

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 direktors

Risku direktors ir atbildīgs par visaptverošas risku kontroles funkcijas veikšanu, risku pārvaldīšanas sistēmas uzraudzību un visu Bankas struktūrvienību darbību, kuras saistītas ar risku pārvaldīšanu, koordināciju.

Risku pārvaldīšanas nodaļa

Risku pārvaldīšanas nodaļa ir atbildīga par risku pārvaldīšanas sistēmas izveidošanu: darbībai piemītošo risku identifikāciju, novērtēšanu un pārskatu par riskiem sagatavošanu. Šī struktūrvienība 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 pieprasījumu, termiņnoguldījumu un citu saistību segšanai, kā arī pieprasījuma pēc kredītiem apmierināšanai, vajadzīgajā brīdī varētu būt nepieejami, kas Bankai un 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 termiņ struktūras, nosaka iekšējos limitus tās neto pozīcijām un limitus aktīvu apmēram;
- b) uztur likvīdos aktīvus saistību izpildei pietiekamā apmēra (individuālais minimālais likviditātes radītāja līmenis),
- c) regulāri analizē finansējuma struktūru;
- d) aprēķina un ievēro koncentrācijas limitu likviditātes radītājam;
- e) izveido agrīnās brīdināšanas rādītāju sistēmu, kas var palīdzēt identificēt bankas likviditātes pozīcijas ievainojamību un papildu finansējuma piesaistīšanas nepieciešamību;
- f) regulāri novērtē un kontrolē tos aktīvus, kurus var izmantot kā nodrošinājumu aizņēmumiem, nepieciešamības gadījumā piesaistot resursus;
- g) regulāri veic stresa testēšanu potenciālo likviditātes problēmu avotu identificēšanai un nepieciešamās likviditātes rezerves apmēra noteikšanai;
- h) izstrādā un uztur efektīvu rīcības plānu iespējamās likviditātes krīzes pārvarēšanai.

Likviditātes riska kontrole un vadība ir noteikta Bankas „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, kā rezultātā Grupai vai Bankai var rasties zaudējumi gadījumā, ja aizņēmējs vai darījuma partneris nevarēs vai atteiksies 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 ievērošanas 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, un 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 uzņēmusies.

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 iedalījumu pa nozīmīgākajiem reģioniem, kā arī finanšu aktīvu industriālā sektora analīzi un kredītu veidu analīzi var apskatīt 2013.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 konservatīvisma 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 2013.gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 3.pielikumā „RISKU PĀRVALDĪŠANA. Kredītrisks” un informāciju par izveidotiem uzkrājumiem nedrošiem parādiem ir atspoguļota 2013.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,
- **cenu risks** - iespēja ciest zaudējumus no bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, kas saistīta ar Tirdzniecības un Pārdošanai pieejama portfeļu un atvasināto līgumu finanšu instrumentu tirgus cenas izmaiņām,
- **norēķinu risks** – iespēja ciest zaudējumus no nepabeigtiem norēķiniem par operācijām ar Tirdzniecības un Pārdošanai pieejama portfeļa instrumentiem,
- **darījuma partnera risks** – iespēja ciest zaudējumus, ja Bankas parādnieks nepildīs līguma noteikumus paredzētās saistības pret Banku, kuras izriet no Tirdzniecības vai Pārdošanai pieejamā portfeļa riska darījumiem,
- **procentu likmju risks** (*interest rate risk*) - iespējamība, ka procentu likmju izmaiņas samazina tīro procentu ienākumu vai Bankas un Grupas pašu kapitāla tirgus vērtību.

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. 2014. gadā Bankas Valde nosaka stingrākus limitus valūtu pozīcijām, sadalot visas Bankas valūtas 3 kategorijās un nosakot atsevišķu limitu katrai valūtai atkarībā no tās grupas. Neskatoties uz to, ka šis 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.

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 \Grupās jutīgumu pret procentu likmju izmaiņām un, pēc nepieciešamības, pieņem lēmumu par aktīvu un pasīvu sabalansēšanu.

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 \Grupās jūtīguma analīzi pret ārvalstu valūtas kursu un procentu likmju izmaiņām ir atklāta 2013.gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 3.pielikumā „RISKU PĀRVALDĪŠANA. Tirdzniecības risks”.

Cenu riska 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 kredīspēju saskaņā ar atbilstošo Bankas metodiku. Darījuma partnera kredītriska mazināšanai Banka nosaka katram darījuma partnerim limitus darījumu veidiem, termiņiem un apjomiem, un var pieņemt nodrošinājumu. Risku pārvaldīšanas nodaļa kontrolē noteikto limitu ievērošanu.

Kapitāla vērtspapīru riska darījumi, kas iekļauti netirdzniecības portfelī

Pie kapitāla vērtspapīru riska darījumiem, kas iekļauti netirdzniecības portfelī, attiecās ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā, kuri atbilstoši Bankas Grāmatvedības politikas noteikumiem tiek atspoguļoti bilances posteņī Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi.

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

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 31.12.2013. ir LVL ‘000 6 263. Pārvērtēšanas rezultāts tika atspoguļots bilances posteņī kā Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve, kas ir pašu kapitāla sastāvdaļa. Minēto aktīvu pārvērtēšanas rezerve nav iekļauta pašu kapitālā, veicot kapitāla pietiekamības aprēķinu.

Bankas kumulatīvie realizētie ienākumi no kapitāla vērtspapīru, kas iekļauti netirdzniecības portfelī, pārdošanas 2013. gadā sastādīja LVL ‘000 891.

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

Operacionālais risks (operational risk) – ir 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 Grupa izveidoja kompleksa operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmu, kura klasificē visus operacionālā riska notikumus, nosaka operacionālā riska identificēšanas un novērtēšanas procedūras, ka arī operacionālā riska kontroles un pārskatu sistēmu. Grupai ir izveidota operacionālo risku notikumu datu bāze.

Risku pārvaldīšanas komiteja pārvalda operacionālo risku saskaņā ar Bankas Grupas operacionālā riska pārvaldīšanas Politiku. Galvenie politikas pamati un operacionālā riska pārvaldīšanas metodes:

- skaidri aprakstītas procedūras un definētas Bankas darbinieku dienesta instrukcijas un precīza to ievērošana;
- darbinieku pilnvaru nošķiršana, viņu funkcionālo pienākumu izpildes procesā;
- Risku pārvaldīšanas nodaļas piedalīšanās jauno produktu izstrādē un esošo produktu izmaiņās;
- personāla apmācību organizēšana, t.sk. arī semināru, kuros tiek izskatītas darbinieku visbiežāk pieļautās kļūdas un skaidrotas metodes šo kļūdu novēršanai;
- regulāras iekšējo kontroles procesu pārbaudes;
- pārskatu par operacionālo risku iesniegšana Padomei, Valdei, Risku direktoram, un Viceprezidentiem;
- ikdienas operacionālā riska kontrole un operacionālā riska notikumu reģistrācija on-line datu bāzē tālākai analīzei;
- regulāras pārbaudes, ko veic Iekšējais Audits, t.sk. IT sistēmu pārbaudes, ko veic iekšējais IT sistēmu auditors.

Papildus tam, Iekšējais Audits pārbauda darbības atbilstību attiecīgām regulējošām prasībām, ka arī iekšējo politiku un procedūru prasībām.

Grupa arī pielieto sekojošas procedūras operacionālā riska mazināšanai:

- pieejas tiesības informācijas sistēmām ir stingri ierobežotas, lietotāju darbības tiek kontrolētas;
- pieejas tiesības klientu informācijai ir arī norobežotas;
- tiek veiktas datu atjaunošanās (back-up) un datu atjaunošanas glabāšana;
- Grupas īpašumi, autotransports un pamatlīdzekļi ir apdrošināti.

Pārskatus par operacionālo risku iesniedz Valdei, Risku direktoram, un Viceprezidentiem – vismaz reizi pusgadā. Pārskatu par notikušajiem operacionālā riska gadījumiem – Bankas Valdes locekļiem (ikmēneša risku pārskata ietvaros) un Risku pārvaldīšanas komitejai – reizi mēnesī.

Reputācijas risks – risks, ka Bankas vai Grupas klientiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām Bankas vai Grupas darbībā ieinteresētām personām (*stakeholders*) var veidoties negatīvs viedoklis par Banku vai 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. Reputācijas riska notikuma rezultātā var pieaugt citi Bankas un Grupas būtiskie riski (kredītrisks, likviditātes risks, tirgus risks u.c.) un tās negatīvi ietekmēs ienākumus, kapitālu un likviditāti.

Banka vai Grupa rada labu reputāciju un pastāvīgi aizsarga to:

- ievērojot savā darbībā LR normatīvos aktus, ar Bankas darbību saistītos pašregulējošos institūciju (piemēram, Latvijas komercbanku asociācijas) noteiktos standartus, profesionālās rīcības un ētikas kodeksus un citus ar Bankas darbību saistītus labākās prakses standartus;
- savlaicīgi pildot savas saistības;
- izpildot regulējošo institūciju un uzraudzības iestāžu prasības;
- uzlabojot produktu un pakalpojumu kvalitāti;
- pilnveidojot pamatdarbības procesus.

Banka vai Grupa nosaka šādu reputācijas riska rašanās novēršanas sistēmu:

1. izstrādā un apstiprina normatīvos dokumentus, kas regulē Bankas un Grupas 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 noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas un darbības atbilstības uzraudzības jomās, nodrošina saistību un prasību izpildes kontroli;
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 un Grupas operāciju un citu darījumu veikšanas kārtību, kas izslēdz reputācijas riska rāšanās iespējas.

Pašu kapitāls un kapitāla prasības

Banka \Grupa uztur efektīvu kapitāla bāzi, lai tā lielums un struktūra nodrošinātu augstu pašu kapitāla atdevi, un tajā paša laikā nodrošinātu kapitāla prasību izpildi. Kapitāla prasības ir cieši saistītas ar riskiem, kuriem ir pakļauta Bankas\ Grupas darbība, un kuriem šādas kapitāla prasības ir noteiktas Eiropas Parlamenta un Padomes regulā No. 575/2013 (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 2013.gada 31.decembri Bankas\ Grupas pašu kapitāla struktūra ir sekojošā:

	Grupa	LVL'000 Banka
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	87 672	87 672
Rezerves kapitāls	7	7
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	(46 388)	(37 508)
Mazākuma interese	973	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(1 844)	(188)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	(2 697)	-
Sagaidāmi zaudējumi no kredītiem*	(259)	(259)
Pārskata perioda zaudējumi	(13 373)	(18 446)
Pozitīvā nemateriālā vērtība	(286)	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	(278)	(238)
Ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	-	(1 722)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	23 527	29 318
Otrā līmeņa kapitāls		
Sagaidāmi zaudējumi no kredītiem*	(259)	(259)
Subordinētais kapitāls	8 761	8 761
70% no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves	990	990
45% no ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņām	1 254	1 254
Kopā otrā līmeņa kapitāls	10 746	10 746
Pašu kapitāls	34 273	40 064

*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 2013.gada 31.decembri paredzamos zaudējumus tika atspoguļoti nākotnē sagaidāmie zaudējumi no nenodrošinātu patēriņa un kredītkaršu kredītiem ar kavējumiem virs 180 dienām.

Minimālā kapitāla pietiekamības prasība

Tā kā FKTK piemēro noteikumus, kas paredz papildus kapitāla uzturēšanu bankām, kuru biznesa modelis orientēts uz nerezidentu apkalpošanu, Bankai noteiktais līmenis jeb individuālais kapitāla pietiekamības radītājs (IKP) sastāda 11.1%.

Kredītriska kapitāla prasības aprēķinam Banka \Grupa piemēro standartizēto pieeju saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes regulu No. 575/2013, nomīnējot par piemēroto ārējo kredītu novērtējuma institūciju reitinga aģentūru *MOODY'S INVESTORS SERVICE*;

Kredītriska mazināšanai uz 2013.gada 31.decembri tika pielietota saskaņā ar FKTK noteikumiem piemērotā fondētā kredīta aizsardzība – noguldījums, kas atrodas Bankas reālā valdījumā.

Riska darījumu vērtības pirms un pēc kredītriska mazināšanas ir sekojošas:

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

	31.12.2013	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
Aktīvi						
Centrālās valdības vai centrālās bankas		0%	132 045	6 602	125 443	-
		20%	6 838	-	6 838	1 368
		50%	13 852	-	13 852	6 926
Finanšu iestādes		0%	-	-	-	-
		20%	86 860	-	86 860	17 372
		100%	703	-	703	703
Komersabiedrības un privātpersonas		100%	71 342	1 919	69 423	69 423
		150%	3 640	2 114	1 526	2 289
Mazo riska darījumu portfelis		75%	4 515	8	4 507	3 380
Kavētie riska darījumi		100%	35 009	-	35 009	35 009
		150%	18 476	2	18 474	27 710
Ieguldījumu fondu apliecības (IFA)		100%	104 106	3 284	100 822	100 822
Citi posteņi		0%	8 687	-	8 687	-
		100%	58 946	3 910	55 036	55 036
Ārpusbilances posteņi		dažādi	8 696	674	8 021	3 798
Kopā aktīvi un ārpusbilances saistību riska svērtā vērtība			553 714	18 513	535 201	323 836

Detalizētā informācija par riska darījumu vērtību un riska darījumu riska svērto vērtību ir atklāta 2013. 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.

Kapitāla prasības par 2013.gada 31.decembri

	Grupa	LVL'000 Banka
Kredītriska kapitāla prasība, t.sk. darījuma partnera kredītriska prasība*		
Centrālās Valdības un Centrālās Bankas	663	663
Reģionālas Valdības un Vietējās Valdības	-	-
Valsts institūcijas	-	-
Starptautiskās attīstības bankas	-	-
Starptautiskās organizācijas	-	-
Iestādes	1 516	1 447
Komerscābiedrības	5 220	5 990
Mazo Riska Darījumu portfelis	320	320
Ar nekustāmā īpašumu nodrošinātas prasības	-	-
Kavētie riska darījumi	5 352	5 018
Ieguldījumu Fonda Apliecības	440	8 066
Citas	11 374	4 403
Kopā kredītriska kapitāla prasība, t.sk. darījuma partnera kredītriska prasība	24 885	25 907
Tirgus riska kapitāla prasība		
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasības	1 711	375
Kapitāla vērtspapīru pozīcijas riska kapitāla prasība	2	2
Pozīcijas riska kapitāla prasības	732	720
Kopā tirgus riska kapitāla prasība	2 445	1 097
Operacionālā riska kapitāla prasība		
Operacionālā riska kapitāla prasība	6 867	2 792
Kopā operacionālā riska kapitāla prasība	6 867	2 792
Kopā kapitāla prasības	34 197	29 796
Kapitāla pietiekamības rādītājs	8.02%	10.76%

*Darījuma partnera kredītriska prasība tiek rēķināta atvasinātajiem instrumentiem, pārsvara ārvalstu valūtas nākotnes darījumiem, un atvasināto instrumentu kredītriskam pakļauta tīrā vērtība uz 2013.gada 31.decembrī bija 1 352 tūkst. LVL, kas veidojas no riska darījuma pozitīvas aizvietošanas vērtības un potenciālā kredītekvivalenta kopsomas, kas

aprēķināta saskaņā ar tirgus vērtības metodi. Darījuma partnera kredītriska prasība bija 108 tūkst. LVL, no kuriem 95 tūkst. LVL attiecās uz klientiem un 13 tūkst. LVL uz iestādēm.

Detalizētā informācija par kapitāla pietiekamību ir atklāta 2013.gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 2.pielikumā „Grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkums. Grupas biznesa perspektīvas”.

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 tiktu 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 kapitāla prasības, kurām papildus tiks pieskaitītas arī citu risku kapitāla 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 lielo 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 8% apmērā no atklātas valūtas pozīcijas.

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

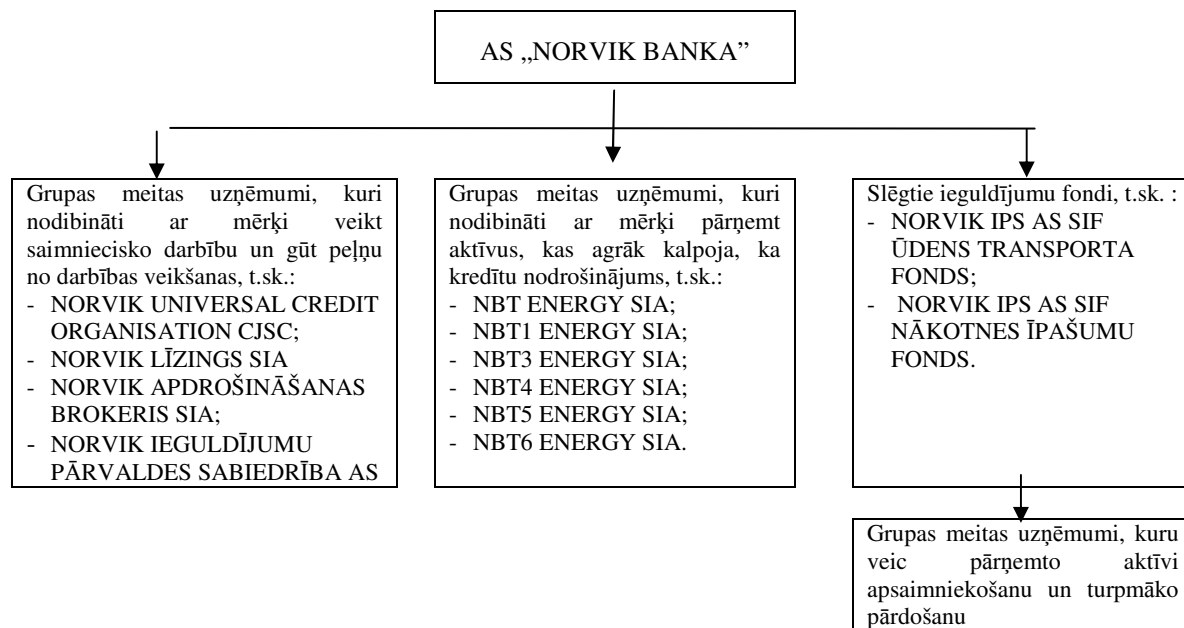
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskam, reputācijas, stratēģijas un biznesa riskiem kapitāla prasības tiek noteiktas, piemērojot vienkāršotas metodes.

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 Eiropas Parlamenta un Padomes regulu No. 575/2013, var tikt noteikta nepieciešamība koriģēt mazāk likvīdu pozīciju vērtību un attiecīgi samazināt aprēķināto pašu kapitālu 2013.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.

2013.gadā veiksmīgi noslēdzies trīs akciju emisijas, kuru rezultātā Bankas pamatkapitāls tika palielināts par 22,1 milj. LVL, no kuriem ziemas emisijas rezultātā Banka ieguva jauno stratēģisko investoru, kas iemaksāja Banka kapitālā 20 milj. LVL, ka rezultātā Banka pilnībā atjaunoja kapitāla rezervi.

Konsolidācijas grupas sastāvs un struktūra



Grupā struktūra ir atkarīga no ieguldījumu meitas uzņēmumu kapitālā mērķiem:

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

Grupā uzņēmums AS NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA veic slēgtu ieguldījumu fondu, kuru ieguldījumu objekts ir uzņēmumi, kas nodarbojas ar aktīvu, kas agrāk kalpoja kā nodrošinājums kredītiem, apsaimniekošanu un turpmāko pārdošanu, pārvaldīšanu. Visi būtiski lēmumi, tajā skaitā meitas uzņēmumiem piederošo aktīvu pārdošana, tiek pieņemti pēc saskaņošanas ar Bankas Valdi/Padomi.

Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vieta	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Tautsaimniecības nozare NACE 2	Daļa pamatkapitālā/ balsstiesību daļa komerccabiedrībās (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
AS „NORVIK BANKA”	LV	40003072918	Rīga, E.Birznieka- Upīša ielā, 21	Finanšu pakalpojumu darbības, izņemot apdrošināšanu un pensiju uzkrāšanu		Mātes sabiedrība
NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION CJSC	AM	14	Armēnija, Erevāna, Saryana ielā, 12	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
IKSOV CJSC	AM	286	Armēnija, Erevāna, Tpagricneri ielā 9-55	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	AS „NORVIK Universal Credit Organization” meitas sabiedrība
NORVIK LĪZINGS SIA	LV	40003903469	Rīga, E.Birznieka- Upīša ielā, 21	Finanšu pakalpojumi	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
NORVIK APDROŠINĀŠANAS BROKERIS SIA	LV	40003950355	Rīga, E.Birznieka- Upīša ielā, 21	Apdrošināšana, pārāpdrošināšana un pensiju uzkrāšana, izņemot obligāto sociālo apdrošināšanu	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība

Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vieta	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Tautsaimniecības nozare NACE 2	Daļa pamatkapitālā/ balsttiesību daļa komerccabiedrībās (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 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	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	100	AS „NORVIK Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” meitas sabiedrība
NBT4 ENERGY SIA	LV	40103217168	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
NBT ENERGY SIA	LV	40103680940	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Elektroenerģ., gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
NBT1 ENERGY SIA	LV	40103688179	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Elektroenerģ., gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
NBT3 ENERGY SIA	LV	40103696477	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Elektroenerģ., gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
MARINE HOTEL SIA	LV	40103705869	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
NBT5 ENERGY SIA	LV	40103713349	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
NBT6 ENERGY SIA	LV	40103713508	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
BALTIKS SIA (ООО БАЛТИКС)	RU	7733831827	Maskava, Shodnenskaja 10	Uzglabāšanas un transporta palīgdarbības	99.917	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Finanšu tirgus vadīšana	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība (palīgsabiedrība)

Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vieta	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Tautsaimniecības nozare NACE 2	Daļa pamatkapitālā/ balsttiesību daļa komercsabiedrībās (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
VIVA SHIPPING COMPANY LIMITED	AG	16242	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDS meitas sabiedrība
SKADI SHIPPING COMPANY LTD	MT	C46895	Malta, Valetta 18/2 South street	Ūdens transports	100	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDS meitas sabiedrība
PRESTO MARITIME LIMITED	BZ	98,727	Beliza, p.o.box 1777, Belize City Withfield tower, 4792 Coney drive	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 ielā, 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 ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDA meitas sabiedrība
SERENITY SIA	LV	40103296045	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 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
LAT ESTATE SIA	LV	40103214388	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
LANORA SIA	LV	40103214316	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
GAUJA CS SIA	LV	40103658723	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
PILNSKALNA 911 SIA	LV	40103667035	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
KRASTA SIA	LV	40103669801	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
MELIORATORU 1A SIA	LV	40103673667	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
SEASTONE SIA	LV	40103679763	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Ķīmisko vielu un ķīmisko produktu ražošana	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
PNB PRINT SIA	LV	40103219845	Jānsili, Silakrogs, Ropažu nov.	Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
BALTIJAS NAFTAS GRUPA SIA	LV	50103484321	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Mazumtirdzniecība, izņemot automobiļus, motociklus	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
BALTIJAS DEGVIELA SIA	LV	40103516998	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Mazumtirdzniecība, izņemot automobiļus, motociklus	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
BALTIJAS NAFTA SIA	LV	40103516856	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Mazumtirdzniecība, izņemot automobiļus, motociklus	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
VISALIA SIA	LV	40103220115	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
MADORA SIA	LV	40103214354	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
LANATA SIA	LV	40103214284	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
DAYS SIA	LV	50103219851	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 komerccabiedrības (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
HOMELINK SIA	LV	40103220172	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
ACTON SIA	LV	40103220030	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
ULTIMATE CAPITAL SIA	LV	40103593605	Rīga, Brīvības ielā 194	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
SIA POLIMERSINTEZ (ООО ПОЛИМЕРСИНТЕЗ)	RU	1107746340063	101000 Krievija, Maskava Pokrovka ielā 1/13/6 korp.2, - 35	Operācijas ar nekustamo īpašumu	99.99	ULTIMATE CAPITAL SIA meitas sabiedrība
AS POLIMERSINTEZ (ОАО ПОЛИМЕРСИНТЕЗ)*	RU	1023303351994	600016, Krievija, Vladimira, Boļšaja Ņižegorodskaja ielā 77	Operācijas ar nekustamo īpašumu	27.8	ULTIMATE CAPITAL SIA ieguldījums sabiedrības kapitālā
TEHNO RU SIA	LV	40103596391	Rīga, Tallinas ielā 1-5	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
AS POLIMERSINTEZ (ОАО ПОЛИМЕРСИНТЕЗ)*	RU	1023303351994	600016, Krievija, Vladimira, Boļšaja Ņižegorodskaja ielā 77	Operācijas ar nekustamo īpašumu	27.81	TEHNO RU SIA ieguldījums sabiedrības kapitālā
KARAVELLA PROPERTY SIA	LV	50003725061	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
KARAVELLA PLUS SIA	LV	40103619694	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
CITY ESTATES SIA	LV	40103219898	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
RELOCATION SIA	LV	40103220079	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
SOLUM ESTATE SIA	LV	40103295641	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/ balsttiesību daļa komerccabiedrībās (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
MERKURS RIGANTE PLUS SIA	LV	40103283110	Rīga, Zemaišu ielā, 3	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
EKO FORUMS PLUS SIA	LV	40003884083	Rīga, Mārupes ielā, 19	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
ALPI TRANS PLUS SIA	LV	40003765698	Rīga, Mārupes ielā, 19	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	EKO FORUMS PLUS SIA meitas sabiedrība
NORVIK MANAGEMENT OÜ	EE	11914594	Igaunija, Tallina 11618 Serva 28	Finanšu pakalpojumu un apdrošināšanas darbības papildinošas darbības	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
AS POLIMERSINTEZ (ОАО ПОЛИМЕРСИНТЕЗ)*	RU	1023303351994	600016, Krievija Vladimira, Boļšaja Ņižegorodskaja ielā 77	Operācijas ar nekustamo īpašumu	27.8	NORVIK MANAGEMENT OU ieguldījums sabiedrības kapitālā
MEŽA FONDS SIA	LV	40103219811	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Mežsaimniecība un mežizstrāde	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
Alfa Timber SIA	LV	50103384551	Rīga, Daugavgrīvas šoseja 8	Koksnes, koka un korķa izstrādājumu ražošana, izņemot mēbeles	100	MEŽA FONDS SIA meitas sabiedrība
Timber LV SIA	LV	40103742969	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Koksnes, koka un korķa izstrādājumu ražošana, izņemot mēbeles	100	MEŽA FONDS SIA meitas sabiedrība
Baltic Wood Enterprise SIA	LV	40103743061	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Mežsaimniecība un mežizstrāde	100	MEŽA FONDS SIA meitas sabiedrība
PROSPECTUM SIA	LV	40103214250	Rīga, Braslas 22	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
NBT2 ENERGY SIA	LV	40103692121	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Augkopība un lopkopība, medniecība un saistītas palīgdarbības	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
NBT7 ENERGY SIA	LV	40103712269	Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība

Komerцsabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vieta	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Tautsaimniecības nozare NACE 2	Daļa pamatkapitālā/ balsstiesību daļa komerцsabiedrībās (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
MONOLIT SIA (ООО Монолит)	RU	1124345020337	Kirova, Ļeņina 15	Operācijas ar nekustamo īpašumu	99.99	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
KAPITEL SIA (ООО Капител)	RU	1124345020250	Kirova, Ļeņina 15	Operācijas ar nekustamo īpašumu	99.99	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
LESSTROI SIA (ООО ЛесСтрой)	RU	1124345021998	Kirova, Ļeņina 15	Operācijas ar nekustamo īpašumu	99.99	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība
ORION SIA (ООО Орион)	RU	5077746753497	Maskava, Šabolovka 10	Operācijas ar nekustamo īpašumu	99.99	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS meitas sabiedrība

* - Grupas kopējais ieguldījums AS POLIMERSINTEZ (ОАО ПОЛИМЕРСИНТЕЗ) kapitālā ir 83.41%:

Visas tabulā minētas komerцsabiedrības tika iekļautas Grupā atbilstoši Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Visas minētas komerцsabiedrības 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 komerцsabiedrībās, kuri nav iekļauti konsolidācijas grupā saskaņā ar FKTK noteikumiem neveido Bankas pašu kapitāla samazinājumu, aprēķinot pašu kapitālu.

AS „NORVIK BANKA” 2013.gada Atalgojuma politika

AS „NORVIK BANKA”, turpmāk tekstā saukta – Banka, informē, ka atalgojuma politikas pamatprincipi tiek ievēroti Bankas konsolidācijas grupas līmenī, tālāk tekstā saukta - Grupa.

Saskaņā ar pilnvarām Bankas Valde uzņemās risku Grupas vārdā. Atalgojuma komitejas funkcijas Grupas līmenī pilda Bankas Padome, kā arī Bankas Padome veic riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma uzraudzību un atalgojuma nemainīgās daļas (darba algas) noteikšanu, nosaka un apstiprina atalgojuma politikas pamatprincipus, un vienu reizi gadā pārskata tos atbilstoši Grupas darbībai, tās attīstības stratēģijai un pārmaiņām ārējos faktorus ņemot vērā arī ārējo ekspertu viedokļus.

Atbilstoši augstākminētajiem kritērijiem, 2013.gadā tika veikta Iekšējās kontroles funkciju izpildošo amatu nefinanšu rādītāju darba rezultātu izvērtēšana un atalgojuma nemainīgās daļas pārskatīšana.

2013.gadā Grupas riska profilu ietekmējošiem amatiem, kuru darbība tika veikta Latvijas teritorijā, 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 2013.GADA ATALGOJUMS SADALĪJUMĀ PA AMATU SAIMĒM

BANKAS riska profilu ietekmējošo amatu atalgojums sadalījumā pa amatu saimēm		
Amatu saimes Atbildības veids	Valdes locekļi	Bankas iekšējās kontroles funkciju izpildošie amati
Saņēmēju skaits	8	33
Atalgojuma nemainīgās daļas apmērs (LVL)	394 890	442 722
Atalgojuma mainīgās daļas apmērs (LVL)	0	0
Izmaksātās atbildības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs (LVL)/ personu skaits	netiek atklāts *	netiek atklāts *
Lielākās izmaksātās atbildības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai (LVL)	netiek atklāts *	netiek atklāts *

* saskaņā ar Latvijas Republikas Fizisko personu datu aizsardzības likuma principiem.

AS „NORVIK BANKA” RISKA PROFILU IETEKMĒJOŠO AMATU 2013.GADA ATALGOJUMS SADALĪJUMĀ PA DARBĪBAS VEIDIEM

BANKAS riska profilu ietekmējošo amatu atalgojums sadalījumā pa darbības veidiem		
Darbības veids Atbildības veids	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana, t.sk. Ieguldījumu pakalpojumi	Bankas pamatdarbības atbalsta funkcija
Saņēmēju skaits	4	37
Atalgojuma nemainīgās daļas apmērs (LVL)	195 871	641 741
Atalgojuma mainīgās daļas apmērs (LVL)	0	0
Izmaksātās atbildības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs (LVL)/ personu skaits	0	16 637/3
Lielākās izmaksātās atbildības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai (LVL)	0	13 710

NORVIK GRUPAS RISKĀ PROFILU IETEKMĒJOŠO AMATU 2013.GADA ATALGOJUMS SADALĪJUMĀ PA AMATU SAIMĒM

GRUPAS riska profilu ietekmējošo amatu atalgojums sadalījumā pa amatu saimēm		
Atlīdzības veids	Valdes locekļi	Grupās iekšējās kontroles funkciju izpildošie amati
Saņēmēju skaits	10	33
Atalgojuma nemainīgās daļas apmērs (LVL)	589 684	448 425
Atalgojuma mainīgās daļas apmērs (LVL)	613 822	0
Izmaksātās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs (LVL)/ personu skaits	netiek atklāts *	netiek atklāts *
Lielākās izmaksātās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai (LVL)	netiek atklāts *	netiek atklāts *

* saskaņā ar Latvijas Republikas Fizisko personu datu aizsardzības likuma principiem.

NORVIK GRUPAS RISKĀ PROFILU IETEKMĒJOŠO AMATU 2013.GADA ATALGOJUMS SADALĪJUMĀ PA DARBĪBAS VEIDIEM

GRUPAS riska profilu ietekmējošo amatu atalgojums sadalījumā pa darbības veidiem		
Atlīdzības veids	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana, t.sk. Ieguldījumu pakalpojumi	Grupās pamatdarbības atbalsta funkcija
Saņēmēju skaits	4	39
Atalgojuma nemainīgās daļas apmērs (LVL)	194 651	843 458
Atalgojuma mainīgās daļas apmērs (LVL)	0	613 822
Izmaksātās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs (LVL)/ personu skaits	0	16 637/3
Lielākās izmaksātās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai (LVL)	0	13 710

**NORVIK GRUPAS VISU DARBINIEKU 2013.GADA ATALGOJUMS
SADALĪJUMĀ PA DARBĪBAS VEIDIEM**

GRUPAS VISU DARBINIEKU atalgojums sadalījumā pa darbības veidiem				
Darbības veids	Ieguldījumu pakalpojumi	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana	Aktīvu pārvaldīšana	Grupās darbības atbalsta funkcija
Atlīdzības veids				
Saņēmēju skaits	6	360	8	628
Atalgojuma nemainīgās daļas apmērs (LVL)	185 809	2 877 745	184 564	5 211 036
Atalgojuma mainīgās daļas apmērs (LVL)	0	105 701	2 434	1 582 246