

AS “NORVIK BANKA” publiskais pārskats  
par 2008.gada 4.ceturksni

## 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 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 apjomā. Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas metožu apstiprināšana, ierobežojumu noteikšana kredītēšanas veidiem, kā arī investīcijām vērtspapīros un kredītēšanai 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 kredītēšanai 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.

## VADĪBA

	Akciju skaits	% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls	
			LVL'000	EUR'000
“Straumborg Ehf.”	20 705 879	51.13	20 706	29 462
J. Šapurovs	8 007 091	19.77	8 007	11 393
A. Svirčenkovs	8 007 089	19.77	8 007	11 393
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	3 779 869	9.33	3 780	5 378
<b>Kopā</b>	<b>40 499 928</b>	<b>100.00</b>	<b>40 500</b>	<b>57 626</b>

### **AS „NORVIK BANKA”**

#### **Padome uz 2008. gada 31. decembrī**

Padomes priekšsēdētājs  
Padomes priekšsēdētāja vietniece  
Padomes locekļi

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

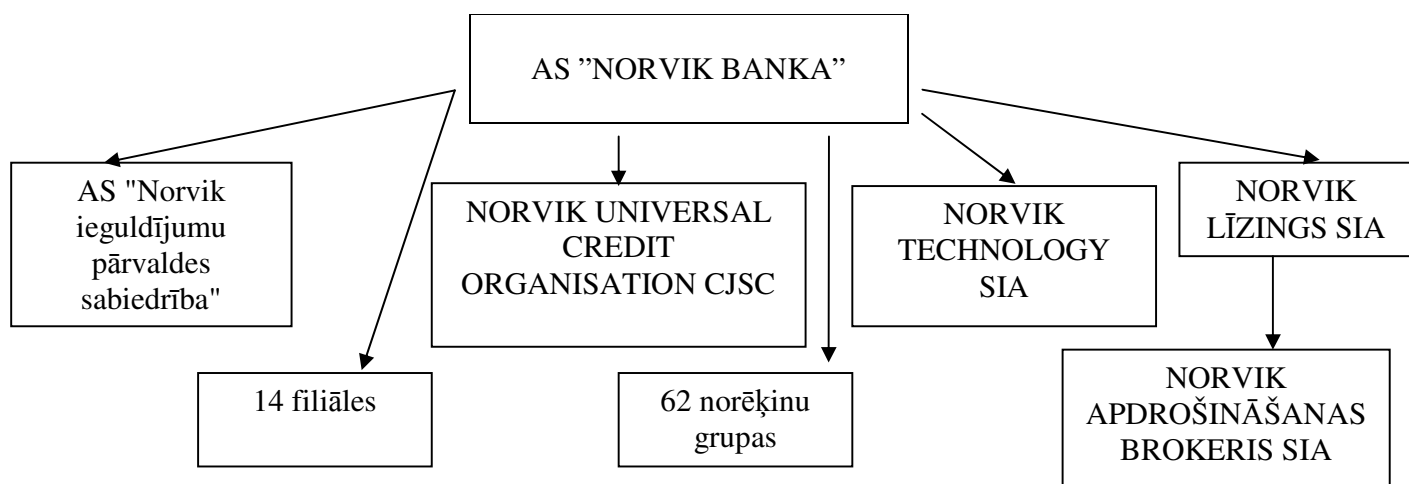
### **AS „NORVIK BANKA”**

#### **Valde uz 2008. gada 31. decembrī**

Valdes priekšsēdētājs  
Valdes priekšsēdētāja vietnieks  
Valdes locekļi

Andrejs Svirčenkovs  
Jurijs Šapurovs  
Sergejs Gusarovs  
Aldis Upenieks  
Laima Saltuma  
Marija Stepiņa

## STRUKTŪRA



## STRATĒGIJA UN MĒRKI

### 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 –

#### **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 –

**klūt par vienu no galvenajiem spēlētājiem Baltijas valstīs, kas tiek uzskatīts par atpazīstamu un respektablu partneri starptautiskajā banku kopienā.**

## REITINGU AGENTŪRU PIEŠKIRTIE REITINGI

Reitingu aģentūras nosaukums

<b>Fitch Ratings</b>	<b>Moody's Investors Service</b>
<a href="http://www.fitchratings.com/">http://www.fitchratings.com/</a>	<a href="http://www.moodys.com/">http://www.moodys.com/</a>

Piešķirtā reitinga veidi

<b>Fitch Ratings</b>		<b>Moody's Investors Service</b>	
Long Term Issuer Default Rating	B+	Long-term deposit rating	Ba3
Short Term Rating	B	Short-term deposit rating	Not-Prime
Outlook	Stable	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 nepieciešamības gadījumā saņemt ārējo finansiālo atbalstu

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

Piešķirtā reitinga izmaiņas

<b>Fitch Ratings</b>	<b>22.12.2003</b>	<b>22.08.2005</b>	<b>25.10.2006</b>	<b>15.01.2008</b>	<b>14.08.2008</b>	<b>03.12.2008</b>
Long Term Issuer Default Rating	B+	B+	B+	B+	B+	B+
Short Term Rating	B	B	B	B	B	B
Outlook	Stable	Stable	Positive	Stable	Stable	Negative
Individual	D	D	D	D	D	D
Support	5	5	5	5	5	5

<b>Moody's Investors Service</b>	<b>27.06.2007</b>	<b>04.07.2008</b>	<b>13.11.2008</b>
Long-term deposit rating	Ba3	Ba3	Ba3
Short-term deposit rating	Not-Prime	Not-Prime	Not-Prime
Outlook	Stable	Stable	Negative
Bank financial strength rating (BFSR)	D-	D-	D-

[Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 15.09.2006. noteikumiem Nr. 145]

**BILANCES PĀRSKATS\* (1.pielikums)**  
**2008. gada 31.decembrī (pārskata perioda pēdējais datums)**

*\*neieskaitot bankas meitas uzņēmumu (finanšu) rādītājus*

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā		Iepriekšējā pārskata gadā 31.12.2007	
	LVL'000	EUR'000	LVL'000	EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	58 621	83 410	42 157	59 984
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	34 258	48 745	39 542	56 263
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	16 948	24 115	43 239	61 524
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	466	663	1 454	2 069
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	39 395	56 054	9 238	13 144
Kredīti un debitoru parādi	332 108	472 547	470 811	669 904
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	12 326	17 538	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	461	656	455	647
Pamatlīdzekļi	2 289	3 257	2 665	3 792
Ieguldījumu īpašums	4 367	6 214	4 224	6 010
Nemateriālie aktīvi	808	1 150	600	854
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	3 574	5 085	3 115	4 432
Nodokļu aktīvi	0	0	0	0
Pārējie aktīvi	1 614	2 297	630	896
Kopā aktīvi	507 235	721 730	618 130	879 520
Saistības pret centrālajām bankām	0	0	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 433	4 885	4 847	6 897
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	5 621	7 998	4 974	7 077
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	436 217	620 681	550 065	782 672
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	0	0	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0	0	0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	977	1 390	1 020	1 451
Uzkrājumi	261	371	222	316
Nodokļu saistības	531	756	446	635
Pārējās saistības	871	1 239	1 735	2 469
Kopā saistības	447 911	637 320	563 309	801 516
Kapitāls un rezerves	59 324	84 410	54 821	78 003
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	507 235	721 730	618 130	879 520
Ārpusbilances posteņi	18 680	26 579	46 586	66 285
Iespējamās saistības	5 275	7 506	4 681	6 660
Ārpusbilances saistības pret klientiem	13 405	19 074	41 905	59 625



[Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 15.09.2006. noteikumiem Nr. 145]

**PELNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒKINS\* (2. pielikums)**  
**2008. gada 31. decembrī (pārskata perioda pēdējais datums)**

*\*neieskaitot bankas meitas uzņēmumu (finanšu) rādītājus*

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā		Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 31.12.2007	
	LVL'000	EUR'000	LVL'000	EUR'000
Procentu ienākumi	43 419	61 780	33 335	47 431
Procentu izdevumi	(21 617)	(30 758)	(17 564)	(24 991)
Dividenžu ienākumi	19	27	3	4
Komisijas naudas ienākumi	8 396	11 946	6 751	9 605
Komisijas naudas izdevumi	(1 745)	(2 483)	(1 542)	(2 194)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	0	0	0	0
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	(47)	(67)	0	0
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	1 841	2 620	(3 072)	(4 371)
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(582)	(820)	55	78
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	3 111	4 427	3 912	5 566
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0	0	0
Pārējie ienākumi	1 554	2 211	2 357	3 353
Pārējie izdevumi	(795)	(1 131)	(464)	(660)
Administratīvie izdevumi	(18 302)	(26 041)	(14 829)	(21 099)
Nolietojums	(1 129)	(1 606)	(970)	(1 380)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(7 973)	(11 345)	(1 096)	(1 559)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0	0	0
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(916)	(1 303)	(1 491)	(2 122)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	5 234	7 447	5 385	7 662

[Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 15.09.2006. noteikumiem Nr. 145]

**BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI\* (3.pielikums)**  
**2008. gada 31. decembrī (pārskata perioda pēdējais datums)**

*\*neieskaitot bankas meitas uzņēmumu (finanšu) rādītājus*

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 31.12.2007
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	8.71	13.66
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.94	1.22

**KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS (4. pielikums)**  
**2008. gada 31. decembrī (pārskata perioda pēdējais datums)**

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību 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 – parapdrošinātājs, 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.