

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 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.

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, kā arī par kopējo finanšu struktūras pārvaldīšanu. Tā ir atbildīga par Bankas un Grupas finansēšanas un likviditātes riskiem.

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 likvido 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 likvidos aktīvus saistību izpildei pietiekamā apmēra, bet ne mazāk kā 40% no tekošo saistību kopsummas (likviditātes rādītājs) (FKTK prasība – ne mazāk par 30%);
- 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.

Kreditrisks

Kreditrisks 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 kreditrisku, kurā ietilpst arī valsts risks, saskaņā ar Finanšu risku pārvaldīšanas un kontroles politiku, Kredītu politiku un Valsts riska pārvaldīšanas politiku.

Grupas un Bankas kreditriskā 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 kreditrisku tiek atspoguļoti un detalizēti apskatīti:

- Bankas Kredītu politikā, kas regulē kredītēšanas procesu Bankā, kā arī nodrošina kvalitatīvu un ienesīgu 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 kreditriskā pārvaldīšanu, Banka nodrošina kreditriskā mērīšanu, novērtēšanu un pārraudzību.

Bankas izveidotā kreditriskā pārvaldīšanas sistēma balstās uz sekojošiem pamatelementiem:

- 1. elements - Kreditriskā 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 kreditriskā 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.

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

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

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

Bankas Valde un Kredītu komiteja vada kreditrisku.

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 kredītēšanas 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 2011.gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 3.pielikumā „RISKU PĀRVALDĪŠANA. Kredītrisks” un 15.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 nepalīelināt 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.

Detalizētu informāciju par Kredītu un debitoru parādu kvalitāti var apskatīt 2011.gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 3.pielikumā „RISKU PĀRVALDĪŠANA. Kredītrisks” un informāciju par izveidotiem uzkrājumiem nedrošiem parādiem ir atspoguļota 2011.gada Konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu 16.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 preču 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*) - iespējāmība, 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 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;
- 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, pieņemot 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* un limitu ievērošanas kontroli veic Risku pārvaldīšanas nodaļa.

Detalizētā informācija par ārvalstu valūtas risku un procentu likmju risku un Bankas \Grupas jutīguma analīzi pret ārvalstu valūtas kursu un procentu likmju izmaiņām ir atklāta 2011.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. Šim 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.

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 iekšējas vai ārējas krāpnieciskas darbības rezultātā, u.tml.);
- k) Konsekventa Bankas „Klientu un finanšu darījumu atbilstības Politikas” 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.

Analogiskas 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 esošas 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 saistītos 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 \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:
 - a) noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā, lai maksimāli mazinātu visus iespējamus riskus un zaudējumus, kas var negatīvi ietekmēt Bankas \Grupas darbību un reputāciju un paaugstināt Bankas \Grupā darbinieku zināšanas, izpratni klientu un finanšu darījumu atbilstības, naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas novēršanas jomās;
 - b) Bankas \Grupā 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 \Grupā operācijas un citus darījumus, kas ļauj kontrolēt Bankas \Grupā 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 \Grupā 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 \Grupā 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 2011.gada 31.decembri Bankas \Grupā pašu kapitāla struktūra ir sekojošā:

	(tūkst.LVL)	Grupa	Banka
Pirmā līmeņa kapitāls			
Apmaksātais pamatkapitāls		57 390	57 390
Rezerves kapitāls		7	7
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		5 377	3 476
Mazākuma interese		442	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		-1 662	-
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve		-	-

Sagaidāmi zaudējumi no kredītiem*	-1 307	-1 307
Pārskata perioda nesadalītā peļņa / zaudējumi	-20 949	-18 269
Pozitīvā nemateriālā vērtība	-286	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	-24	-581
leguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņas (pozitīvās)	-945	-3 374
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	38 043	37 342
Otrā līmeņa kapitāls		
Sagaidāmi zaudējumi no kredītiem*	-1 307	-1 307
Subordinētais kapitāls	11 421	11 421
70% no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerves	1 494	1 494
45% no ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņām	-	1 139
Kopā otrā līmeņa kapitāls	11 608	12 747
Pašu kapitāls	49 651	50 089

* Vērtējot kredītu kvalitāti un konstatējot vērtības samazināšanas zaudējumus, Banka atspoguļo tos vai caur peļņas un zaudējumu aprēķinu, veidojot uzkrājumus vērtības samazināšanas zaudējumiem vai/un atspoguļojot sagaidāmus zaudējumus pa taisni 1. un 2. līmeņa kapitālā. Ņemot vērā to, ka 2011.gadā kuģniecības nozares atlabšanas tempi bija lēnāki, nekā tas tika gaidīts, Banka būtiski palielināja sagaidāmo zaudējumu rezervi kuģniecības nozarei izsniegtajiem kredītiem.

Minimālā kapitāla pietiekamības prasība

Saskaņā ar Minimālā kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem pašu kapitālam jābūt vienmēr lielākam vai vienādam ar šādu kapitāla prasību kopsummu: 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, nominējot par piemēroto ārējo kredītu novērtējuma institūciju reitinga aģentūru *MOODY'S INVESTORS SERVICE*;

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 2011.gada 31.decembri

(tūkst. LVL)

	Grupa	Banka
Kredītriska kapitāla prasība, t.sk.darījuma partnera kredītriska prasība*		
Centrālās Valdības un Centrālās Bankas	177	177
Reģionālās Valdības un Vietējās Valdības	-	-
Valsts institūcijas	-	-
Starptautiskās attīstības bankas	-	-
Starptautiskās organizācijas	-	-
Iestādes	1 579	1 477
Komersabiedrības	15 106	17 497
Mazo Riska Darījumu portfelis	483	483
Ar nekustāmā īpašumu nodrošinātas prasības	-	-

Kavētie riska darījumi	3 241	2 936
Ieguldījumu Fonda Apliecības	855	6 377
Citas	9 365	2 161
Kopā kredītriska kapitāla prasība, t.sk.darījuma partnera kredītriska prasība	30 806	31 108
Tirgus riska kapitāla prasība		
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasības	4 008	332
Kapitāla vērtspapīru pozīcijas riska kapitāla prasība	9	9
Pozīcijas riska kapitāla prasības	778	778
Kopā tirgus riska kapitāla prasība	4 795	1 119
Operacionālā riska kapitāla prasība		
Operacionālā riska kapitāla prasība	5 074	4 534
Kopā operacionālā riska kapitāla prasība	5 074	4 534
Kopā kapitāla prasības	40 675	36 761
Kapitāla pietiekamības rādītājs	9.77%	10.90%

*Darījuma partnera kredītriska prasība tiek rēķināta atvasinātajiem instrumentiem, pārsvara ārvalstu valūtas nākotnes darījumiem, un atvasināto instrumentu kredīriskam pakļauta tīrā vērtība uz 2011.gada 31.decembri bija 252 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 20 tūkst. LVL, no kuriem 14 tūkst. LVL attiecās uz klientiem un 6 tūkst. LVL uz iestādēm

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 piemērošo būtisko risku segšanai un\ vai tikt 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.

2010.gadā papildus kredītriska, tirgus riskam un operacionālajam riskam, tika noteiktas kapitāla prasības koncentrācijas riskam (ar kredītrisku saistīts risks), procentu likmju riskam netirdzniecības portfeli, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riskam, reputācijas, stratēģijas un biznesa riskiem.

Koncentrācijas riska kapitāla prasības aprēķināšanu nosaka Banka, jo Bankas kredītu portfeli tika konstatēta lielo aizņēmēju koncentrācija. Kapitāla prasības procentu likmju riskam netirdzniecības portfeli, 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.. 2011.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.

Konsolidācijas grupas sastāvs

Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vieta	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Tautsaimniecības nozare	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerccabiedrībās (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
AS „NORVIK BANKA”	LV	40003072918	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Finanšu pakalpojumi			Mātes sabiedrība
NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION CJSC	AM	NR. 14	Armēnija, Erevāna, Khanjyan iela, 41	Finanšu pakalpojumi	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
IKSOV CJSC	AM	NR.286	Armēnija, Erevāna, Tpagricneri 9-55	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	AS „NORVIK Universal Credit Organization” meitas sabiedrība
NORVIK LĪZINGS SIA	LV	40003903469	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Finanšu pakalpojumi	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
NORVIK APDROŠINĀŠANAS BROKERIS SIA	LV	40003950355	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Apdrošināšanas pakalpojumi	100	100	SIA „Norvik Līzings” meitas sabiedrība
NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA AS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Finanšu pakalpojumi	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
NORVIK MANAGEMENT OÜ	EE	11914594	Igaunija, Tallina 11618 Serva 28	Finanšu pakalpojumi	100	100	AS „NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” meitas sabiedrība
ACCOUNTING LAB SIA	LV	40103259956	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	100	100	AS „NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” meitas sabiedrība
IPS NORVIK ALTERNATIVE INVESTMENTS AKCIJU SABIEDRĪBA	LV	40103215129	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Finanšu pakalpojumi	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
NORVIK TECHNOLOGY SIA	LV	40003997106	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	IT pakalpojumi	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
LEGAL CONSULTING SIA	LV	40103217168	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Juridiskie pakalpojumi	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Investīciju darbība	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
VISALIA SIA	LV	40103220115	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	100	100	NORVIK IPS AS SIF NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
MADORA SIA	LV	40103214354	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana un apsaimniekošana	100	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	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	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	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	100	NORVIK IPS AS SIF NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF GLOBĀLAIS PĀRVADĀJUMU FONDS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Investīciju darbība	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
INSTANTA SHIPPING COMPANY LIMITED	BZ	NR.82,642	Beliza, Withfield Tower, Third Floor, 4792 Coney Drive, P.O.Box 1777, Belize City	Ūdens transports	100	100	NORVIK IPS AS SIF GLOBĀLAIS PĀRVADĀJUMU FONDA meitas sabiedrība
LINK SHIPPING LTD	AG	NR. 15545	Antigva un Barbuda, 60 Nevis Street, St John's	Ūdens transports	100	100	NORVIK IPS AS SIF GLOBĀLAIS PĀRVADĀJUMU FONDA meitas sabiedrība

Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vieta	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Tautsaimniecības nozare	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerccabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
NIKA SHIPPING COMPANY LIMITED	BZ	NR.92779	Beliza, Withfield Tower, Third Floor, 4792 Coney Drive, P.O. Box 1777, Belize City	Ūdens transports	100	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	100	NORVIK IPS AS SIF GLOBĀLAIS PĀRVADĀJUMU FONDA meitas sabiedrība
VESTI SHIPPING COMPANY LIMITED	BZ	NR.82,643	Beliza, Withfield Tower, Third Floor, 4792 Coney Drive, P.O. Box 1777, Belize City	Ūdens transports	100	100	NORVIK IPS AS SIF GLOBĀLAIS PĀRVADĀJUMU FONDA meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF JŪRAS TRANSPORTA FONDS	LV	40003411599	Rīga, E. Birznieka-Upīša iela, 21	Investīciju darbība	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
ARMIDA NAVIGATION COMPANY LIMITED	AG	NR. 15833	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	100	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	85	ARMIDA NAVIGATION COMPANY LIMITED meitas sabiedrība
CORSA NAVIGATION COMPANY LIMITED	AG	NR.15847	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	100	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	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	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	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	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	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	100	NORVIK IPS AS SIF JŪRAS TRANSPORTA FONDA meitas sabiedrība
TARDIS SHIPPING COMPANY LIMITED	BZ	NO.104,667	Beliza, p.o.box 1777, Belize City Withfield tower, 3rd floor, 4792 Coney drive	Ūdens transports	100	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	Investīciju darbība	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
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	100	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDA meitas sabiedrība
RODA SHIPPING COMPANY LIMITED	AG	NR.15620	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	100	100	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDA meitas sabiedrība

Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vieta	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Tautsaimniecības nozare	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerccabiedrībās (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
VILAND SHIPPING COMPANY LIMITED	BZ	NR.84,108	Beliza, Withfield Tower, Third Floor,4792 Coney Drive.P.O.Box 1777, Belize City	Ūdens transports	100	100	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDA meitas sabiedrība
OMASTER SHIPPING COMPANY LIMITED	VC	NR.17816	Sentvinsenta un Grenadīnas,112 Bonadie Street, POB 613, Kingstown	Ūdens transports	100	100	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDA meitas sabiedrība
GRANADA SHIPPING COMPANY LIMITED	VC	NR.17815	Sentvinsenta un Grenadīnas, 112 Bonadie Street, POB 613, Kingstown	Ūdens transports	100	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	100	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDA meitas sabiedrība
SAVITAR SHIPPING COMPANY LIMITED	AG	NR.15619	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	100	100	NORVIK IPS AS SIF ŪDENS TRANSPORTA FONDA meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Investīciju darbība	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
MAGNUM ESTATE SIA	LV	40103295514	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	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	100	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDA meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF TRANSPORTA UZŅĒMUMU FONDS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Investīciju darbība	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
CASSIOPEIA SHIPPING COMPANY LIMITED	AG	NR.15502	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	100	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	100	NORVIK IPS AS SIF TRANSPORTA UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
CABRANA SHIPPING COMPANY LIMITED	BZ	NR.82,644	Beliza, p.o.box 1777, Belize City 35A, Regent street	Ūdens transports	100	100	NORVIK IPS AS SIF TRANSPORTA UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
SAGITTA SKY SHIPPING COMPANY LIMITED	BZ	NR.82,645	Beliza, p.o.box 1777, Belize City 35A, Regent street	Ūdens transports	100	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	100	NORVIK IPS AS SIF TRANSPORTA UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
DALINA SHIPPING COMPANY LIMITED	AG	NR.15555	Antigva un Barbuda, St John's 60 Nevis street	Ūdens transports	100	100	NORVIK IPS AS SIF TRANSPORTA UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
NEO SHIPPING COMPANY LIMITED	BZ	NR. 92,241	Beliza, Withfield Tower, Third Floor,4792 Coney Drive.P.O.Box 1777, Belize City	Ūdens transports	100	100	NORVIK IPS AS SIF TRANSPORTA UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF DAUDZNOZARU UZŅĒMUMU FONDS	LV	40003411599	Rīga, E.Birznieka-Upīša iela, 21	Investīciju darbība	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
NJORD SIA	LV	50103377831	Rīga, Krasta iela 86-26	Elektroenerģ.,gāzes apgāde,siltu magāde un gaisa kondicionēša	100	100	NORVIK IPS AS SIF DAUDZNOZARU UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība

Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vieta	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas adrese	Tautsaimniecības nozare	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komerksabiedrībās (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
VENTI SIA	LV	40103377863	Rīga, Krasta iela 86-26	Elektroenerģ., gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	100	100	NORVIK IPS AS SIF DAUDZNOZARU UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
STRIBOG SIA	LV	40103380100	Rīga, Krasta iela 86-26	Elektroenerģ., gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	100	100	NORVIK IPS AS SIF DAUDZNOZARU UZŅĒMUMU FONDA meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF IZAUGSMES UN ATTĪSTĪBAS FONDS	LV	40003411599	Rīga, E. Birznieka-Upīša iela, 21	Investīciju darbība	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
AURA WINDFARM SIA	LV	40103448649	Rīga, Krasta iela 86-26	Elektroenerģ., gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	100	100	NORVIK IPS AS SIF IZAUGSMES UN ATTĪSTĪBAS FONDA meitas sabiedrība
EURUS WINDFARM SIA	LV	40103449061	Rīga, Krasta iela 86-26	Elektroenerģ., gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	100	100	NORVIK IPS AS SIF IZAUGSMES UN ATTĪSTĪBAS FONDA meitas sabiedrība
HERMES WINDFARM SIA	LV	40103448776	Rīga, Krasta iela 86-26	Elektroenerģ., gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	100	100	NORVIK IPS AS SIF IZAUGSMES UN ATTĪSTĪBAS FONDA meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF ENERĢĒTIKAS FONDS	LV	40003411599	Rīga, E. Birznieka-Upīša iela, 21	Investīciju darbība	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
BALTIJAS NAFTAS GRUPA SIA	LV	50103484321	Rīga, E. Birznieka-Upīša iela, 21	Mazumtirdzniecība, izņemot automobiļus, motocikļus	100	100	NORVIK IPS AS SIF ENERĢĒTIKAS FONDA meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF INFRASTRUKTŪRAS ĪPAŠUMU FONDS	LV	40003411599	Rīga, E. Birznieka-Upīša iela, 21	Investīciju darbība	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
KARAVELLA PROPERTY SIA	LV	50003725061	Rīga, Krasta iela 86-9	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	100	100	NORVIK IPS AS SIF INFRASTRUKTŪRAS ĪPAŠUMU FONDA meitas sabiedrība
KARAVELLA SIA	LV	40003836543	Rīga, Katrīnas Dambis iela, 27	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	100	100	NORVIK IPS AS SIF INFRASTRUKTŪRAS ĪPAŠUMU FONDA meitas sabiedrība
NORVIK IPS AS SIF KOMERCĪPAŠUMU FONDS	LV	40003411599	Rīga, E. Birznieka-Upīša iela, 21	Investīciju darbība	100	100	AS „NORVIK BANKA” meitas sabiedrība
MERKURS RIGANTE PLUS SIA	LV	40103283110	Rīga, Zemaišu iela, 3	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	NORVIK IPS AS SIF KOMERCĪPAŠUMU FONDA meitas sabiedrība
EKO FORUMS PLUS SIA	LV	40003884083	Rīga, Mārupes iela, 19	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	NORVIK IPS AS SIF KOMERCĪPAŠUMU FONDA meitas sabiedrība
ALPI TRANS PLUS SIA	LV	40003765698	Rīga, Mārupes iela, 19	Operācijas ar nekustamo īpašumu	100	100	EKO FORUMS PLUS SIA meitas sabiedrība

Saskaņā ar Starptautiskiem finanšu pārskatu standartiem Banka iekļauj gada konsolidētos finanšu pārskatos visas komerksabiedrības, kuri iekļauti tabulā. Visas minētas komerksabiedrības 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 komerksabiedrībās, kuri nav iekļauti konsolidācijas grupā saskaņā ar FKTK noteikumiem neveido Bankas pašu kapitāla samazinājumu, aprēķinot pašu kapitālu.

AS „NORVIK BANKA” 2011.gada Atalgojuma politika

Informācija ir sagatavota saskaņā ar FKTK noteikumi Nr.171 „Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem” 17.punkta un FKTK noteikumi Nr.61 „Informācijas atklāšanas un iestādes pārredzamības normatīvie noteikumi” (Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 13.11.2010.normatīvo noteikumu Nr.312 redakcijā) 28.punkta prasībām, kas nosaka atalgojuma politikas atklāšanu un īstenoto praksi.

Publiskojot informāciju par Atalgojuma politiku Banka ievēro fizisko personu datu aizsardzības prasības.

Atalgojuma politikas prasības tiek ievērotas gan Bankā, gan Bankas konsolidācijas grupas līmenī un tā nav pretrunā ar klientu vai ieguldītāju interešu aizsardzības principiem un citu ieinteresētu pušu interesēm.

Atalgojuma politikas pamatprincipus nosaka un apstiprina Bankas padome ne retāk kā vienu reizi gadā pārskatot tos atbilstoši Bankas darbībai, tās attīstības stratēģijai un pārmaiņām ārējos faktoros.

Bankas padome izpilda Atalgojuma komitejas funkcijas un veic riska profilu ietekmējošo amatu atalgojuma uzraudzību, atalgojuma nemainīgās daļas (darba algas) un mainīgās daļas (prēmiju) noteikšanu.

Bankas riska profilu ietekmējošiem amatu ieņemošam darbiniekam par godprātīgi un pienācīgi izpildītiem darba pienākumiem Banka ik mēnesi izmaksā darba līgumā noteikto nemainīgo darba algu – atalgojuma nemainīgo daļu.

Mainīgo atalgojuma daļu (prēmiju) Bankas riska profilu ietekmējošiem amatu ieņemošam darbiniekam piešķir tikai par izciliem darba rezultātiem, individuāli izvērtējot tos Padomes sēdē.

Banka, riska profilu ietekmējošiem amatiem, lai neveicinātu Bankas risku palielināšanu virs Bankas noteiktā riska līmeņa un neierobežotu Bankas spēju nodrošināt tās kapitāla pietiekamību, nosaka maksimālo mainīgā atalgojuma daļu (monētārā izteiksmē), ko piešķir tikai par izciliem darba rezultātiem, izvērtējot katru darbinieku individuāli Padomē, un kas nepārsniedz 10 % no darbinieka pēdējā kalendārā gada atalgojuma nemainīgās daļas – darba algas.

Banka veicot Riska profilu ietekmējošo amatu darba rezultātu izvērtēšanu, atalgojuma nemainīgās daļas noteikšanu un atalgojuma mainīgās daļas (prēmijas) noteikšanu, ievēro šādus galvenos pamatprincipus:

- iekšējās kontroles funkciju izpildošo amatu atalgojumu nosaka saskaņā ar iekšējās kontroles funkcijām noteikto mērķu sasniegšanu, neatkarīgi no sasniegtajiem darbības rezultātiem iekšējās kontroles funkciju kontrolētajās darbības jomās;
- mainīgo atalgojuma daļu (prēmiju) nenosaka un neizmaksā Bankas finansiālā stāvokļa un tās maksāspējas pasliktināšanās gadījumā, ņemot vērā ilgtermiņa kapitāla pietiekamības nodrošināšanas apsvērumus;
- Banka patur atmaksas pieprasīšanas tiesības uz mainīgo atalgojuma daļu (prēmiju), ja tā piešķirta par darbības rezultātiem, kas vēlāk izrādījušies ar nolūku sagrozīti (launprātīga rīcība).

Riska profilu ietekmējošo amatu darba rezultātu izvērtēšana un dokumentēšana notiek individuāli katram darbiniekam, ņemot vērā šādus kritērijus:

- Bankas nefinanšu rādītāju izvērtēšana (iekšējo normatīvo aktu, standartu un limitu ievērošana);
- amatiem, kas neveic iekšējās kontroles funkcijas, var vadīties pēc Bankas finanšu rādītājiem, ņemot vērā ar darbības rezultātiem saistīto esošos un varbūtējo risku izvērtējumu un izdevumus par kapitālu un par likviditātes nodrošināšanu;
- darbības rezultātu izvērtēšana individuāli kombinācijā ar darbības rezultātu novērtējumu struktūrvienības un Bankas līmenī;
- Bankas vairāku gadu darbības rezultātu rādītājus.

Bankas darbinieku, t.sk. riska profilu ietekmējošo amatu atalgojums neietver sevī akcijas, akciju opcijas, papildus atlaišanas pabalstus, kas pārsniedz darba likumā noteiktos atlaišanas pabalstus, Banka nepiešķir tiem ar pensionēšanos saistītos labumus vai papildus iemaksas privātos pensijas fondos, nepiešķir atlīdzību nemonētārā formā un nepieļauj garantēta apmēra atalgojuma mainīgās daļas noteikšanu.

AS “NORVIK BANKA” informē, ka Bankas Valdei un citu Bankas riska profilu ietekmējošajiem amatiem 2011.gadā netika maksāta mainīgā atalgojuma daļa.

AS „NORVIK BANKA” riska profilu ietekmējošo amatu atalgojums sadalījuma pa darbības veidiem.

Darbības veids	Atalgojuma apmērs (LVL)
Vadība	374 548.00
Iekšējais audits	80 240.25
Atbilstības uzraudzība	23 936.05
Risku pārvaldīšana	231 518.58

AS „NORVIK BANKA” riska profilu ietekmējošo amatu atalgojums par 2011.gadu sadalījumā pa amatu saimēm

Amatu saime	Saņēmēju skaits	Atalgojuma mainīgās daļas apmērs (LVL)	Atalgojuma nemainīgās daļas apmērs (LVL)	Izmaksāto atlaišanas pabalstu apmērs (LVL)
Valde	5*	nav	374 548.00	6 682.34
Citi Bankas riska profilu ietekmējošie amati**	23	nav	335 694.88	nav

* Valdes locekļu skaits laika periodā no 2011.gada 01.janvāra līdz 2011.gada 23.decembrim bija 4 cilvēki.

** ietilpst Bankas iekšējās kontroles funkciju izpildošie amati.