



Bankas publiskais pārskats

PAR 2007. GADA 4. CETURKSNI

norvikbanka



Risku analīze

Finanšu risku, no kuriem svarīgākie 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, iekšējo limitu tīrās likviditātes pozīcijai noteikšana, likviditātes I rezerves fonda līdzekļu pārpalikuma efektīva izvietošana, resursu brīvā atlikuma likviditātes prasību noteikšana u.c. Resursu pārvalde pastāvīgi pārvalda likviditātes I rezerves fondu (skaidrā nauda, līdzekļu atlikumi korespondentkontos citās bankās, īstermiņa starpbanku darījumi), lai vienmēr būtu pietiekami 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 IV ceturksņa laikā Bankas likviditātes rādītājs bija 42-57%, 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 noteikšana kreditēšanas veidiem, apjomiem un termiņiem, kā arī investīcijām Bankas vērtspapīru portfeli un 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 nominālvērtību. Uz 2007. gada 31. decembri šādu speciālo uzkrājumu summa bija 1008 tūkstošu LVL jeb 0,32% apmērā 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 atšķirību, 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 pēc 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, Risku pārvaldīšanas nodaļa kontrolē, lai tiktu ievēroti noteiktie ārvalstu valūtas pozīciju ierobežojumi. Pozīcijas pārvaldīšanā Banka plaši izmanto atvasinātos finanšu instrumentus, tādus kā Forvarda darījumi (darījuma noslēgšana pēc noteiktiem kursiem uz noteiktu nākotnes datumu), mijmaiņas darījumi (SWAP – pirktais 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 audita dienesta pārbaudēm; visi operacionālā riska rašanās gadījumi (darbinieku kļūdas, IT sistēmu nekorekta darbība u.c.) tiek reģistrēti datubāzē un analizēti ar nolūku pilnveidot darbības procesus un pastiprināt iekšējās kontroles sistēmu.

Vadība

	Akciju skaits	% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls LVL'000
"Straumborg Ehf." (Īslande)	20 705 879	51.13	20 706
J. Šapurovs	8 007 091	19.77	8 007
A. Svirčenkova	8 007 089	19.77	8 007
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	3 779 869	9.33	3 780
Kopā	40 499 928	100.00	40 500

AS „NORVIK BANKA”

Padome uz 31. decembri

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

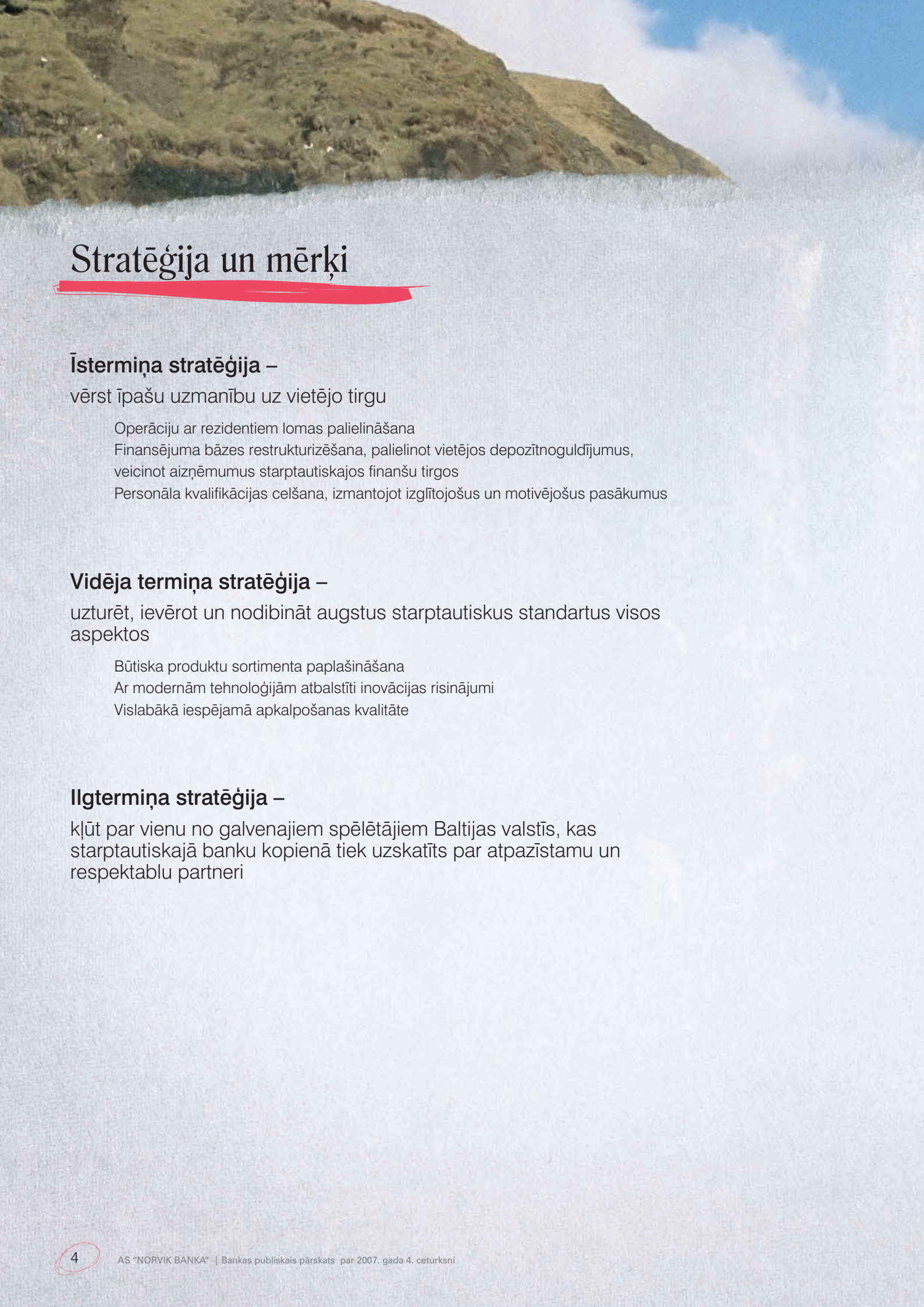
AS „NORVIK BANKA”

Valde uz 31. decembri

Valdes priekšsēdētājs	Andrejs Svirčenkova
Valdes priekšsēdētāja vietnieks	Jurijs Šapurovs
Valdes locekļi	Sergejs Gusarova Aldis Upenieks Laima Saltuma

Struktūra





Stratēģija un mērķi

Īstermiņa stratēģija –

vērst īpašu uzmanību uz vietējo tirgu

Operāciju ar rezidentiem lomas palielināšana

Finansējuma bāzes restrukturizēšana, palielinot vietējos depozītnoguldījumus, 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 starptautiskajā banku kopienā tiek uzskatīts par atpazīstamu un respektablu partneri

Reitingu agentūru piešķirtie reitingi

Reitingu agentūras nosaukums

FITCH RATINGS

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

MOODY'S INVESTORS SERVICE

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

Piešķirto reitingu 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 ārējā 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 31. decembrī (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā LVL'000	Iepriekšējā pārskata gadā LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	42 157	28 094
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	39 542	22 343
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	43 239	42 313
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 455	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	9 258	5 681
Kredīti un debitoru parādi	470 814	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	643	282
Pamatlīdzekļi	2 665	5 304
Ieguldījumu īpašums	4 451	0
Nemateriālie aktīvi	600	436
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	3 115	1 544
Nodokļu aktīvi	0	0
Pārējie aktīvi	866	1 351
Kopā aktīvi	618 805	304 787
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 559	5 679
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	4 974	1 288
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	550 161	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	1 225	524
Uzkrājumi	222	170
Nodokļu saistības	435	107
Pārējās saistības	2 245	1 302
Kopā saistības	563 821	272 941
Kapitāls un rezerves	54 984	31 846
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	618 805	304 787
Ārpusbilances posteņi	46 586	38 260
Iespējamās saistības	4 681	2 958
Ārpusbilances saistības pret klientiem	41 905	35 302

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2007. gada 31. decembrī (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 31.12.2006
Procentu ienākumi	33 238	16 906
Procentu izdevumi	(17 704)	(6 339)
Dividenžu ienākumi	3	4
Komisijas naudas ienākumi	6 743	5 577
Komisijas naudas izdevumi	(1 512)	(1 275)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	56	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	(3 072)	(199)
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	3 912	3 000
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	2 595	475
Pārējie izdevumi	(436)	(283)
Administratīvie izdevumi	(14 737)	(12 452)
Nolietojums	(970)	(841)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(1 096)	(277)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(1 491)	(584)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	5 529	3 408

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

2007. gada 31. decembrī (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 31.12.2006
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	13,66	13,82
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1,22	1,28

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

2007. gada 31. decembrī (pārskata perioda pēdējais datums)

Nr. p. k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerc- sabiedrības darbības veids*	Daļa pamat- kapitālā (%)	Balsttiesību daļa komerksabiedrībā (%)	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 LĪZINGS SIA	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS

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

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



[norvikbanka](https://www.norvikbanka.is)