

Bankas publiskais pārskats
par 2008. gada 3. ceturksni

norvikbanka

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 komiteja nosaka vispārējos likviditātes riska pārvaldīšanas kritērijus, nosakot ierobežojumus apjomam, termiņiem un darbības virzieniem. 2008.gada III ceturkšņa laikā Bankas likviditātes radītājs bija 42-58%, turklāt FKTK normatīvs ir 30%.

Kredītrisks ietver sevī risku, ka Bankas parādnieki (debitori) nedzēs savas saistības savlaicīgi vai pilnā apmērā. Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas metožu apstiprināšana, ierobežojumu noteikšana kreditēšanas veidiem, kā arī investīcijām vērtspapīros un kreditēšanai pēc apjomiem un termiņiem limitu, 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 2008.gada 30. septembri šādu speciālo uzkrājumu summa bija 3102 tūkstoši LVL jeb 0,88% 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 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 un 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.

	Akciju skaits	% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls LVL'000
“Straumborg Ehf.”	20 705 879	51.13	20 706
J. Šapurovs	8 007 091	19.77	8 007
A. Svirčenkovs	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 2008. gada 30. septembri

Padomes priekšsēdētājs
Padomes priekšsēdētāja vietniece
Padomes locekļi

Jon Helgi Gudmundsson
Brynja Halldorsdottir
Hjalti Baldursson
Valentīna Keiša
Jeļena Svirčenkova
Baiba Strupiša

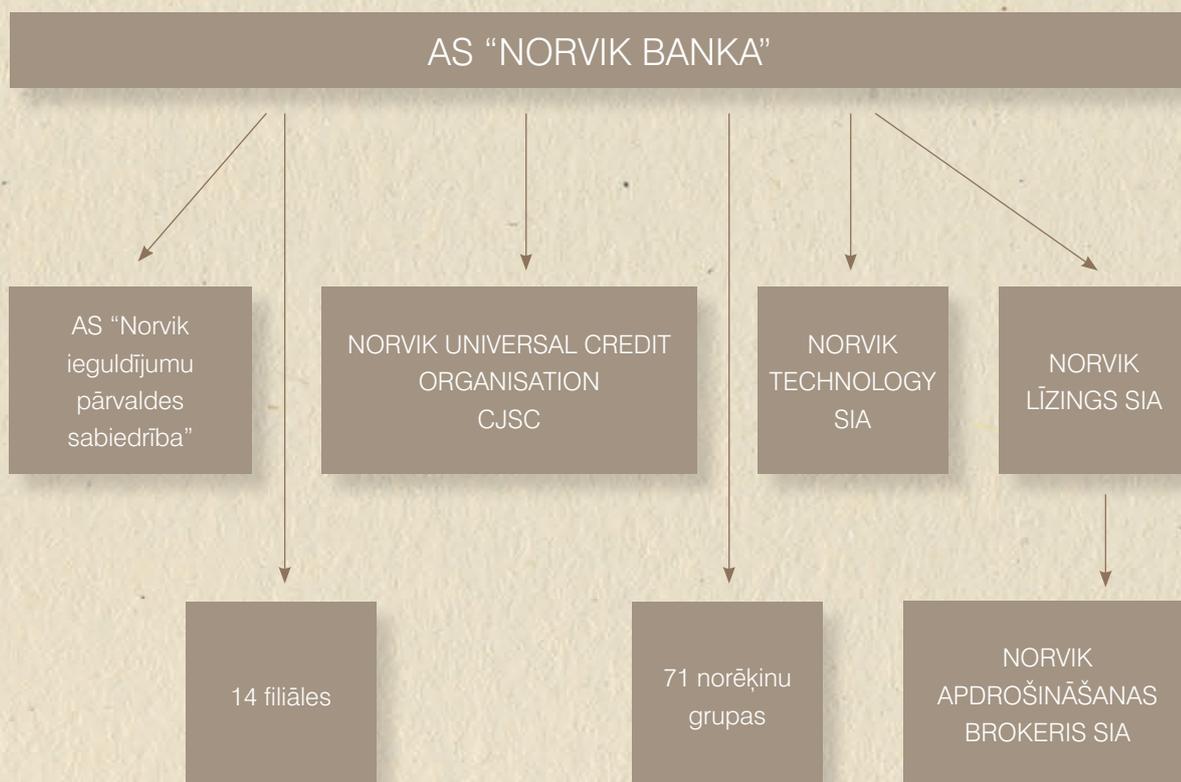
AS „NORVIK BANKA”

Valde uz 2008. gada 30. septembri

Valdes priekšsēdētājs
Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Valdes locekļi

Andrejs Svirčenkovs
Juris Šapurovs
Sergejs Gusarovs
Aldis Upenieks
Laima Saltuma

Struktūra



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

Ilgttermiņa 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.moody's.com>

Piešķirto reitingu veidi

FITCH RATINGS

Long Term Issuer Default Rating	B+
Short Term Rating	B
Outlook	Stable
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	15.01.2008	14.08.2008
Long Term Issuer Default Rating	B+	B+	B+	B+	B+
Short Term Rating	B	B	B	B	B
Outlook	Stable	Stable	Positive	Stable	Stable
Individual	D	D	D	D	D
Support	5	5	5	5	5

MOODY'S INVESTORS SERVICE

	27.06.2007	04.07.2008
Long-term deposit rating	Ba3	Ba3
Short-term deposit rating	Not-Prime	Not-Prime
Outlook	Stable	Stable
Bank financial strength rating (BFSR)	D-	D-

Bilances pārskats* | 1. pielikums |

2008. gada 30. septembrī (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (tūkst.LVL)	Iepriekšējā pārskata gadā (tūkst.LVL)
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	50 935	42 157
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	70 772	39 542*
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	38 123	43 239
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 046	1 454
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	12 852	9 238
Kredīti un debitoru parādi	368 532	470 811
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	276	455
Pamatlīdzekļi	2 438	2 665
Ieguldījumu īpašums	4 189	4 224
Nemateriālie aktīvi	595	600
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	3 574	3 115
Nodokļu aktīvi	0	0
Pārējie aktīvi	830	630
Kopā aktīvi	554 162	618 130
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 709	4 847
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	14 596	4 974
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	472 601	550 065
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	367	1 020
Uzkrājumi	222	222
Nodokļu saistības	516	446
Pārējās saistības	2 044	1 735
Kopā saistības	492 055	563 309
Kapitāls un rezerves	62 107	54 821
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	554 162	618 130
Ārpusbilances posteņi	38 737	46 585
Iespējamās saistības	3 926	4 680
Ārpusbilances saistības pret klientiem	34 811	41 905

* neieskaitot bankas meitas uzņēmumu (finanšu) rādītājus

Peļņas vai zaudējumu aprēķins* | 2. pielikums |

2008. gada 30. septembrī (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (tūkst.LVL)	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2007 (tūkst.LVL)
Procentu ienākumi	32 423	22 867
Procentu izdevumi	(16 049)	(11 841)
Dividenžu ienākumi	4	2
Komisijas naudas ienākumi	6 236	4 816
Komisijas naudas izdevumi	(1 184)	(994)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	0	(10)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	0	0
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	4 102	(1 436)
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(437)	0
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	1 071	1 615
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	983	1 874
Pārējie izdevumi	(504)	(255)
Administratīvie izdevumi	(13 302)	(10 461)
Nolietojums	(830)	(716)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(3 766)	(556)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(1 129)	(950)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	7 618	3 955

* neieskaitot bankas meitas uzņēmumu (finanšu) rādītājus

Bankas darbības rādītāji* | 3. pielikums |

2008. gada 30. septembrī (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2007
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	17.13	13.9
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.81	1.26

* neieskaitot bankas meitas uzņēmumu (finanšu) rādītājus

Konsolidācijas grupas sastāvs | 4. pielikums |

2008. gada 30. septembrī (pārskata perioda pēdējais datums)

Nr. p. k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balssstiešību 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
4	NORVIK TECHNOLOGY SIA	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	CKS	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 komerksabiedrība.

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



norvikbanka