



Bankas publiskais pārskats

PAR 2007. GADA 2. CETURKSNI

norvikbanka

Risku analīze

Finanšu risku, svarīgākie no kuriem ir likviditātes risks, kredītrisks un tirgus risks, pārvaldīšanu īsteno saskaņā ar Valdes un Padomes pieņemto leikšējo finanšu risku pārvaldīšanas politiku, kā arī virkni normatīvo dokumentu, kuru kopums veido Bankas finanšu risku pārvaldīšanas sistēmu.

Likviditātes risks ir risks par Bankas spēju savlaicīgi dzēst klientu un citu Bankas kreditoru juridiski pamatotās prasības. Likviditātes riska pārvaldīšanas instrumentos ietilpst aktīvu un saistību struktūras analīze pēc termiņiem, tīrās likviditātes pozīcijas iekšējo limitu noteikšana, likviditātes I rezerves fonda līdzekļu pārpalikuma efektīva izvietošana, resursu brīvā atlikuma likviditātes prasību noteikšana u.c. Resursu pārvalde nepārtraukti pārvalda likviditātes I rezerves fondu (skaidrā nauda, līdzekļu atlikumi korespondentkontos citās bankās, īstermiņa starpbanku darījumi), lai vienmēr būtu pietiekamie resursi tekošo īstermiņa prasību izpildei. Valde un Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja nosaka vispārējos likviditātes riska pārvaldīšanas kritērijus, nosakot ierobežojumus apjomam, termiņiem un darbības virzieniem. 2007. gada II ceturšņa laikā Bankas likviditātes radītājs ir bijis 47-52%, turklāt FKTK normatīvs ir 30%.

Kredītrisks ietver sevī risku, ka Bankas parādnieki (debitori) nedzēs savas saistības savlaicīgi vai pilnā apjomā. Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas metožu apstiprināšana, ierobežojumu kreditēšanas veidiem, kā arī investīcijām vērtspapīros un kreditēšanai pēc apjomiem un termiņiem limitu noteikšana, aktīvu un ārpusbilances saistību regulāra novērtēšana. Nedrošajiem parādiem Banka veido speciālos uzkrājumus, kas tiek aprēķināti kā starpība starp diskontētajām nākotnes naudas plūsmām no atgūstamajiem bankas aktīviem un šo aktīvu nominālvertībām. Uz 2007.gada 30. jūniju šādu speciālo uzkrājumu summa sasniedza 291.4 tūkstošus LVL jeb 0,11% no kopējā kredītu portfeļa. Bankas Valde un Kredītkomiteja nodrošina kredītriska vadību, un Kredītu nodaļa nepārtraukti uzrauga kredītriska vadības iekšējās kontroles efektīvu darbību.

Tirgus risks izpaužas kā iespējamība Bankai ciest zaudējumus nelabvēlīgu tirgus cenu izmaiņu gadījumā, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē. Analizējot aktīvu un saistību dzēšanas un procentu likmju pārskatīšanas termiņu atstarpes, kā arī tīro procentu maržu un ienesīgumu valūtu un darbības virzienu skatījumā, Valde un Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja nosaka bāzes procentu likmes noguldījumu piesaistīšanai un kreditēšanai pa termiņiem un valūtām.

Valūtas riska pārvaldīšanas politika balstās uz katras ārvalstu valūtas tīrās atklātās pozīcijas un Bankas ārvalstu valūtas kopējās tīrās pozīcijas ierobežojumu izpildi, kas atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām. Lai izvairītos no zaudējumiem, kas rodas no negatīvām valūtas maiņas kursu svārstībām, Resursu pārvalde nepārtraukti seko Bankas ārvalstu valūtas kopējai tīrajai pozīcijai un Risku pārvaldīšanas nodaļa kontrolē, lai būtu ievēroti noteiktie ārvalstu valūtas pozīciju ierobežojumi. Pozīcijas pārvaldīšanai Banka plaši pielieto atvasinātos finanšu instrumentus, tādus kā Forvarda darījumi (darījuma noslēgšana pa noteiktiem kursiem uz noteiktu nākotnes datumu), mijmaiņas darījumi (SWAP – pirtās valūtas daudzuma pārdošana uz noteiktu datumu).

Operacionālais risks izpaužas kā iespēja ciest zaudējumus no neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības, vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Operacionālā riska pārvaldīšana balstās uz skaidrām procedūrām, kuras apraksta visus darbības procesus, precīzu operāciju izpildes un kontroles funkciju sadalīšanu, regulāras iekšējā audita dienesta pārbaudes; visi operacionālā riska rašanās gadījumi (darbinieku kļūdas, IT sistēmu nekorekta darbība u.c.) tiek reģistrēti datu bazē un analizēti ar nolūku pilnveidot darbības procesus un pastiprināt iekšējo kontroles sistēmu.

Vadība

	Akciju skaits	% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls LVL'000
"Straumborg Ehf." (Īslande)	15 582 793	51.09	15 583
J. Šapurovs	6 028 476	19.77	6 029
A. Svirčenkovs	6 028 474	19.77	6 028
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	2 860 185	9.37	2 860
Kopā	30 499 928	100.00	30 500

AS „NORVIK BANKA”

Padome uz 30. jūniju

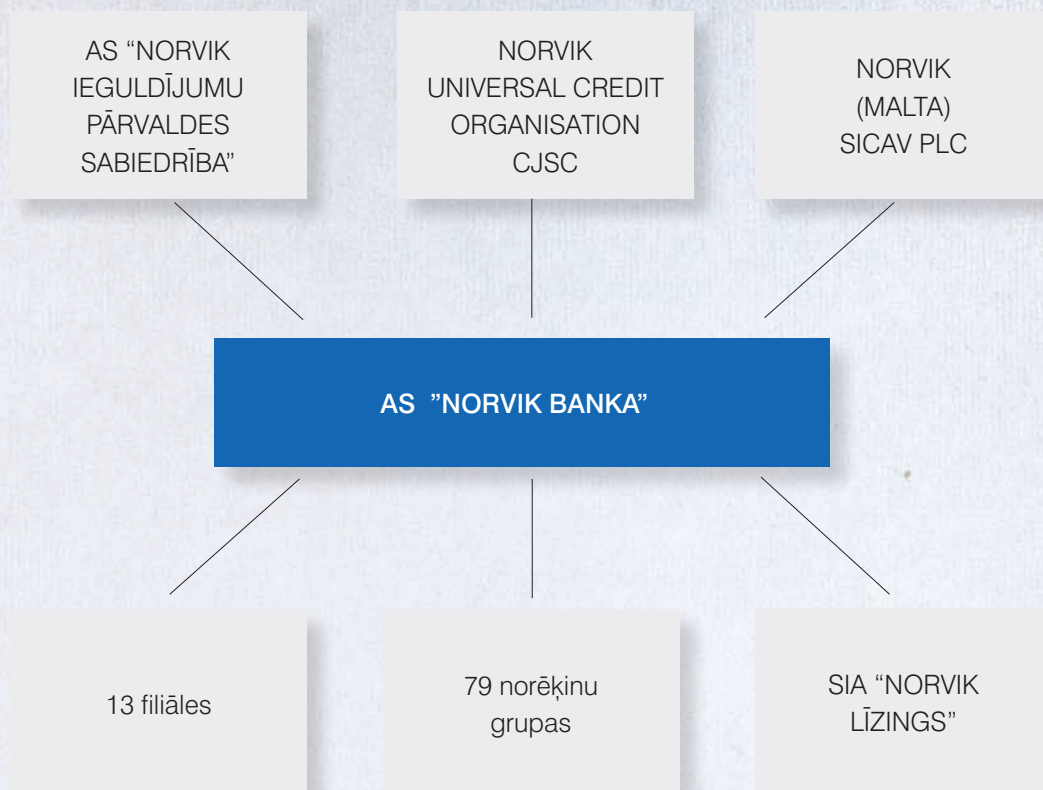
Padomes priekšsēdētājs	Jon Helgi Gudmundsson
Padomes priekšsēdētāja vietniece	Brynja Halldorsdottir
Padomes locekļi	Hjalti Baldursson
	Baiba Strupiša
	Jelena Svirčenkova
	Valentīna Keiša

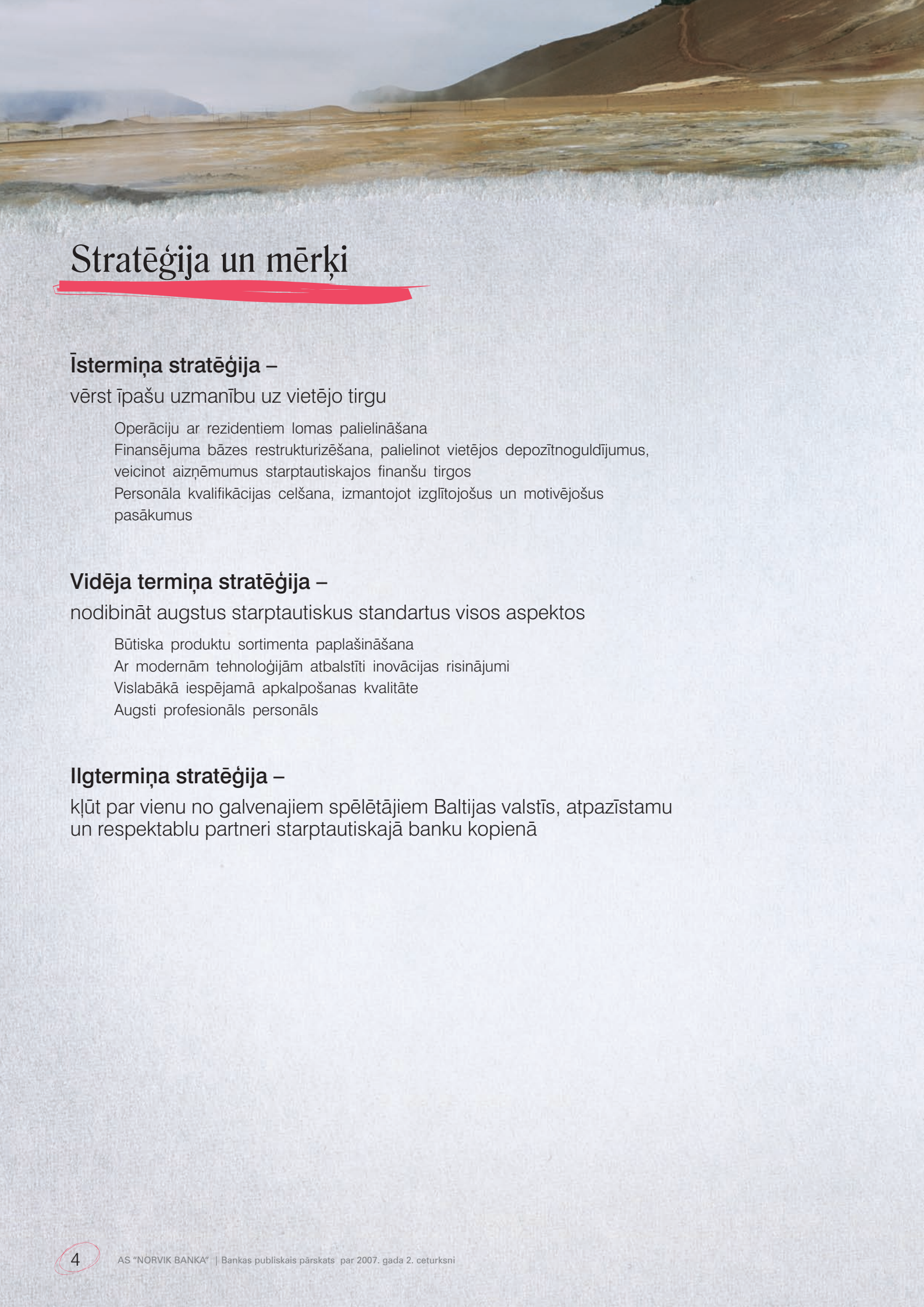
AS „NORVIK BANKA”

Valde uz 30. jūniju

Valdes priekšsēdētājs	Andrejs Svirčenkovs
Valdes priekšsēdētāja vietnieks	Jurijs Šapurovs
Valdes locekļi	Sergejs Gusarovs
	Aldis Upenieks
	Vahram Kamalyan

Struktūra





Stratēģija un mērķi

Īstermiņa stratēģija –

vērst īpašu uzmanību uz vietējo tirgu

Operāciju ar rezidentiēm lomas palielināšana

Finansējuma bāzes restrukturizēšana, palielinot vietējos depozītnoguldījumus, veicinot aizņēmumus starptautiskajos finanšu tirgos

Personāla kvalifikācijas celšana, izmantojot izglītojošus un motivējošus pasākumus

Vidēja termiņa stratēģija –

nodibināt augstus starptautiskus standartus visos aspektos

Būtiska produktu sortimenta paplašināšana

Ar modernām tehnoloģijām atbalstīti inovācijas risinājumi

Vislabākā iespējamā apkalpošanas kvalitāte

Augsti profesionāls personāls

Ilgtermiņa stratēģija –

kļūt par vienu no galvenajiem spēlētājiem Baltijas valstīs, atpazīstamu un respektablu partneri starptautiskajā banku kopienā

Reitingu aģentūru piešķirtie reitingi

Reitingu aģentūras nosaukums

Fitch Ratings

<http://www.fitchratings.com/>

Moody's Investors Service

<http://www.moody's.com>

Piešķirtā reitinga veidi

Long Term Issuer Default Rating	B+	Long-term deposit rating	Ba3
Short Term Rating	B	Short-term deposit rating	Not-Prime
Outlook	Positive	Outlook	Stable
Individual	D	Bank financial strength rating (BFSR)	D-
Support	5		

Piešķirto reitingu īss apraksts

Long Term Rating - ilgtermiņa reitings ārvalstu valūtām. Ilgtermiņa valūtas saistību savlaicīgas izmaksas spēja

Short Term Rating - īstermiņa reitings ārvalstu valūtām. Īstermiņa valūtas saistību savlaicīgas izmaksas spēja

Outlook - attīstības prognoze. Reitinga prognoze - reitinga paaugstināšanas (pozitīvs), samazināšanas (negatīvs) vai apstiprināšanas (stabils) iespējas

Individual - individuālais reitings. Bankas novērtējums, ņemot vērā tās neatkarību un ārēja atbalsta trūkumu

Support - atbalsta reitings. Raksturo bankas iespēju saņemt ārējo finansiālo atbalstu nepieciešamības gadījumā

Bank financial strength rating - bankas iekšējās stabilitātes un drošības novērtējums.

Piešķirtā reitinga izmaiņas

FITCH RATINGS	22.12.2003	22.08.2005	25.10.2006
Long Term Issuer Default Rating	B+	B+	B+
Short Term Rating	B	B	B
Outlook	Stable	Stable	Positive
Individual	D	D	D
Support	5	5	5

MOODY'S INVESTORS SERVICE	27.06.2007
Long-term deposit rating	Ba3
Short-term deposit rating	Not-Prime
Outlook	Stable
Bank financial strength rating (BFSR)	D-

1. pielikums. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 15.09.2006. noteikumiem Nr. 145

Bilances pārskats

2007. gada 30. jūnijā (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā LVL'000	Iepriekšējā pārskata gadā LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	36,256	28,094
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	29,426	22,343
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	80,026	42,313
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,423	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	9,850	5,681
Kredīti un debitoru parādi	282,848	197,439
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	633	282
Pamatlīdzekļi	3,040	5,304
Ieguldījumu īpašums	3,993	0
Nemateriālie aktīvi	451	436
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	1,973	1,544
Nodokļu aktīvi	0	0
Pārējie aktīvi	1,116	1,116
Kopā aktīvi	451,035	304,787
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	9,325	5,679
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	2,235	1,288
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	393,443	263,871
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	421	524
Uzkrājumi	148	170
Nodokļu saistības	305	107
Pārējās saistības	943	1,302
Kopā saistības	406,820	272,941
Kapitāls un rezerves	44,215	31,846
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	451,035	304,787
Ārpusbilances posteņi	53,635	38,260
Iespējamās saistības	5,590	2,958
Ārpusbilances saistības pret klientiem	48,045	35,302

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2007. gada 30. jūnijā (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā LVL'000	Iepriekšējā
		pārskata gada atbilstošajā periodā 30.06.2006 LVL'000
Procentu ienākumi	13,440	7516
Procentu izdevumi	(6 610)	(2 609)
Dividenžu ienākumi	0	4
Komisijas naudas ienākumi	3,027	2589
Komisijas naudas izdevumi	(595)	(514)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	25	0
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	0	(3)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	2,031	(648)
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	(243)	1127
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	1,636	284
Pārējie izdevumi	(147)	(129)
Administratīvie izdevumi	(6 938)	(5 794)
Nolietojums	(470)	(406)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(220)	(96)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(551)	(319)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	4,385	1,002

3. pielikums. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 15.09.2006. noteikumiem Nr. 145**Bankas darbības rādītāji**

2007. gada 30. jūnijā (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.06.2006
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	24.98	8.8
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	2.33	0.79

4. pielikums. Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 15.09.2006. noteikumiem Nr. 145**Konsolidācijas grupas sastāvs**

2007. gada 30. jūnijā (pārskata perioda pēdējais datums)

Nr. p. k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerc- sabiedrības darbības veids*	Daļa pamat- kapitālā (%)	Balsttiesību daļa komercsabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	IPS	94.95	94.95	MS
2	NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION CJSC	AM, Armēnija, Erevāna, KHANJAN 41, APT. 3, 4, 5	CFI	100	100	MS
3	NORVIK (MALTA) SICAV PLC	MT, MALTA, 3 MANCHE FLATS ST IGNATIUS STR SLIEMA SLM 05	CFI	100	100	MS
4	SIA "NORVIK LĪZINGS"	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS

*BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, PAP – pārapdrošinātājs,
 APP – apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība,
 IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde,
 FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS – cita komercsabiedrība.

** MS – meitas sabiedrība; KS – kopsabiedrība; MAS – mātes sabiedrība.



[norvikbanka](#)