# Bankas publiskais pārskats

**PAR 2007. GADA 3. CETURKSNI**

norvikbanka

# Risku analīze

Finanšu risku, svarīgākie no kuriem ir likviditātes risks, kredītrisks un tirgus risks, pārvaldīšanu īsteno saskaņā ar Valdes un Padomes pieņemto Iekšējo 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 III ceturšņa laikā Bankas likviditātes radītājs ir bijis 44-47%, turklāt FKTK normatīvs ir 30%.

***Kredītrisks*** ietver sevī risku, ka Bankas parādnieki (debitori) nedzēš savas saistības savlaicīgi vai pilnā apjomā. Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas metožu ierobežojumu kreditēšanas veidiem, kā arī investīcijām vērtspapīros un limitu noteikšana, kreditēšanai pēc tās apjomiem un termiņiem apstiprināšana, 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. septembri šādu speciālo uzkrājumu summa bija 621.5 tūkstoši LVL apmērā jeb 0,21% no kopējā kredītu portfeļa. Bankas Valde un Kredītkomiteja nodrošina kredītriska vadību, un Kredītu nodaļa nepārtraukti uzrauga kredītriska vadības iekšējās kontroles darbības efektivitāti.

***Tirgus risks*** izpaužas kā iespējamība Bankai ciest zaudējumus nelabvēlīgu tirgus cenu izmaiņu gadījumā, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē. Analizējot aktīvu un saistību dzēšanas un procentu likmju pārskatīšanas termiņu 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 tīrai pozīcijai un Risku pārvaldīšanas nodaļa kontrolē, lai tiktu ievēroti noteiktie ārvalstu valūtas pozīciju ierobežojumi. Pozīcijas pārvaldīšanai Banka plaši pielieto atvasinātos finanšu instrumentus, tādus kā Forvarda darījumi (darījuma noslēgšana pēc noteiktiem kursiem uz noteiktu nākotnes datumu), mijmaiņas darījumi (SWAP – pirktās valūtas daudzuma pārdošana uz noteiktu datumu).

***Operacionālais risks*** izpaužas kā iespēja ciest zaudējumus no neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības, vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Operacionālā riska pārvaldīšana balstās uz skaidrām procedūrām, kuras apraksta visus darbības procesus, precīzu operāciju izpildes un kontroles funkciju sadalījumu, regulārām iekšējā audīta dienesta pārbaudēm; visi operacionālā riska rašanās gadījumi (darbinieku kļūdas, IT sistēmu nekorekta darbība u.c.) tiek reģistrēti datubazē 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. septembri

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

AS „NORVIK BANKA"

## Valde uz 30. septembri

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

# Struktūra

AS "NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA"

NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION CJSC

NORVIK (MALTA) SICAV PLC

**AS "NORVIK BANKA"**

13 filiāles

75 norēķinu grupas

SIA "NORVIK LĪZINGS"

# Stratēģija un mērķi

## Īstermiņa stratēģija –

vērst īpašu uzmanību uz vietējo tirgu

- Operāciju ar rezidentiem lomas palielināšana
- Finansējuma bāzes restrukturizēšana, palielinot vietējos depozītnoguldījumus un veicinot aizņēmumus starptautiskajos finanšu tirgos
- Personāla kvalifikācijas celšana, izmantojot izglītojošus un motivējošus pasākumus

## Vidēja termiņa stratēģija –

uzturēt, ievērot un nodibināt augstus starptautiskus standartus visos aspektos

- Būtiska produktu sortimenta paplašināšana
- Ar modernām tehnoloģijām atbalstīti inovācijas risinājumi
- Vislabākā iespējamā apkalpošanas kvalitāte

## Ilgtermiņa stratēģija –

kļūt par vienu no galvenajiem spēlētājiem Baltijas valstīs, kas tiek uzskatīts par 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.moodys.com

## Piešķirtā reitinga veidi

**FITCH RATINGS**

| | |
|---|---|
| Long Term Issuer Default Rating | B+ |
| Short Term Rating | B |
| Outlook | Positive |
| Individual | D |
| Support | 5 |

**MOODY'S INVESTORS SERVICE**

| | |
|---|---|
| Long-term deposit rating | Ba3 |
| Short-term deposit rating | Not-Prime |
| Outlook | Stable |
| Bank financial strength rating (BFSR) | D- |

## 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 nepieciešamības gadījumā saņemt ārējo finansiālo atbalstu
**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. septembrī (pārskata perioda pēdējais datums)**

| Pozīcijas nosaukums | Pārskata periodā LVL'000 | | Iepriekšējā pārskata gadā LVL'000 | |
|---|---|---|---|---|
| Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām | 37 | 590 | 28 | 094 |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 63 | 896 | 22 | 343 |
| Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi | 67 | 203 | 42 | 313 |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 1 | 389 | | 0 |
| Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi | 8 | 244 | 5 | 681 |
| Kredīti un debitoru parādi | 319 | 526 | 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 | | 954 | | 282 |
| Pamatlīdzekļi | 2 | 745 | 5 | 304 |
| Ieguldījumu īpašums | 4 | 005 | | 0 |
| Nemateriālie aktīvi | | 594 | | 436 |
| Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā | 2 | 976 | 1 | 544 |
| Nodokļu aktīvi | | 0 | | 0 |
| Pārējie aktīvi | 1 | 365 | 1 | 351 |
| Kopā aktīvi | 510 | 487 | 304 | 787 |
| Saistības pret centrālajām bankām | | 0 | | 0 |
| Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 2 | 595 | 5 | 679 |
| Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības | 3 | 199 | 1 | 288 |
| Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | | 0 | | 0 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 433 | 756 | 263 | 871 |
| Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības | 24 | 898 | | 0 |
| Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas | | 0 | | 0 |
| Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi | | 529 | | 524 |
| Uzkrājumi | | 149 | | 170 |
| Nodokļu saistības | | 305 | | 107 |
| Pārējās saistības | 1 | 261 | 1 | 302 |
| Kopā saistības | 466 | 692 | 272 | 941 |
| Kapitāls un rezerves | 43 | 795 | 31 | 846 |
| Kopā kapitāls un rezerves un saistības | 510 | 487 | 304 | 787 |
| Ārpusbilances posteņi | 53 | 332 | 38 | 260 |
| Iespējamās saistības | 5 | 403 | 2 | 958 |
| Ārpusbilances saistības pret klientiem | 47 | 929 | 35 | 302 |

**2. pielikums.** Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 15.09.2006. noteikumiem Nr. 145

# Peļņas vai zaudējumu aprēķins

**2007. gada 30. septembrī (pārskata perioda pēdējais datums)**

| Pozīcijas nosaukums | Pārskata periodā LVL'000 | Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2006 LVL'000 |
|---|---|---|
| Procentu ienākumi | 22 867 | 11 799 |
| Procentu izdevumi | ( 11 841) | ( 4 286) |
| Dividenžu ienākumi | 2 | 4 |
| Komisijas naudas ienākumi | 4 816 | 3 982 |
| Komisijas naudas izdevumi | ( 994) | ( 841) |
| Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām | ( 10) | 0 |
| Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem | 0 | ( 304) |
| Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām | ( 1 436) | ( 281) |
| 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 | 1 615 | 1 876 |
| Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi | 0 | 0 |
| Pārējie ienākumi | 1 874 | 363 |
| Pārējie izdevumi | ( 255) | ( 186) |
| Administratīvie izdevumi | ( 10 461) | ( 8 826) |
| Nolietojums | ( 716) | ( 619) |
| Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts | ( 556) | ( 182) |
| Vērtības samazināšanās zaudējumi | 0 | 0 |
| Uzņēmuma ienākuma nodoklis | ( 950) | ( 445) |
| Pārskata perioda peļņa/zaudējumi | 3 955 | 2 054 |

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

# Bankas darbības rādītāji

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

| Pozīcijas nosaukums | Pārskata periodā | Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2006 |
|---|---|---|
| Kapitāla atdeve (ROE) (%) | 13.9 | 11.65 |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%) | 1.26 | 1.07 |

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

# Konsolidācijas grupas sastāvs

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

| Nr. p. k. | Komersabiedrības nosaukums | Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese | Komerc-sabiedrības darbības veids* | Daļa pamat-kapitālā (%) | Balsstiesību 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, KHANJYAN 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 | 99,90 | 99,90 | 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