>Grupas kontroles funkciju izpildošie amati</b>
Saņēmēju skaits	5	26
Atalgojuma nemainīgās daļas apmērs (LVL)	450 443	374 038
Atalgojuma mainīgās daļas apmērs (LVL)	0	0
Izmaksātās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs ( LVL)/ šādu labuma guvēju skaits	21 069 / 2	0
Lielākās izmaksātās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai (LVL)	14 640	0

**AS „NORVIK BANKA” RISKA PROFILU IETEKMĒJOŠO AMATU 2012.GADA ATALGOJUMS  
SADALĪJUMĀ PA DARBĪBAS VEIDIEM**

Darbības veids	Ieguldījumu pakalpojumi	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana	Aktīvu pārvaldīšana	Bankas pamatdarbību atbalsta funkcija
Saņēmēju skaits	1	1	0	29
Atalgojuma nemainīgās daļas apmērs (LVL)	83 044	87 230	0	631 012
Atalgojuma mainīgās daļas apmērs (LVL)	0	0	0	0
Izmaksātās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs (LVL) / šādu labuma guvēju skaits	0	0	0	21 069 / 2
Lielākais izmaksātās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai (LVL)	0	0	0	14 640

**GRUPAS RISKA PROFILU IETEKMĒJOŠO AMATU 2012.GADA ATALGOJUMS SADALĪJUMĀ PA  
DARBĪBAS VEIDIEM**

Darbības veids	Ieguldījumu pakalpojumi	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana	Aktīvu pārvaldīšana	Grupas pārējie darbības veidi
Saņēmēju skaits	1	1	0	29
Atalgojuma nemainīgās daļas apmērs (LVL)	83 044	87 230	0	654 207
Atalgojuma mainīgās daļas apmērs (LVL)	0	0	0	0
Izmaksātās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs (LVL) / šādu labuma guvēju skaits	0	0	8 654 / 2	21 069 / 2
Lielākais izmaksātās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai (LVL)	0	0	5 922	14 640

**AS „NORVIK BANKA” DARBINIEKU 2012.GADA ATALGOJUMS  
SADALĪJUMĀ PA DARBĪBAS VEIDIEM**

Darbības veids	Ieguldījumu pakalpojumi	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana	Aktīvu pārvaldīšana	Bankas pamatdarbības atbalsta funkcija
Saņēmēju skaits	18	304	0	275
Kopējais atalgojums (LVL)	405 053	2 369 705	0	3 908 364
Atalgojuma mainīgās daļas apmērs (LVL)	0	27 734	0	18 365

## GRUPAS DARBINIEKU 2012.GADA ATALGOJUMS SADALĪJUMĀ PA DARBĪBAS VEIDIEM

Darbības veids	Ieguldījumu pakalpojumi	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana	Aktīvu pārvaldīšana	Pārējie darbības veidi				
				Grupas finanšu darbības atbalsta funkcija	Operācijas ar nekustāmo īpašumu	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	Mežsaimniecība un mežizstrāde	Citi pakalpojumi
Saņēmēju skaits	18	340	14	276	69	177	8	74
Kopējais atalgojums (LVL)	405 053	3 441 583	204 764	3 993 846	215 576	35 657	44 989	128 532
Atalgojuma mainīgās daļas apmērs (LVL)	0	641 629	800	18 943	0	0	22 120	26 884

Ūdens transportu apkalpojošo personu skaits ir 152 cilvēki, kuru darba atalgojuma izmaksas ir iekļautas Grupas peļņas vai zaudējumu postenī „Pārējie izdevumi” pozīcijā „Ar kuģiem saistītie izdevumi”.