

Obligāciju prospekts



AS "Norvik Banka"

Vērtspapīri:	Obligācijas
Vērtspapīru skaits:	33,700
Nomināls:	€ 100.00
Emisijas apjoms:	€ 3,370,000
Diskonta likme:	6.7599%
Dzēšanas datums:	2009. gada 18. aprīlis

2008. gada 12. maijā

Saturs

1.	TERMINI UN SAĪSINĀJUMI	3
2.	KOPSAVILKUMS.....	4
3.	RISKA FAKTORI	8
4.	ATBILDĪGĀS PERSONAS	13
5.	INFORMĀCIJA PAR FINANŠU INSTRUMENTIEM, KURUS IEKĻAUJ TIRGŪ	14
6.	NODOKĻI LATVIJĀ.....	16
7.	IEKĻAUSĀNA TIRGŪ UN TIRDZniecības NOTEIKUMI	17
8.	PAPILDU INFORMĀCIJA.....	18
9.	EMITENTS	19
10.	KOMERCDARBĪBAS APSKATS	21
11.	ORGANIZATORISKĀ STRUKTŪRA	38
12.	INFORMĀCIJA PAR TENDENCĒM.....	40
13.	PELŅAS PROGNOZES.....	40
14.	EMITENTA PĀRVALDES, VADĪBAS UN UZRAUDZĪBAS INSTITŪCIJAS	40
15.	VADĪBAS PRAKSE	44
16.	GALVENIE AKCIONĀRI	45
17.	FINANŠU INFORMĀCIJA PAR EMITENTA AKTĪVIEM UN PASĪVIEM, FINANSIĀLO STĀVOKLI, PEĻŅU UN ZAUDĒJUMIEM	46
18.	TIESVEDĪBA UN ARBITRĀŽA	100
19.	NOZĪMĪGAS IZMAIŅAS EMITENTA FINANSIĀLAJĀ STĀVOKLĪ	100
20.	PAPILDU INFORMĀCIJA.....	100
21.	NOZĪMĪGI LĪGUMI.....	100
22.	SABIEDRĪBAI PIEEJAMIE DOKUMENTI.....	100
23.	CITA INFORMĀCIJA.....	100

1. Termini un saīsinājumi

€ vai EUR	:	Eiro (Eiropas Monetārās Savienības dalībvalstu vienotā valūta)
Darba diena	:	Diena (izņemot sestdienu un svētdienu), kurā Latvijas Banka ir atvērta vispārēju darījumu veikšanai
Emitents, Banka vai Norvik Banka	:	AS "Norvik banka" (juridiskā adrese: E.Birznieka-Upīša iela 21, Rīga, LV-1011, Latvija)
Finanšu pārskati	:	Emitenta revidētie gada pārskati par 2005., 2006. un 2007. gadu
FKTK	:	Finanšu un kapitāla tirgus komisija
GBP	:	Lielbritānijas mārciņa (Lielbritānijas oficiālā naudas vienība)
Grupa	:	Emitents un tā atkarīgās sabiedrības (meitas uzņēmumi)
IPS	:	Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība
Kontu turētājs	:	Kreditiestāde vai ieguldījumu brokeru sabiedrība, kas ir saņēmusi FKTK licenci
LCD	:	AS "Latvijas Centrālais depozitārijs" (juridiskā adrese: Vaļņu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija)
LIBOR	:	Londonas starpbanku tirgus naudas resursu piedāvājuma gada likme attiecīgajai valūtai uz attiecīgo termiņu
LR	:	Latvijas Republika
LVL	:	Lats (LR oficiālā naudas vienība)
Nomināls	:	Obligāciju nominālvērtība
Normatīvie akti	:	Visi normatīvie akti, ieskaitot FKTK, RFB un LCD noteikumus, kas ir spēkā Latvijā Obligāciju emisijas brīdī, kā arī pirms Obligāciju dzēšanas
Obligācija	:	Parāda vērtspapīrs, ko ir emitējis Emitents, ar ISIN LV0000800654
Obligacionārs	:	Fiziskā vai juridiskā persona, kuras īpašumā ir viena vai vairākas Obligācijas un kurai ir Likumdošanā piešķirtās prasījuma tiesības pret Emitentu
OECD	:	Ekonomiskās sadarbības un attīstības organizācija (<i>Organisation for Economic Co-operation and Development</i>)
Parāda vērtspapīru saraksts	:	RFB Baltijas parāda vērtspapīru saraksts
Potenciālais Ieguldītājs	:	Fiziskā vai juridiskā persona, kura ir izteikusi vēlēšanos vai plāno iegādāties savā īpašumā vienu vai vairākas Obligācijas
Prospekts	:	Šis dokuments, kas sagatavots pamatojoties uz LR Finanšu instrumentu tirgus likumu, un pēc tā reģistrācijas FKTK Emitents ir tiesīgs iekļaut Obligācijas regulētajā tirgū
RFB	:	AS "Rīgas Fondu birža" (juridiskā adrese: Vaļņu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija)
RUB	:	Krievijas rublis (Krievijas Federācijas oficiālā naudas vienība)
USD	:	ASV dolārs (Amerikas Savienoto Valstu oficiālā naudas vienība)

2. Kopsavilkums

Šī Prospekta sadaļa ir kopsavilkums un ir lasāma kā ievads, taču ikviena Potenciālā Ieguldītāja lēmumam ieguldīt Obligācijās jāpamatojas uz viņa izvērtējumu par visu Prospektu.

Ja tiesā ir celta prasība attiecībā uz informāciju, kas ietverta Prospektā, Potenciālajam Ieguldītājam, kas cēlis prasību tiesā saskaņā ar dalībvalstu valsts tiesību aktiem, nāksies segt Prospekta tulkošanas izmaksas pirms tiesvedības uzsākšanas; un

civiltiesisku atbildību uzņemas personas, kas iesniegušas kopsavilkumu, tostarp veikušas tā tulkošanu un pieteikušas tā paziņošanu, bet tikai tad, ja kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai, lasot kopā ar pārējām Prospekta sadaļām, pretrunīgs.

2.1. Kopsavilkums par piedāvātajiem vērtspapīriem

Emitents	AS "Norvik banka"
Vērtspapīri	Obligācijas
Emisijas kopapjoms pēc nominālvērtības	EUR 3'370'000
Obligāciju skaits	33,700
Obligācijas nominālvērtība	EUR 100.00
Obligāciju cena	93.24%
Obligāciju dzēšanas datums	2009. gada 18. aprīlis
Obligāciju dzēšanas vērtība	EUR 100.00 (simts) par 1 (vienu) Obligāciju
Obligāciju pirmstermiņa dzēšana	Emitentam nav tiesību pirmstermiņa dzēst Obligācijas, izņemot gadījumu, kad tas iegādājas Obligācijas otrreizējā tirgū.
Regulētais tirgus	AS "Rīgas Fondu birža" Baltijas Parāda vērtspapīru saraksts

2.2. Riski

Galvenie riska faktori, kas ietekmē Norvik Banku, ir makroekonomiskais un konkurences riski, aizņēmēju (Bankas klientu) kredītrisks, tirgus riski (procentu likmju risks, ārvalstu valūtu risks, cenu risks), likviditātes risks, operacionālie un reputācijas riski. Ar Obligācijām saistītie riski ir likviditātes un cenas risks. Detalizētāka informācija par dažādu risku ietekmi uz Norvik Banku un tā Obligācijām ir pieejama Prospekta 3. sadaļā "Riska faktori". Obligacionāriem patstāvīgi ir jāizvērtē riski, jo tie var būtiski ietekmēt Bankas spēju izmaksāt Obligāciju procentu ienākumu un pamatsummu.

2.3. Emitents

Emitents ir viena no vecākajām Latvijas komercbankām ar vairāk kā 15 gadu vēsturi. Kopš 1992. gada 29. aprīļa Banka ir veiksmīgi darbojusies, sniedzot lielāko daļu banku standarta pakalpojumu plašam klientu lokam – no fiziskām personām līdz starptautiskiem industriāliem uzņēmumiem. Šodien Banka apkalpo apmēram 98,500 klientu 92 filiālēs un klientu apkalpošanas centros. Bankā strādā vairāk kā 800 darbinieki.

Norvik Banka veiksmīgi darbojas Latvijas un starptautiskajos finanšu tirgos. Saskaņā ar Latvijas Komerčbanku asociācijas datiem Banka uz 2007. gada 31. decembri bija 11. lielākā komercbanka Latvijā pēc aktīvu apjoma ar tirgus daļu 2.8%; 8. lielākā banka pēc kapitāla un rezervju, kā arī piesaistīto noguldījumu apjoma; un 10. lielākā pēc izsniegto kredītu apjoma. Bankas tirgus daļa piesaistītajos noguldījumos ir 4.3% un izsniegtajos kredītos – 2.1%.

Uz 2007. gada 31. decembri Norvik Bankas aktīvu apjoms sastādīja LVL 618.7 miljonus, kapitāls un rezerves bija LVL 55.5 miljoni, izsniegto kredītu apjoms bija LVL 324.46 miljoni un piesaistīto noguldījumu apjoms sastādīja LVL 447.38 miljonus.

2006. gada sākumā Banka piesaistīja stratēģisko investoru no Islandes. Tagad 51% Bankas akciju pieder kompānijai Straumborg ehf., kuru pārstāv islandiešu uzņēmējs Jon Helgi Gudmundsson, kas ir lielas holdinga grupas NORVIK īpašnieks. 2006. gada decembrī Banka ieguva savu jauno nosaukumu – "NORVIK BANKA" (līdz šim – LATEKO BANKA). Līdz ar stratēģiskā investora piesaisti tika pārskatīta arī Bankas stratēģija, uzsverot nepieciešamību attīstīt vietējo biznesu un vairāk piesaistīt vietējos klientus, kā arī ieviest jaunus pakalpojumus un tehnoloģijas.

Stratēģijas maiņas un restrukturizācijas rezultātā, Norvik Bankas šodien ir kļuvusi par vienu no visstraujāk augošām bankām Latvijā, kas demonstrē daudz straujāku attīstību, nekā Latvijas banku

sektors kopumā. Pēc 2007. gada rezultātiem, Norvik Banka ir 3. visstraujāk augošā banka ar 103.1% aktīvu pieaugumu kopš 2006. gada, kas trīs reizes pārsniedz vidējo līmeni Latvijas banku sektorā (37.8%). Noguldījumu apjoms ir audzis par 125.9%, kamēr vidējais industrijas rādītājs bija 31.2%; bet kredītu apjoms pieaudzis par 73.2%, kas ir divas reizes vairāk, nekā vidējais kredītu apjoma pieauguma rādītājs Latvijas banku sektorā (37.2%).

2005. un 2006. gadā Banka ir saņēmusi balvas no starptautiskiem izdevumiem "The Banker" (2005.g.) un "Global Finance" (2006.g.) kā "Labākā Latvijas banka".

Norvik Banka ir viena no nedaudzajām bankām Latvijā, kas saņem starptautisku reitinga aģentūras Fitch Ratings novērtējumu kopš 2002. gada. Bankai ir piešķirts ilgtermiņa reitings ārvalstu valūtām "B+" līmenī, īstermiņa "B", individuālais reitings "D", savukārt atbalsta reitings "5" līmeņos. Fitch reitingu prognoze ir "stabila". Cita starptautiskā reitinga aģentūra Moody's Investors Service ir noteikusi Bankai reitingus: D- Bankas finansiālā stipruma reitings, kas tiek pielīdzināts kredītspējas bāzes vērtējumam Ba3; ilgtermiņa depozītu reitings Ba3 un īstermiņa depozīta reitings Not-Prime. Visu reitingu prognoze – "stabila".

Norvik Bankas padomes locekļi ir Jon Helgi Gudmundsson (priekšsēdētājs), Brynja Halldorsdottir (priekšsēdētāja vietniece), Hjalti Baldurson, Jeļena Svirčenkova, Valentīna Keiša un Baiba Strupiša.

Norvik Bankas valdes locekļi ir Andrejs Svirčenkovs (priekšsēdētājs), Jurijs Šapurovs, Sergejs Gusarovs, Aldis Upenieks un Laima Saltuma.

Norvik Bankas akcionāri ir Straumborg ehf. (Islande) – 51,13%; Andrejs Svirčenkovs (Latvija) – 19.77%; Jurijs Šapurovs (Latvija) – 19.77%, mazākuma akcionāri – 9.33%. Savukārt, Straumborg ehf. uz 91.5% pieder Jonam Helgi Gudmundssonam (Islande).

2.4. Finanšu informācijas kopsavilkums

Grupās un Bankas peļņas vai zaudējumu aprēķini ir ņemti no revidētajiem finanšu pārskatiem par 2005., 2006. un 2007. gadu.

LVL'000	2007		2006		2005
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Banka
Procentu un līdzīgi ienākumi	34,855	33,335	16,953	16,906	12,075
Procentu un līdzīgi izdevumi	(17,545)	(17,564)	(6,338)	(6,339)	(3,001)
Neto procentu ienākumi	17,310	15,771	10,615	10,567	9,074
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	7,035	6,751	5,596	5,577	5,818
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	(1,585)	(1,542)	(1,288)	(1,275)	(1,616)
Neto komisijas naudas ienākumi	5,450	5,209	4,308	4,302	4,202
Dividenžu ienākumi	3	3	4	4	14
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem	918	895	2,483	2,497	4,451
Pārējie ienākumi	2,283	2,357	452	475	427
Pārējie izdevumi	(491)	(464)	(293)	(283)	(192)
Pamatdarbības ienākumi	25,473	23,771	17,569	17,562	17,976
Administratīvie izdevumi	(15,373)	(14,829)	(12,627)	(12,452)	(10,555)
Nolietojums	(988)	(970)	(852)	(841)	(766)
Uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem un saistībām	(1,183)	(1,096)	(282)	(277)	15
Pamatdarbības izdevumi	(17,544)	(16,895)	(13,761)	(13,570)	(11,306)
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas	7,929	6,876	3,808	3,992	6,670
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,714)	(1,491)	(572)	(584)	(718)
Pārskata gada peļņa	6,215	5,385	3,236	3,408	5,952
Peļņa uz vienu akciju (LVL)	0.23		0.19		0.44

Grupās un Bankas bilance ir ņemta no revidētajiem finanšu pārskatiem par 2005., 2006. un 2007. gadu.

LVL'000	31.12.2007		31.12.2006		31.12.2005
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Banka
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālo banku	42,157	42,157	28,094	28,094	20,380
Prasības pret kredītiestādēm	189,087	188,919	30,930	30,695	94,179
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	37,900	37,900	41,248	41,248	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,454	1,454	-	-	24,443
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,339	5,339	1,065	1,065	-
Kredīti un debitoru parādi	324,462	321,434	189,820	189,087	110,725
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	9,238	9,238	5,681	5,681	7,783
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	3,115	-	1,544	-
Pozitīva nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	919	600	709	436	412
Ieguldījumu īpašums	4,224	4,224	-	-	-
Pamatlīdzekļi	2,775	2,665	5,362	5,304	5,224
Atlikto nodokļu aktīvi	-	-	12	-	-
Pārējie aktīvi	1,193	1,085	1,629	1,633	1,816
Kopā aktīvi	618,748	618,130	304,550	304,787	264,962
Pasīvi					
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	92,306	92,306	65,465	65,465	59,514
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,974	4,974	1,288	1,288	261
Noguldījumi	447,376	447,842	202,156	202,308	180,288
Pakārtotās saistības	8,502	8,502	1,777	1,777	2,030
Emitētie parāda vērtspapīri	5,870	5,870	-	-	-
Tekošo nodokļu saistības	579	415	-	-	-
Atlikto nodokļu saistības	478	446	107	107	57
Pārējās saistības	3,148	2,954	2,071	1,996	1,587
Kopā pasīvi	563,233	563,309	272,864	272,941	243,737
Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls					
Apmaksātais pamatkapitāls	40,500	40,500	22,500	22,500	15,500
Rezerves kapitāls	7	7	7	7	7
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(458)	(458)	(48)	(48)	(261)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	6	-	(8)	-	-
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	9,220	9,387	5,979	5,979	27
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	6,217	5,385	3,241	3,408	5,952
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls	55,492	54,821	31,671	31,846	21,225
Mazākuma interese	23	-	15	-	-
Kopā kapitāls	55,515	54,821	31,686	31,846	21,225
Kopā pasīvi un kapitāls	618,748	618,130	304,550	304,787	264,962
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	4,087	4,680	2,958	2,958	4,169
Ārpusbilances saistības pret klientiem	41,498	41,905	33,620	35,302	16,231
Ārpusbilances posteņi kopā	45,585	46,585	36,578	38,260	20,400

3. Riska faktori

3.1. Svarīga piezīme

Šajā sadaļā uzskaitītie riski var samazināt Norvik Bankas spēju izpildīt savas saistības un var būt saistīti ar Obligāciju publisko apgrozību. Šajā sadaļā var nebūt uzskaitīti visi potenciālie riski, kas var ietekmēt Norvik Banku.

Zemāk aprakstītie riski var negatīvi ietekmēt Banku un vissliktākajā gadījumā var izraisīt Bankas maksātspēju. Obligacionāriem jāņem vērā Bankas kredītrisks, jo trešās personas nav garantējušas Obligāciju un ar tām saistītos maksājumus.

3.2. Ar Emitenta darbību saistītie riski

Norvik Banka, būdama Latvijas kredītiestāde, ir atkarīga no politiskajiem un ekonomiskajiem procesiem Latvijā, kā arī no kredītiestāžu darbību reglamentējošiem normatīvajiem aktiem.

Bankas darbība ir saistīta ar aizņēmēju un darījumu partneru kredītriska uzņemšanos. Bankas spēja izpildīt savas saistības pret Obligacionāriem var būt atkarīga no tā, vai tās aizņēmēji un darījumu partneri izpildīs savas saistības pret Banku. Salīdzinoši nelielam skaitam aizņēmēju ir ievērojams īpatsvars Bankas kredītportfelī (9 lielāko aizņēmēju īpatsvars uz 2007. gada 31. decembri sastāda 17%).

Dažos gadījumos Banka var nebūt pareizi noteikusi ar aizņēmējiem saistīto kredītrisku. Ņemot vērā to, ka pārsvarā tiek ņemts Latvijas valsts rezidentu kredītrisks (62.68% no visiem izdotiem kredītiem 2007. gadā) un to, kas Latvijas ekonomikas tempī palēninās, vienlaicīgi saglabājoties augstam inflācijas līmenim, Norvik Banka, tāpat kā daudzas citas Latvijas komercbankas, ir pakļauta ievērojamam aizņēmēju kredītriskam.

Bankas darbība tāpat ir saistīta ar tirgus risku, tajā skaitā procentu likmju riska, ārvalstu valūtu riska un tirgus cenu riska uzņemšanos.

Norvik Banka savā darbībā ir pakļauta arī:

- 1) likviditātes riskam, jo salīdzinoši nelielam klientu grupu skaitam ir ievērojams īpatsvars no klientiem piesaistīto resursu kopējā apjomā;
- 2) operacionālajiem riskiem;
- 3) konkurencei banku sektorā, jo Bankai var būt grūti konkurēt ar lielākām bankām procentu likmju un pakalpojumu pieejamības ziņā;
- 4) reputācijas riskiem.

Norvik Bankas darbības sekmes ir atkarīgas no iespējām motivēt un saglabāt augstākā un vidējā līmeņa vadošo personālu un iespējām piesaistīt jaunus darbiniekus.

3.2.1. Makroekonomiskais risks

Norvik Bankas darbības rezultāti, tāpat kā citu Latvijas komercbanku un finanšu kompāniju rezultāti, ir cieši atkarīgi no makroekonomiskās situācijas valstī. Svarīgākie faktori, kas ietekmē ekonomisko situāciju, ir iekšzemes kopprodukta (IKP) pieaugums, inflācijas līmeņa paaugstināšanās, tekošā konta deficīts un valūtas maiņas kursi. Minētie faktori ietekmē Bankas klientu finansiālo stāvokli un attiecīgi Norvik Bankas finansiālos rezultātus.

Turklāt, komercbanku, tai skaitā Norvik Bankas, peļņu var negatīvi iespaidot vispārējās ekonomiskās situācijas pasliktināšanās Eiropas ekonomikas zonā, Ziemeļ vai Austrumeiropā vai arī ASV. Ekonomiskā lejupslīde Baltijas reģionā var nelabvēlīgi ietekmēt pieprasījumu pēc bankas produktiem un pakalpojumiem no klientu puses, kas nenovēršami iespaidos Norvik Bankas finansiālās darbības rezultātus.

3.2.2. Konkurences risks

Latvijas banku sektorā ir novērojama stingra konkurence. Lielas ārzemju bankas sniedz savām saistītām bankām Latvijā ievērojamu finansiālo atbalstu, kas padara Norvik Bankas pozīciju nostiprināšanu vietējā tirgū sarežģītāku un dārgāku.

Uz 2007. gada 31. decembri Latvijā darbojās 21 banka un divas ārzemju banku filiāles. Norvik Banka ir ierindojies 11. vietā pēc aktīvu apjoma, 10. vietā pēc izsniegto kredītu apjoma un 8. - pēc kapitāla un rezervju, kā arī piesaistīto noguldījumu apjoma. Norvik Bankas izstrādātajā attīstības stratēģijā ir paredzēts pasākumu kopums, kas pēc Bankas vadības apsvērumiem, palīdzēs tai iekļūt piecu lielāko Latvijas banku vidū.

3.3. Risku pārvaldīšana

Norvik Banka savā darbībā lielu nozīmi pievērš risku identificēšanai un vadībai. Banka īsteno risku pārvaldīšanu saskaņā ar Valdes un Padomes pieņemto Iekšējo risku pārvaldīšanas politiku, kā arī virkni normatīvo dokumentu, kuru kopums veido Bankas risku pārvaldīšanas sistēmu, kas tiek pastāvīgi pilnveidota.

Lēmumus par risku uzņemšanos savas kompetences ietvaros pieņem Bankas Kredītu komiteja, Aktīvu un pasīvu komiteja, Risku komiteja, kā arī Valde. Ar riska uzņemšanos saistītos darījumus veic Kredītu pārvalde, Resursu pārvalde, un citas struktūrvienības. Risku vadīšanas pārvalde ir atbildīga par kopējās risku vadības sistēmas izveidi un uzturēšanu, tāpat tā nodrošina attiecīgās Bankas amatpersonas, struktūrvienības un komitejas ar citu informāciju, kas tām ir nepieciešama lēmumu par risku uzņemšanos pieņemšanai.

3.3.1. Finanšu riski

Galvenie finanšu riski, kurus uzņemas Norvik Banka, ir kredītrisks, tirgus riski (procentu likmju risks, ārvalstu valūtu risks, tirgus cenu risks) un likviditātes risks. Finanšu risku pārvaldīšanas mērķis ir nodrošināt, lai šie riski nepārsniegtu Bankai pieņemamu līmeni, kas tiek panākts, nosakot riskiem limitus un nodrošinot to ievērošanu.

Kredītrisks

Kredītrisks ietver sevī risku, ka Bankas debitori savas saistības nedzēš savlaicīgi vai pilnā apjomā. Norvik Banka pārvalda kopējo kredītrisku, kurā ietilpst arī valsts risks, atbilstoši iekšējo finanšu risku pārvaldīšanas politikai, Kredītpolitikai un Valsts riska pārvaldīšanas politikai. Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas metožu apstiprināšana, ierobežojumu kredītēšanas veidiem, kā arī investīcijām Bankas portfeļa vērtspapīros un kredītēšanai pēc apjomiem un termiņiem limitu noteikšana, aktīvu un ārpusbilances saistību regulāra novērtēšana.

Bankas Valde un Kredītkomiteja vada šo kredītrisku, un Kredītu pārvalde nepārtraukti uzrauga ar to saistītās procedūras un limitus. Bankas pamatnostādnes attiecībā uz kredītēšanu (kredītu veidi, mērķa tirgi un nozares) ir noteiktas Kredītu politikā. Lēmumi par kredītu piešķiršanu tiek pieņemti, balstoties uz potenciālo aizņēmēju kredīspējas novērtējumu, kredītvēstures analīzi un nodrošinājuma novērtējumu, kā arī juridisko un drošības aspektu analīzi.

Potenciālo aizņēmēju kredīspējas sākotnējo novērtējumu veic kredītu inspektori, pievēršot lielu uzmanību tādiem faktoriem kā aizņēmēja faktiskās darbības analīze, kas sevī ietver nefinanšu informācijas analīzi, izpratni par kredīta mērķi un plānotās naudas plūsmas pietiekamības novērtējumu, kā arī kopējo situācijas analīzi nozarē, kur aizņēmējs darbojas. Iespēju robežās tiek novērtēta arī visu ar aizņēmēju saistīto komersantu kopējā kredīspēja.

Lai samazinātu ar kredītēšanu saistīto kredītrisku, Banka cenšas nodrošināt pietiekamu nodrošinājumu. Par nodrošinājumu Banka pieņem dažāda veida finanšu nodrošinājumu (termiņnoguldījumi un finanšu instrumenti), hipotēku uz nekustamo īpašumu, komercķīlu, garantijas un maksātspējīgu personu galvojumus. Nodrošinājums tiek novērtēts atbilstoši Kredītu politikai, ņemot vērā aktīvu tirgus vērtību un likviditāti. Norvik Banka kredītē līdz 75% no nekustamā īpašuma tirgus vērtības un 70% no automašīnas tirgus vērtības. Atlikušo summu klients nodrošina no saviem personiskajiem līdzekļiem. Atbilstoši Kredītu politikai, kredīti bez nodrošinājuma tiek ierobežoti līdz 30% no kopēja kredītportfeļa. Nenodrošināti kredīti pārsvarā ir patēriņa kredīti, kuru apjoms nepārsniedz LVL 5,000.

Jebkurš nodrošinājums, ja tas ir materiāls, izņemot zemes gabalus, tiek apdrošināts apdrošināšanas kompānijā, ko izvēlas Banka. Īpašums tiek apdrošināts par labu Norvik Bankai. Nodrošinājuma vērtējumu veic neatkarīgi vērtētāji, kurus arī izvēlas Norvik Banka.

Klienta kredīspējas pozitīvā novērtējuma gadījumā lēmumu par kredīta piešķiršanu pieņem atbildīgas personas saskaņā ar viņām piešķirtajiem limitiem. Ja pieprasītā kredīta summa tādiem standarta pakalpojumiem kā patēriņa kredīti, autolīzings un privātpersonu hipotekārā kredītēšana nepārsniedz LVL 5,000, lēmumu par kredīta piešķiršanu pieņem attiecīgās struktūrvienības vadītājs. Ja kredīta

summa nepārsniedz LVL 50,000, lieta tiek izskatīta Kredītu pārvaldē. Kredīti virs LVL 50,000 līdz 5% no Bankas pašu kapitāla tiek izskatīti Kredītu komitejā; bet ja kredīta summa pārsniedz 5% no Bankas pašu kapitāla, lēmums tiek pieņemts Valdes līmenī.

Pēc kredīta piešķiršanas Banka regulāri veic aizņēmēju finansiālā stāvokļa monitoringu un nodrošinājuma monitoringu, kas nepieciešamības gadījumā var ietvert nodrošinājuma apsekošanu. Tas Norvik Bankai ļauj savlaicīgi reaģēt uz aizņēmēju finansiālā stāvokļa un kredīta nodrošinājuma tiesiskā un faktiskā stāvokļa izmaiņām.

Ar Norvik Bankas darījumiem ar citām bankām (vai finanšu institūcijām) saistītais kredītrisks, t.sk. ar banku savstarpējiem norēķiniem saistītais kredītrisks, un ar ieguldījumiem obligācijās saistītais kredītrisks tiek ierobežots Norvik Bankai pieņemamā līmenī, Bankas Aktīvu un pasīvu komitejai nosakot un regulāri pārskatot limitus darījumu apjomam ar katru darījumu partneri. Limiti tiek noteikti, balstoties uz Risku vadīšanas pārvaldes sagatavoto darījumu partneru kredītspējas novērtējumu.

Veicot darījumus ar citu valstu rezidentiem, tiek novērtēta attiecīgās valsts ekonomisko, sociālo un politisko apstākļu ietekme uz šīs valsts rezidentu spēju savlaicīgi pildīt saistības pret Banku. Banka arī kontrolē aktīvu posteņu koncentrāciju ģeogrāfisko reģionu, klientu grupu un tautsaimniecības nozaru griezumā, nosakot limitus prasību koncentrācijai. Saskaņā ar Kredītiestāžu likumu Bankas riska darījumu (t.sk. kredīti, finanšu instrumenti) apjoms ar vienu darījumu partneri/saistīto klientu grupu (aizņēmēju) nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas pašu kapitāla, bet riska darījumu apjoms ar saistītajām personām – 15% no Bankas pašu kapitāla.

Procentu likmju risks

Norvik Banka savā darbībā ir pakļauta procentu likmju riskam, kas izpaužas kā iespējamība ciest zaudējumus nelabvēlīgu tirgus procentu likmju izmaiņu gadījumā.

Bankas finanšu operācijas ir atkarīgas no centrālo banku procentu likmēm un to izmaiņām, kā arī no citām monetārām politikām, ko tās īsteno. Piemēram, ja paaugstinās procentu pamatlikmes, procentu ienākumi no kredītiem ar fiksēto likmi nenovēršami kritīsies. Eiropas centrālās bankas un Latvijas bankas politikai ir svarīga loma Latvijas komercbanku attīstībā, un jebkuras izmaiņas minēto institūciju politikā ietekmē Latvijas banku sektora dalībniekus. Komercbankas līdz šim strādāja augošu procentu likmju apstākļos. 2005. gada sākumā Eiropas centrālās bankas likme bija 2%. Divu gadu laikā tā ir izaugusi par 100% un kopš 2007. gada 13. jūnija sastāda 4%. Savukārt, Latvijas bankas refinansēšanas likme kopš 2005. gada 1. janvāra, kad tā sastādīja 4%, ir izaugusi par 50% un kopš 2007. gada 18. maija sastāda 6%.

Praktiski par visām savām saistībām, par kurām Banka maksā procentus (klientu noguldījumi, īstermiņa un ilgtermiņa starpbanku saistības), Banka maksā tekošās īstermiņa (naudas tirgus) procentu likmes plus vai mīnus noteiktu procentu. Procentu likmju riska pārvaldīšana tiek veikta saskaņā ar Bankas iekšējo finanšu risku pārvaldīšanas politiku. Procentu likmes depozītiem un kredītiem nosaka attiecīgi Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja un Kredītkomiteja.

Banka galvenokārt kontrolē procentu likmju risku, uzturot ievērojamu pozitīvu starpību starp procentu ienākumu likmi un procentu izdevumu likmi. 2007. gadā Bankas procentu ienākumi bija LVL 34.9 miljoni, bet procentu izdevumi – LVL 17.5 miljoni. Banka arī kontrolē sava vērtspapīru portfeļa jutīgumu pret procentu likmju izmaiņām (*duration*), nepieciešamības gadījumos to samazinot.

Ārvalstu valūtas risks

Valūtas riska pārvaldīšanas politika balstās uz katras ārvalstu valūtas tīrās atklātās pozīcijas un Bankas ārvalstu valūtas kopējās tīrās pozīcijas ierobežojumu izpildi, kas atbilst FKTK prasībām. Lai izvairītos no zaudējumiem, kas rodas no negatīvām valūtas maiņas kursu svārstībām, Resursu pārvaldīšanas departaments nepārtraukti uzrauga, vai tiek ievēroti noteiktie ārvalstu valūtas pozīciju ierobežojumi.

Uz 2006. gada 31. decembri kopējā ārvalstu valūtas tīrā pozīcija sastādīja 3.59% no kapitāla, uz 2007. gada 31. decembri – 4.14%. Saskaņā ar Kredītiestāžu likumu, kopējā atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no kapitāla, kamēr vienas valūtas atklātajai pozīcijai nav jāpārsniedz 10% no kapitāla. Emitenta iekšējie noteikumi nosaka 15% standartu kopējai atklātajai pozīcijai, un 7% - vienas valūtas atklātajai pozīcijai.

Likviditātes risks

Norvik Banka savā darbībā ir pakļauta likviditātes riskam, ko rada termiņu griezumā nesabalansēta prasību un saistību struktūra. Gadījumā, ja Bankas likvīdi aktīvi nav pietiekami tā tekošo saistību izpildei, Bankai var nākties pārdot savus aktīvus vai piesaistīt resursus par neizdevīgu cenu, lai izpildītu šīs saistības.

Komercbankas parasti piesaista īstermiņa un ilgtermiņa resursus finanšu tirgos. Ja nav iespējams piekļūt resursiem finanšu tirgos vai arī ja ievērojami paaugstinās procentu likmes, Norvik Banka var nebūt spējīga piesaistīt resursus uz labvēlīgiem nosacījumiem. Turklāt, spēja piesaistīt resursus var būt atkarīga no tādiem faktoriem, ka vispārēja situācija finanšu tirgos, Latvijas valsts reitings, vai arī negatīvas prognozes ekonomikas sektoru, ko finansē komercbankas, attīstībai.

Likviditātes riska kontrole un vadība ir noteikta Bankas izstrādātajā Iekšējā finanšu risku pārvaldīšanas politikā. Valde, kā arī Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja (ALCO) nosaka vispārējos likviditātes riska pārvaldīšanas kritērijus, nosakot ierobežojumus apjomam, termiņiem un Bankas darbības virzieniem. Resursu pārvaldīšanas departaments pilda likviditātes 1. rezerves fonda (skaidrā nauda, līdzekļu atlikumi korespondentkontos citās bankās, īstermiņa starpbanku darījumi) pārvaldīšanas funkcijas.

Likviditātes riska pārvaldīšana un kontrole balstās uz aktīvu un saistību struktūras analīzi pēc termiņiem, tīrās likviditātes pozīcijas iekšējo limitu noteikšanu, likviditātes 1. rezerves fonda līdzekļu pārpalikuma efektīvu izvietošanu, resursu brīvā atlikuma likviditātes prasību noteikšanu, un citiem instrumentiem.

Banka pastāvīgi uzrauga un novērtē "stabilo" resursu apjomu, ar kuru Banka var rēķināties ilgtermiņā, un nosaka limitu ieguldījumiem salīdzinoši mazlikvidos aktīvos - kredītos. Novērtējuma pamatā ir Bankas saistību analīze, kas tajā skaitā ietver klientu līdzekļu dinamikas analīzi klientu grupu griezumā, un ārējās aizņemšanās iespēju novērtējumu. Savukārt operatīvo likviditātes pārvaldīšanu - resursu piesaistīšanu un izvietošanu - Bankas Resursu pārvaldīšanas departaments veic, balstoties uz īstermiņa likviditātes prognozi.

Norvik Banka ievēro FKTK noteiktās prasības likviditātes rādītājam, kas tiek aprēķināts kā likvīdo aktīvu attiecība pret īstermiņa saistībām. Uz 2006. gada beigām likviditātes rādītājs bija 43.5%, bet 2007. gada beigās – 57%, kas ievērojami pārsniedz likumā noteikto normu - 30%.

3.3.2. Operacionālie riski

Operacionālais risks izpaužas kā iespēja ciest zaudējumus no neadekvātu vai neveiksmīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības, vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Bankas organizatoriskā struktūra, darbinieku funkciju precīza noteikšana un to skaidra sadale, kā arī pēckontroles procedūras ļauj samazināt operacionālos riskus.

Bankas Valde un atbilstošas struktūrvienības veic operacionālā riska uzraudzību un kontroli, pamatojoties uz apstiprināto Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku. Banka uztur darbības nepārtrauktības nodrošināšanai nepieciešamos resursus. Gada beigās tiek izveidota "Zaudējumu gadījumu datubāze", kurā tiek uzskaitīti un analizēti operacionālā riska rašanās gadījumi (incidenti).

Banka ir izveidojusi neatkarīgu struktūrvienību - Iekšējās revīzijas dienestu (IRD), kuras galveno funkciju skaitā ietilpst Bankas darbības atbilstības piemērojamajiem normatīvajiem aktiem, apstiprinātajiem plāniem, politikām un citiem Bankas normatīvi metodiskajiem dokumentiem novērtēšanu un struktūrvienību darbības atbilstības iekšējās kontroles procedūrām pārbaudi. IRD sniedz rekomendācijas Bankas vadībai par iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanu un seko to ievērošanai. IRD vadītājs ir tieši pakļauts Bankas Padomes priekšsēdētājam.

3.3.3. Reputācijas risks un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršana

Norvik Banka velta lielu uzmanību starptautisko prasību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanās jomā ievērošanai. FKTK veic regulāras Bankas iekšējās kontroles procedūru pārbaudes, ar mērķi nodrošināt stabili vidi Latvijas finanšu un kapitāla tirgos.

2005. gadā FKTK apstiprināja "Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas izstrādes noteikumus" Nr. 93. Šie noteikumi nosaka kārtību kādā izpildīt likuma un Eiropas Savienības 2005/60/EK direktīvas prasības attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu. Galvenās izmaiņas ir saistītas ar patiesā labuma guvēja identifikācijas un izzināšanas prasībām, riska balstītas sistēmas ieviešanu, procedūru aprakstu, kas nodrošina "pazīsti savu klientu" principa ievērošanu, informācijas uzkrāšanu

un analīzi par klientu darījumiem. Šie noteikumi ievieša nozīmīgus precizējumus Bankas ikdienas darbā, lai veiksmīgi izpildītu likumdošanas, kas ir saistītas ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu finanšu sektorā, prasības.

2006. gada laikā Norvik Banka, ievērojot jaunās FKTK prasības, ir pilnveidojusi kontroles mehānismus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. Banka ir ieviesusi Klientu menedžeru sistēmu, kas nodrošina, ka par katra klienta un tā finanšu darījumu atbildību ir atbildīga konkrēta persona, kuras pienākums ir personīgi zināt klientu, papildināt klienta lietu ar aktuālo informāciju par klienta darbību un finanšu stāvokli, un aizdomu gadījumā ziņot kompetentām valsts institūcijām. Ieviestie kontroles sistēmas uzlabojumi nodrošina, ka Banka ikdienas praksē ievēro principu “zini savu klientu” un procedūrās paredzētos gadījumos veic padziļinātu klientu izpēti un to finanšu darījumu regulāru uzraudzību.

Iekšējās revīzijas dienests regulāri pārbauda noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas politiku un procedūru izpildi. Bankas personāls tiek regulāri apmācīts, lai nodrošinātu šo prasību izpildi.

3.4. Riski saistībā ar Obligāciju publisko apgrozību

3.4.1. Likviditātes risks

Lai gan Obligācijas ir paredzēts iekļaut Rīgas Fondu biržas Parāda vērtspapīru sarakstā, ne Emitents, ne kāda cita persona negarantē Obligāciju minimālo likviditāti. Obligacionāriem vajadzētu ņemt vērā, ka var pastāvēt grūtības pārdot Obligācijas otrreizējā tirgū.

3.4.2. Cenas risks

Obligācijas tiks dzēstas par to nominālvērtību, taču, kamēr tās tiek kotētas RFB, to cena var būtiski mainīties. Ne Emitents, ne kāda cita persona neapņemas uzturēt noteiktu cenu līmeni.

4. Atbildīgās personas

Mēs, AS "Norvik banka" valdes priekšsēdētājs Andrejs Svirčenkovs (p.k. 281262-12901), valdes loceklis Jurijs Šapurovs (p.k. 251063-10703), valdes loceklis Sergejs Gusarovs (p.k. 090667-10613), valdes loceklis Aldis Upenieks (p.k. 050773-12356) un valdes locekle Laima Saltuma (p.k. 030571-10117), apliecinām, ka Prospektā iekļautā informācija ir patiesa un ka tajā nav izlaistas nekādas ziņas, kas varētu iespaidot tā nozīmi.



Andrejs Svirčenkovs

Jurijs Šapurovs

Sergejs Gusarovs

Aldis Upenieks

Laima Saltuma

5. Informācija par finanšu instrumentiem, kurus iekļauj tirgū

5.1. Obligāciju emisijas iemesli

Obligāciju emisijas rezultātā iegūtie līdzekļi tika izlietoti, sniedzot Bankas pamatpakalpojumus, galvenokārt, Bankas kredītportfeļa palielināšanai, kā arī sabalansētās aktīvu un pasīvu termiņstruktūras uzturēšanai.

No Obligāciju izvietošanas ir iegūti līdzekļi EUR 3,370,000 nominālvērtībā.

5.2. Informācija par vērtspapīriem, kurus iekļauj tirgū

5.2.1. Pamatinformācija

Norvik Bankas emitētās Obligācijas ir uzrādītāja vērtspapīri, un jebkura persona, kuras finanšu instrumentu kontā ir Obligācijas, ir tiesīga saņemt uzkrāto procentu un Nomināla maksājumus.

Ir emitētas 33,700 Obligāciju ar katras Nominālu EUR 100.00 apmērā un par kopējo summu EUR 3,370,000.

Obligāciju emisijas ISIN (starptautiskais vērtspapīru identificēšanas numurs) ir LV0000800654.

5.2.2. Regulējošie tiesību akti

Obligācijas tiek iekļautas regulētajā tirgū saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likumu un citiem spēkā esošiem LR normatīvajiem aktiem, ieskaitot FKTK un RFB noteikumus.

Visi ar Obligācijām saistītie strīdi tiks risināti LR tiesās saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem.

5.2.3. Vērtspapīru forma un uzskaitē

Obligācijas ir uzrādītāja vērtspapīri dematerializētā veidā. Emisija ir iegrāmatota Latvijas Centrālajā depozitārijā, kas veic Obligāciju uzskaiti.

5.2.4. Vērtspapīru emisijas valūta

Obligāciju valūta ir eiro.

5.2.5. Obligāciju pakārtošana

Obligācijas ir vienlīdzīgas ar citiem Norvik Bankas nenodrošinātajiem aizņēmumiem. Bankas maksātspējas gadījumā Obligacionāriem ir tādas pašas tiesības saņemt savu ieguldījumu kā citiem attiecīgās grupas kreditoriem saskaņā ar piemērojamajiem normatīvajiem aktiem. Nepastāv līgumi vai citi darījumu dokumenti, kas pakārtotu Obligacionāru prasības citām Bankas nenodrošinātajām saistībām.

Norvik Bankas maksātspējas vai likvidācijas gadījumā Obligacionāram ir visas Kredītiestāžu likuma IX-XIV nodaļās un Komerclikuma XIV sadaļā noteiktās nenodrošinātā kreditora tiesības attiecībā pret Norvik Banku.

5.2.6. Tiesības un ierobežojumi, kas ir saistīti ar vērtspapīriem

Ikvienam Obligacionāram ir tiesības saņemt Nomināla maksājumu Prospekta 5.2.8. punkta noteiktajā kārtībā, kā arī izmantot citas Prospektā un LR tiesību aktos nostiprinātās tiesības.

5.2.7. Ienesīgums un uzkrāto procentu aprēķināšana

Procenti par Obligācijām ir izteikti, kā diskonts no nomināla. Obligācijas tika emitētas ar diskonta likmi 6.7599%.

Aprēķinot ienesīgumu un cenu, tika ņemts vērā faktiskais dienu skaits kopš norēķinu dienas līdz dzēšanai un faktiskais dienu skaits gadā (Dienu skaita konvencija – „Actual/Actual”). Ienesīgums līdz dzēšanai tiek aprēķināts pēc sekojošas formulas:

$$YTM = (F - P) * r2 / (P * r1), \text{ kur}$$

YTM – ienesīgums;
F – Obligāciju nominālvērtība;
P – Obligācijas diskontēta vērtība – cena;
r1 – faktiskais dienu skaits no norēķinu dienas līdz dzēšanas dienai;
r2 - faktiskais dienu skaits gadā.

Obligāciju cena tiek aprēķināta pēc sekojošas formulas:

$P = F * (1 - (d * r1 / r2))$, kur

P – Obligācijas diskontēta vērtība – cena;

F – Obligāciju nominālvērtība;

d – diskonta likme izteikta decimāldaļās;

r1 – faktiskais dienu skaits no norēķinu dienas līdz dzēšanas dienai;

r2 - faktiskais dienu skaits gadā.

5.2.8. Obligāciju dzēšana

Obligāciju nominālvērtība tiks dzēsta vienā maksājumā Obligāciju dzēšanas datumā. Obligacionāri saņems EUR 100.00 par katru Obligāciju. Obligāciju dzēšanas datums ir 2009. gada 18. aprīlis.

Norvik Banka veiks norēķinus par Obligāciju atmaksu Obligāciju dzēšanas datumā ar LCD starpniecību un saskaņā ar spēkā esošajiem LCD noteikumiem Nr. 8 “Par dividenžu, procentu, pamatsummas un citu ienākumu izmaksu”. Norvik Banka pārskaitīs emisijas nominālvērtību vienā maksājumā 1 (vienu) Darba dienu pirms Obligāciju dzēšanas datuma.

Ja Obligāciju atmaksas datums ir brīvdiena vai svētku diena, tad Banka veiks Obligāciju nominālvērtības izmaksu pirmajā brīvdienai vai svētku dienai sekojošajā Darba dienā, ievērojot šajā punktā noteikto kārtību. Tomēr, ja tuvākā Darba diena pēc brīvdienas vai svētku dienas ir jau nākamajā mēnesī, Nomināls tiek izmaksāts Darba dienā, kura ir pirms brīvdienas vai svētku dienas.

Norvik Bankai nav tiesību dzēst Obligācijas pirms termiņa (*call option*), izņemot gadījumus, kad Banka Obligācijas iegādājas otrreizējā tirgū. Obligacionāriem nav tiesību pieprasīt Nomināla pirmstermiņa atmaksu (*put option*). Ja Banka iegādājas Obligācijas otrreizējā tirgū un pieņem lēmumu par to dzēšanu, tad tā ne vēlāk kā 5 (piecu) Darba dienas pirms dzēšanas datuma ievieto attiecīgu paziņojumu RFB informācijas sistēmā, norādot dzēšanas datumu un dzēšamo Obligāciju skaitu.

Norvik Banka apņemas dzēst Obligācijas, ja tai izsniegtā FKTK licence (skat. Prospekta 10.5. sadaļu “Licences”) tiek anulēta vai apturēta.

5.2.9. Obligacionāru pārstāvība

Emisijas ietvaros nav paredzēts izveidot nekādu pilnvarnieku organizāciju, kas pārstāvētu Obligacionārus. Norvik Bankas maksātspējas gadījumā ikvienam Obligacionāram ir tiesības pārstāvēt savas intereses kreditoru sapulcēs, kā arī Obligacionāriem būs tādas pašas tiesības saņemt savu ieguldījumu ar citiem kreditoriem attiecīgajā prasību grupā.

5.2.10. Emitenta lēmumi par Obligāciju emisiju

Norvik Bankas Padomes sapulce 2008. gada 11. februārī pieņēma lēmumu (protokols Nr. 2/2008) veikt parāda vērtspapīru (obligāciju) emisiju, izteikt Obligāciju piedāvājumu un iekļaut Obligācijas regulētajā tirgū, kā arī pilnvarot Bankas valdi apstiprināt Emisijas noteikumus un citus dokumentus. Ar 2008. gada 19.maija lēmumu (protokols Nr. 57/2008) Norvik Bankas valde apstiprināja šo Prospektu.

5.2.11. Ierobežojumus brīvai vērtspapīru pārvedamībai

Nepastāv nekādi ierobežojumi attiecībā uz Obligāciju atsavināšanu otrreizējā tirgū.

6. Nodokļi Latvijā

6.1. Paziņojums

Šajā sadaļā iekļautais vispārīgais pārskats nevar tikt uzskatīts par juridisko vai nodokļu konsultāciju. Šī sadaļa nesatur visaptverošu un pilnīgu informāciju par visiem nodokļiem, kas attiecas uz ieguldīšanu Obligācijās. Nodokļu likmes un nodokļu maksāšanas nosacījumi var mainīties laikā no Obligāciju emitēšanas līdz to dzēšanai. Obligacionāriem ir ieteicams konsultēties ar saviem padomniekiem nodokļu jautājumos attiecībā uz viņu konkrēto gadījumu un LR vai ārvalstu nodokļu normatīvajiem aktiem, kuru subjekti varētu būt Obligacionāri.

6.2. Rezidentu un nerezidentu definīcijas

Fiziskā persona nodokļu aprēķināšanas vajadzībām tiek uzskatīta par LR rezidentu, ja tās pastāvīgā dzīves vieta ir LR vai ja tā uzturas LR ilgāk par 183 dienām jebkurā 12 mēnešu periodā, vai ja tā ir LR pilsonis, kuru ārzemēs nodarbina LR valdība.

Ja fiziskā persona neatbilst augstākminētajiem kritērijiem, tā nodokļu aprēķināšanas vajadzībām tiek uzskatīta par nerezidentu.

Jebkura juridiskā persona tiek uzskatīta par rezidentu nodokļu aprēķināšanas vajadzībām, ja tā ir vai tai vajadzētu būt dibinātai un reģistrētai LR, saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem. Citas juridiskās personas tiek uzskatītas par nerezidentiem nodokļu aprēķināšanas vajadzībām.

Ja nerezidents ir tādas valsts rezidents, ar kuru ir noslēgta nodokļu konvencija, tiek ievēroti nodokļu konvencijās noteiktie atvieglojumi. Atvieglojumu piemērošanas kārtību nosaka LR Ministru kabineta noteikumi Nr.178 "Kārtība, kādā piemērojami starptautiskajos līgumos par nodokļu dubultās uzlikšanas un nodokļu nemaksāšanas novēršanu noteiktie nodokļu atvieglojumi", kas tika pieņemti 2001. gada 30.aprīlī un publicēti laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" 2001. gada 4.maijā.

1. tabula – Obligāciju aplikšana ar nodokļiem

Juridiskais statuss	Nodokļu likme diskontam	Nodokļu likme Obligāciju cenu pieaugumam	Noteikumi
Rezidents - fiziskā persona	25%	0%	Nodokli ietur ienākuma izmaksātājs
Rezidents - juridiskā persona	15%	0%	Procentu ienākums ir iekļaujams juridiskās personas apliekamajā ienākumā, no kura ir jāveic uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksa
Nerezidents - fiziskā persona	25%	0%	Nodokli ietur ienākuma izmaksātājs
Nerezidents - juridiskā persona	0%	0%	<ul style="list-style-type: none">Procentu ienākums ir iekļaujams juridiskās personas apliekamajā ienākumā, no kura ir jāveic uzņēmumu ienākuma nodokļa samaksa tikai tādā gadījumā, ja Emitents un Procentu ienākuma saņēmējs ir saistīti uzņēmumi LR likuma "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" izpratnē;Ja nerezidents – juridiskā persona ir reģistrēta Ministru kabineta noteikumos minētajās zemu nodokļu un beznodokļu valstīs vai teritorijās ienākuma izmaksātājs ietur nodokli 15%.

Avots: LR Normatīvie akti

Emitents atbild par nodokļu nomaksu normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā un apjomā.

7. Iekļaušana tirgū un tirdzniecības noteikumi

Regulētā tirgus organizētājs ir RFB, kuras juridiskā un faktiskā adrese ir Vaļņu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija. RFB tālrunis +371 7212431, fakss +371 7229411, e-pasts riga@nasdaqomx.com. Oficiālā mājas lapa Internetā vispārīgai informācijai – www.nasdaqomx.com.

Norvik Banka iesniegs visus nepieciešamos dokumentus Obligāciju iekļaušanai RFB Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā pēc Prospekta reģistrācijas FKTK. Obligāciju tirdzniecība netiks uzsākta ātrāk par dienu, kurā tiks pieņemts RFB valdes lēmums par Obligāciju kotēšanas uzsākšanu regulētajā tirgū. RFB Parāda vērtspapīru sarakstā tiks iekļautas visas Obligācijas, kas tika pārdotas Obligāciju sākotnējā piedāvājuma ietvaros.

Norvik Banka nav noslēgusi ne ar vienu personu līgumu par Obligāciju likviditātes uzturēšanu otrreizējā tirgū.

8. Papildu informācija

8.1. Ar emisiju saistītie padomnieki

Norvik Banka nav izmantojusi ārējo padomnieku pakalpojumus, izņemot AS “Parex banka”, kas saskaņā ar noslēgtajiem līgumiem Nr. PB-2.3.-2.3.9.-2008/02 no 2008.gada 22.janvāra un Nr. PB-2.3.-2.3.9.-2008/03 no 2008.gada 25.februāra, palīdzēja Norvik Bankai emisijas organizēšanā un nepieciešamās dokumentācijas, t.i. emisijas noteikumu un Prospekta, sagatavošanā, kā arī Obligāciju sākotnējā izvietojumā.

8.2. Vērtspapīru aprakstā iekļautās informācijas neatkarīga pārbaude

Vērtspapīru aprakstā iekļauto informāciju nav pārbaudījuši revidenti.

8.3. Vērtspapīru aprakstā iekļauto personu izteikumi vai ziņojumi

Vērtspapīru aprakstā nav iekļauts kādas personas, kuru uzskata par lietpratēju, izteikums vai ziņojums.

8.4. Kredītvērtējumi

Norvik Bankai ir piešķirti šādi kredītreitingi no starptautiskajām reitingu aģentūrām Fitch Ratings (www.fitchratings.com) un Moody's Investors Service (www.moodys.com):

Fitch Ratings		Moody's Investors Service	
<i>Ilgtermiņa reitings</i>	B+	<i>Ilgtermiņa depozītu reitings</i>	Ba3
<i>Īstermiņa reitings</i>	B	<i>Īstermiņa depozītu reitings</i>	Not-Prime
<i>Prognoze</i>	Stabila	<i>Prognoze</i>	Stabila
<i>Individuālais reitings</i>	D	<i>Bankas stabilitātes novērtējums</i>	D-
<i>Atbalsta reitings</i>	5		

8.4.1. Piešķirto reitingu apraksts

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

Īstermiņa reitings (Short Term Rating) – īstermiņa reitings ārvalstu valūtām. Īstermiņa valūtas saistību savlaicīgas izmaksas spēja.

Prognoze (Outlook) – attīstības prognoze. Reitinga prognoze – reitinga paaugstināšanas (pozitīva), samazināšanas (negatīva) vai apstiprināšanas (stabila) iespējas.

Individuālais reitings (Individual) – bankas novērtējums, ņemot vērā tās neatkarību un ārēja atbalsta trūkumu.

Atbalsta reitings (Support) raksturo bankas iespēju saņemt ārējo finansiālo atbalstu nepieciešamības gadījumā.

Bankas stabilitātes novērtējums (Bank financial strength rating) – bankas iekšējās stabilitātes un drošības novērtējums.

9. Emitents

9.1. Revidenti

AS "Norvik banka" 2006. gada finanšu pārskatus pārbaudīja SIA "Deloitte Audits Latvia" (juridiskā adrese: Doma laukums 1, Rīga, LV-1050, Latvija; beztermiņa licence Nr.43 revīzijas pakalpojumu sniegšanai, ko ir izdevusi Latvijas Zvērinātu revidentu asociācija); atbildīgais zvērinātais revidents: Inguna Staša (beztermiņa sertifikāts Nr.145, ko ir izdevusi Latvijas Zvērinātu revidentu asociācija).

Bankas pēdējais pieejamais revidētais finanšu pārskats ir datēts ar 2007. gada 31. decembri. Minētā pārskata pārbaudi veica SIA "Ernst & Young Baltic" (juridiskā adrese: Kronvalda bulvāris 3-5, Rīga, LV-1010, Latvija; beztermiņa licence Nr.17 revīzijas pakalpojumu sniegšanai, ko ir izdevusi Latvijas Zvērinātu revidentu asociācija); atbildīgais zvērinātais revidents: Diāna Krišjāne (p.k. 250873-12964; beztermiņa sertifikāts Nr.124, ko ir izdevusi Latvijas Zvērinātu revidentu asociācija).

Revidenti nav pārbaudījuši Prospektā iekļauto informāciju.

9.2. Informācija par Emitentu

9.2.1. Nosaukums

Emitenta firma ir akciju sabiedrība "Norvik Banka".

9.2.2. Reģistrācijas vieta un numurs

Banka ir reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā 1992. gada 29. aprīlī un ierakstīta Komercreģistrā 2004. gada 20. augustā, vienotais reģistrācijas Nr. 40003072918. 2006. gada decembrī Banka reģistrēja nosaukuma maiņu no AS "LATEKO BANKA" uz AS "NORVIK BANKA".

9.2.3. Dibināšanas datums un pastāvēšanas ilgums

Bankas dibināšanas datums ir 1992. gada 29. aprīlī; tā pastāvēšanas ilgums nav ierobežots.

9.2.4. Juridiskā informācija

Bankas juridiskā un reģistrētā biroja adrese ir E. Birznieka-Upīša iela 21, Rīga, LV-1011, Latvija. Bankas tālruņa numurs ir (+371) 67041100, fakss (+371) 67041111 un e-pasta adrese ir welcome@norvik.lv.

Bankas juridiskā forma ir akciju sabiedrība, tiesiskais statuss – juridiskā persona. Bankas dibināšanas valsts ir Latvijas Republika.

Banka veic darbību saskaņā ar FKTK 1992. gada 27. aprīlī izsniegto licenci Nr. 06.01.04.007/210. Tiesību akti, pēc kuriem Banka veic darbību, ir Komerclikums, Kredītiestāžu likums, FKTK noteikumi un normatīvi u.c. LR normatīvie akti. Regulējošās prasības attiecas uz kapitāla pietiekamību, minimālo pašu kapitāla lielumu, likviditāti, ārvalstu valūtas pozīcijām, riska darījumu koncentrāciju uz klientu, kā arī citu piemērojamo prasību ievērošanu.

9.2.5. Pēdējie būtiskie notikumi

Zemāk ir uzskaitīti būtiskākie notikumi kopš 2005. gada:

- | | |
|------------|---|
| 2008. gadā | ▪ SIA "Norvik Līzings" pamatkapitāls tika palielināts līdz LVL 700,000. |
| 2007. gadā | ▪ Banka palielinājusi pamatkapitālu līdz 30 499 928 Ls jūnijā un vēl par desmit miljoniem latu līdz 40 499 928 Ls decembrī. Jaunās emisijas akcijas iegādājās līdzšinējie akcionāri. |
| | ▪ Sindicētā kredīta saņemšana 22 miljonu eiro apmērā, ar termiņu 1 gads. Sindikāta pilnvarotie organizatori – RAIFFEISEN ZENTRALBANK ÖSTERREICH AG (Austrija) un KAUPTHING BANK LUXEMBOURG (Luksemburga). |
| | ▪ Sindicētā kredīta 28,5 miljoni eiro apmērā saņemšana. Sindikāta pilnvarotais organizators un apkalpošanas aģents - Standard Bank Plc (Lielbritānija); sindikāta pilnvarotais organizators un reklāmas aģents - Commerzbank Aktiengesellschaft (Vācija). |

- Banka kļūst par dalībnieci Baltijas fondu biržā.
 - Veiksmīgi izvietota diskonta vekseļu emisija 34,3 miljonu eiro vērtībā. Emisijas organizators – Kaupthing Bank. Vekseļi ir reģistrēti Islandes vērtspapīru deponitārijā ar turpmāko iekļaušanu Islandes fondu biržas sarakstā.
2006. gadā
- Banka palielinājusi pamatkapitālu par 5 miljoniem latu līdz 22 499 928 Ls.
 - Decembrī LR Uzņēmumu reģistrā Banka pierēģistrēja jauno nosaukumu – AS „NORVIK BANKA”.
 - AS “LATEKO BANKA” kļūst par vienīgo Baltijas banku pārstāvi BACEE dalībnieku sarakstā (Banking Association of Central and Eastern Europe - Centrālās un Austrumeiropas Banku Asociācija).
 - Otrā sindicētā kredīta 21 miliona eiro apmērā saņemšana. Sindikāta pilnvarotie organizatori – HSH Nordbank Dānijas filiāle un Vācijas LANDESBANK BERLIN AG.
 - Septembrī Erevānā darbību uzsāk meitas uzņēmums “Norvik Universal Credit Organisation”, kas ir kredītu sabiedrība ar pamatkapitālu 500 tūkst. ASV dolāru apmērā.
 - Tiek uzsākta VISA viedkaršu emitēšana.
 - Sindicētā kredīta 21 miliona eiro saņemšana. Sindikāta pilnvarotie organizatori – Austrijas RAIFFEISEN ZENTRALBANK ÖSTERREICH AG un KAUPTHING BANK LUXEMBOURG.
 - Banka iegādājusies pārvaldošo ieguldījumu sabiedrību AS “LVA ieguldījumu pārvaldes sabiedrība”, nopērkot 94,95% akciju.
 - Janvārī Banka piesaistīja stratēģiskos investorus no Islandes un par bankas akciju kontrolpaketes turētāju kļuva Islandes investīciju kompānija Straumborg ehf, kas ietilpst Norvik hf holdinga grupā un kuras lielākais akcionārs ir Jons Helgi Gudmundssons.
2005. gadā
- Starptautiskais finanšu nozares žurnāls “The Banker” atzīst AS “LATEKO BANKA” par labāko banku Latvijā.
 - AS "LATEKO BANKA" atver pārstāvniecību Baltkrievijā.
 - Reģistrēts palielinātais bankas pamatkapitāls, kas sasniedz 15 499 928 Ls (iepriekš tas bija: 12 249 928 Ls – 2004.gadā, 9 931 165 Ls – 2003.gadā).

9.2.6. Ieguldījumi

Pēdējais Norvik Bankas finanšu pārskats ir uz 2007. gada 31. decembri. Kopš tā datuma Banka ir veikusi šādus būtiskus ieguldījumus:

- tika palielināts SIA “Norvik Līzings” pamatkapitāls līdz LVL 700,000;
- tika nolemts nodibināt meitas uzņēmumu “NORVIK Technology” Ltd., kura akcijas LVL 100,000 vērtībā pilnībā (100%) pieder Bankai.

Bankas vadība nav uzņēmusies saistības par nākotnē plānotajiem ieguldījumiem.

10. Komercedarbības apskats

AS "Norvik banka" ir viena no vecākajām Latvijas komercbankām ar vairāk kā 15 gadu vēsturi. Banka veiksmīgi darbojas Latvijas un starptautiskajos finanšu tirgos. Saskaņā ar Latvijas Komercbanku asociācijas datiem AS "Norvik banka" uz 2007. gada 31. decembri bija 11. lielākā komercbanka Latvijā pēc aktīvu apjoma ar tirgus daļu 2.8%; 8. lielākā banka pēc kapitāla un rezervju, kā arī piesaistīto noguldījumu apjoma; un 10. lielākā pēc izsniegto kredītu apjoma. Bankas tirgus daļa piesaistītajos noguldījumos ir 4.3% un izsniegtajos kredītos – 2.1%.

Uz 2007. gada 31. decembri Bankas aktīvu apjoms sastādīja LVL 618.7 miljonus, kapitāls un rezerves bija LVL 55.5 miljoni, izsniegto kredītu apjoms bija LVL 324.46 miljoni un piesaistīto noguldījumu apjoms sastādīja LVL 447.38 miljonus.

10.1. Stratēģija

2006. gada sākumā Banka piesaistīja stratēģisko investoru no Islandes. Līdz ar stratēģiskā investora piesaisti tika pārskatīta arī Bankas stratēģija, uzsverot nepieciešamību attīstīt vietējo biznesu un vairāk piesaistīt vietējos klientus, kā arī ieviest jaunus pakalpojumus un tehnoloģijas. Par savu mērķa auditoriju Banka pasludinājusi fiziskās personas un mazus un vidējus uzņēmumus.

2006. gadā Banka ir ieguldījusi ievērojamus līdzekļus jaunās stratēģijas ieviešanai: vietējā filiāļu tīkla paplašināšanā (atvērot 7 jaunas filiāles); jaunu banku produktu, kas orientēti uz vietējiem klientiem, attīstībā; iekšējā restrukturizācijā ar mērķi pilnveidot pārdošanas procesu; banku darbinieku izglītošanā un apmācībās. Arī tika izveidots 2. līmeņa pensiju plāna pārvaldošais meitas uzņēmums, iegādājoties AS "LVA ieguldījumu pārvaldes sabiedrība" 94,95% akciju; saistītā banka Krievijā un meitas uzņēmums Armēnijā. Izdevumi, kas saistīti ar minētajiem pasākumiem, atstāja iespaidu uz 2006. gada peļņu, kas bija mazāka, nekā 2005. gadā.

2006. gadā tika uzsākta darbība vairākos virzienos, lai pastiprinātu produktu pārdošanas procesu, tai skaitā:

- tika izveidota Korporatīvo klientu apkalpošanas nodaļa, kuras pamatuzdevums ir nodrošināt individuālu pieeju kompāniju finanšu uzdevumu risināšanā, piedāvājot tām izdevīgākus pakalpojumus. Ņemot vērā katras kompānijas specifiku, Bankas speciālisti veic tirgus analīzi un sniedz klientiem izsmeļošas konsultācijas;
- Filiāļu tīkla nodaļas funkcijas un uzdevumi tika būtiski palielināti, kā rezultātā ir sagaidāma privātpersonu aizdevumu pārceļšana jaunā līmenī, kas atbilstu mūsdienu prasībām;
- korporatīvajiem klientiem Banka sāka piedāvāt speciālu bankas produktu paketes, kurā ietilpst kompāniju apgādāšanas ar maksājumu kartēm, pensijas plāna apkalpošanas, hipotekārās kredītešanas, patēriņa kredītešanas, un citi pakalpojumi.

Stratēģijas maiņas un restrukturizācijas rezultātā, Norvik Banka šodien ir kļuvusi par vienu no visstraujāk augošām bankām Latvijā, kas demonstrē daudz straujāku attīstību, nekā Latvijas banku sektors kopumā. Pēc 2007. gada rezultātiem un saskaņā ar Latvijas Komercbanku Asociācijas datiem, AS "Norvik banka" ir 3. visstraujāk augošā banka ar 103.1% aktīvu pieaugumu kopš 2006. gada, kas trīs reizes pārsniedz vidējo līmeni Latvijas banku sektorā (37.8%). Noguldījumu apjoms ir audzis par 125.9%, kamēr vidējais industrijas rādītājs bija 31.2%; bet kredītu apjoms pieaudzis par 73.2%, kas ir divas reizes vairāk, nekā vidējais kredītu apjoma pieauguma rādītājs Latvijas banku sektorā (37.2%).

Bankas **misija** ir būt par progresīvu Ziemeļeiropas banku, kuras darbība ir vērsta uz to, lai atbalsētu savus klientus un Latvijas ekonomiku kopumā, sniedzot augstas kvalitātes bankas pakalpojumus un darbojoties kā uzticams partneris sabiedrībā.

Bankas **mērķis** ir būt starp lielākajām Latvijas bankām, nodrošinot privātpersonas un korporatīvos klientus ar universālu un kvalitatīvu bankas apkalpošanu par pieejamiem tarifiem. Savu darbu Banka veido tā, lai ikdienas sadarbība ar klientiem būtu maksimāli ērta un pieejama. Banka aktīvi strādā pie jaunu produktu izveides, priekšplānā izvirzot pakalpojumu kvalitāti, tai pat laikā neaizmirstot par izdevīgiem tarifiem un Bankas pieejamību.

10.2. Stratēģiskie mērķi

Norvik Bankas vadības ilglaicīgā stratēģija paredz strauju esošā biznesa attīstību, ievērojot sekojošus pamatprincipus:

- uzturēt kapitāla pietiekamības rādītājus līmenī, kas nav zemāks par 10%;
- uzturēt kapitāla atdeves rādītājus līmenī, kas nav zemāks par 25%;
- nodrošināt no galvenajiem darbības virzieniem gūtās peļņas palielinājumu vismaz 15% gadā;
- nodrošināt tādu izdevumu pieaugumu, kas nepārsniegtu 10% gadā;
- nodrošināt, lai C/I koeficients (cost/income ratio – izdevumu pret ienākumu attiecība) nepārsniegtu 55%.

Bankas vadība uzskata, ka zemāk izklāstītie faktori ļaus tai turpināt strauji un intensīvi attīstīties:

- līdz ar jauno akcionāru iesaistīšanos, Bankai parādījās jaunas iespējas aktīvi paplašināt sadarbību ar Skandināvijas kompānijām, kā arī intensīvi atbalstīt vietējos korporatīvos uzņēmumus;
- priekšrocību, ko sniedz ciešā sadarbība ar vadošām Islandes bankām, izmantošana;
- izstrādāts plašs un daudzveidīgs kreditēšanas produktu klāsts;
- plaša reģionālā un aģentu tīkla izmantošana Bankas pakalpojumu virzīšanai un reklamēšanai tirgū;
- ar darījumiem saistīto produktu un pakalpojumu pakešu izstrādāšana un pārdošana katrai klientu grupai, īpaši korporatīvajiem klientiem;
- fiziskām personām piedāvāto pakalpojumu izplatīšanas tempu palielināšana ar reģionālā tīkla palīdzību un dažādu mārketinga pasākumu atbalstu;
- jaunu iespējamo darbības virzienu attīstīšana (korporatīvā finansēšana, investīciju banku pakalpojumu sniegšana, ieskaitot konsultācijas par uzņēmumu apvienošanas un pārņemšanas darījumiem);
- iespējamā ienākšana jaunos tirgos.

Banka cenšas restrukturizēt un ievērojami palielināt savu resursu bāzi, īstenojot šādus pasākumus:

- aktīvas depozītu kampaņas, kas ir virzītas uz noteiktām korporatīvo klientu un fizisko personu grupām;
- Bankas pozīcijas nostiprināšana starpbanku tirgū – “tīro” kredītlīniju apjoma palielinājums, starpbanku kredītu racionalizēšana, ieskaitot sindicētos aizdevumus un starpbanku depozītu piesaistīšanu LORO kontos;
- obligāciju izvietošana starptautiskajos pārdaistību tirgos.

Bankas akcionāri izteica savu gatavību nepieciešamības gadījumā palielināt kapitālu, lai atbalstītu biznesa attīstību.

10.2.1. Likviditāte

Lai atbilstu likumdošanā noteiktajām likviditātes prasībām un īstenotu piesardzīgu likviditātes vadīšanu, Banka tradicionāli uztur augstu likviditātes līmeni. Kopš 1998. gada Bankai ir izstrādāta un tiek pielietota likviditātes vadīšanas metodika. Minētā metodika tiek izmantota aktīvu un pasīvu termiņu struktūras vadīšanai, kā arī nesakritību (gap) novēršanai. Šāda analīze tiek veikta galvenajām valūtām - LVL, USD un EUR.

Bankas ilglaicīgā stratēģija paredz vidēja termiņa un ilgtermiņa resursu aktīvu piesaistīšanu starpbanku tirgū, organizējot sindicētos aizdevumus no starptautiskām bankām ar mērķi palielināt kredītu, vērtspapīru un atgriezeniskās atpiršanas (reverse repo) darījumu portfeļus un novērst aktīvu un pasīvu termiņu nesakritību.

Plānojot līdzekļu apgrozījumu kontos uz pieprasījuma, galvenais uzsvars tiek likts uz Latvijas privātpersonu un juridisko personu piesaistīšanu.

10.2.2. Kreditēšana

Galvenais mērķis, ko Banka cenšas sasniegt kreditēšanas jomā ir kvalitatīva (likvīda) un diversificēta kredītportfeļa izveidošana. Kreditēšanas politikai, galvenokārt, jābūt virzītai uz Latvijas ekonomikas attīstību.

Ņemot vērā sagaidāmos biznesa apjomus un resursu struktūru, Norvik Banka plāno palielināt savu izsniegto kredītu tirgus daļu līdz 3% (pēc 2007. gada rezultātiem - 2.1%); novirzīt savus kredītu resursus Latvijas ekonomikas attīstībai, palielinot rezidentu daļu kopējā kredītportfelī vismaz līdz 70%; koncentrēt uzmanību uz patēriņa kredītu (pārsvārā kredītkaršu aizdevumu), kas nodrošina augstu maržu, daļas pieaugumu portfelī; vairāk atbalstīt korporatīvos klientus, diversificējot tos pēc nozarēm, nodrošinājuma un riska pakāpes.

10.2.3. Kases un dīlinga operācijas

Kases un dīlinga operācijas bija viens no būtiskākajiem Bankas darbības virzieniem visas tās 15 gadu pastāvēšanas laikā. Pastāvīgais Bankas vadības sniegtais atbalsts šajā sfērā – regulāras investīcijas tehnoloģijās, produktu virzīšana un darbinieku stimulēšana – tas viss ir palīdzējis nostiprināt Bankas pozīciju Latvijas tirgū. Patlaban ar valūtas darījumu ikdienas apjomu līdz EUR 500 miljoniem, AS “Norvik banka” ieņem stabilu vietu kā viena no vadošajām Latvijas bankām šajā biznesa sfērā. Banka aktīvi sadarbojas ar daudzām pasaules lielākajām finanšu institūcijām kā tirgus veidotāja (market maker), kas strādā ar lielāko daļu pamatvalūtu, kross-valūtu un Neatkarīgo Valstu Savienības (NVS) valūtām.

Bankas vadība uzskata par vienu no savām prioritātēm turpmāko jaunu tehnoloģiju attīstību un Bankas piedāvāto kases un dīlinga operāciju klāsta paplašināšanu, kas atbilst nākotnes Bankas attīstības koncepcijai. Zemāk ir izklāstīti galvenie uzdevumi kases un dīlinga operāciju sfērā, kas Bankai ir jāpaveic saskaņā ar ilglaicīgu stratēģiju:

- izmaiņas operāciju apstrādē un citu nepieciešamo pasākumu veikšana, sakarā ar gaidāmo eiro ieviešanu valstī;
- biznesa attīstīšana Āzijas valūtu tirgū (valūtas operācijas, depozīti);
- operāciju attīstīšana metālu tirgū;
- opcionu un strukturēto produktu izstrāde un piedāvāšana klientiem;
- mācību centra izveide ar mērķi iepazīstināt klientus ar priekšrocībām, ko var iegūt, strādājot opcionu tirgū un ar strukturētiem produktiem;
- akciju un obligāciju tirdzniecības uzsākšana caur Internetu ar termināla “White Labeling Terminal” palīdzību;
- jaunu pakalpojumu kompleksa izstrāde klientu aktīvu pārvaldīšanai (wealth management).

10.2.4. Klientu apkalpošana

Galveno norēķinu biznesa daļu veido klientu kontu apkalpošana, ieskaitot vietējos maksājumus un maksājumus par komunālajiem pakalpojumiem, naudas pārskaitījumus, operācijas ar skaidro naudu, operācijas ar norēķinu kartēm, u.c.

Dažu pēdējo gadu laikā Banka ir aktīvi attīstījusi savu individuāliem klientiem piedāvājamo pakalpojumu klāstu, orientējoties, galvenokārt, uz Latvijas rezidenti. Bankai ir 13 filiāles un 79 norēķinu grupas, kas aptver lielākās Latvijas pilsētas un piedāvā rezidenti visus standarta bankas pakalpojumus. Banka plāno palielināt savu klātbūtni vietējā tirgū, atverot jaunas filiāles un norēķinu grupas un paplašinot jau esošo filiāļu un norēķinu grupu tīklu. Līdz 2009. gadam Banka plāno ieviest kopīgus projektus ar dažu lielo reģionu vietējām varas iestādēm.

Lai nodrošinātu Bankas prognozējamo ikgadējo klientu skaita pieaugumu 15-20% apmērā, Banka turpinās attīstīt jaunus, mūsdienīgus produktus, kuriem tiks nodrošināta ērta piekļūšanas iespēja, izmantojot Interneta un tālruņa palīdzību. Līdz 2009. gadam tiks ieguldītas pamatīgas investīcijas esošo tehnoloģisko procesu, kas saistīti ar klientu apkalpošanu, optimizācijai, ieskaitot elektroniskās dokumentu aprites ieviešanu, kas ievērojami samazinās izdevumus un paātrinās apkalpošanas tempus un kvalitāti.

10.2.5. Informāciju tehnoloģijas

Bankas darbības rezultāti lielā mērā ir atkarīgi no tā, cik augsti ir attīstīta tehnoloģiskā bāze un vai tā ļauj ātri adaptēt un integrēt tehnoloģiskās inovācijas, kas nepieciešamas Bankas tālākajai attīstībai. Bankas esošā tehnoloģiskā bāze ne tikai nodrošina iespēju izdzīvot Latvijas banku tirgū, kurā pastāv liela konkurence, bet arī sniedz ievērojamas priekšrocības salīdzinājumā ar citām bankām.

Par vienu no galvenajiem soļiem informācijas tehnoloģiju (IT) sistēmu attīstības virzienā ir uzskatāma 2003. gadā veiktā britu kompānijas "Misys Plc." ražotās sistēmas "OPICS" iegāde. Šī sistēma ir unikāla Latvijas tirgū, un tās ieviešana ir nodrošinājusi tehnoloģisko atbalstu daudziem Bankas darbības virzieniem, tādiem kā valūtas un maržinālā tirdzniecība, depozīti, vērtspapīri, NOSTRO konti, ienākumu un komisiju atzīšana, u.c. "OPICS" ļauj saņemt pilnīgu un precīzu informāciju par veiktiem finanšu darījumiem un ar to saistītiem riskiem, tādējādi nodrošinot Bankas akcionāriem, partneriem un klientiem panākumus garantējošu, stabilu un drošu lietišķo vidi.

Turpmāk ar "OPICS" sistēmu būs iespējams aprēķināt konsolidēto risku katram finanšu darījumam un salīdzināt to ar noteiktajiem limitiem. "OPICS" izmantošana radīs vienotu sistēmu visiem finanšu instrumentiem.

Augstā "OPICS" kvalitāte un klientiem saprotama un viegli pieejama brokeru sistēma Norvik Trade, kas ir uzskatāma par daļu no "OPICS", ļauj Norvik Bankai būt pārliecinātai par to, ka tās darbība tiks vēl vairāk novērtēta gan no akcionāru, gan no klientu puses, un ka tā spēs saglabāt savu reputāciju kā progresīva un uzticama banka, kas izmanto visjaunākās tehnoloģijas. Laika posmā līdz 2009. gadam Bankas IT sistēmas modernizācija turpināsies, saskaņā ar apstiprināto plānu.

10.3. Galvenie mērķi 2008. gadam

10.3.1. Kapitāls

Bankas aktīvu palielināšana ir atkarīga no minimālā kapitāla pietiekamības līmeņa saglabāšanas 10% līmenī. Bankas akcionāri plāno kapitalizēt 2007. gada peļņu, tādējādi palielinot pašu kapitālu.

Plānots pievērst uzmanību darba procesa optimizācijai attiecībā uz kontu atvēršanu/ koriģēšanu; izstrādāt piedāvājuma paketi juridiskām personām; ieviest četras investīciju depozīta programmas, kas vērstas uz naudas līdzekļu novirzīšanu; kā arī ieviest jaunus produktus: krājkontu un pirmstermiņa atmaksas depozītu.

Banka turpinās piesaistīt līdzekļus, izvietojot savas parādzīmes, tai skaitā plānots emitēt eiro parāda vērtspapīrus. Bez parāda vērtspapīru emisijām, Banka turpinās aizņemties līdzekļus, piesaistot sindicētos un individuālos kredītus sadarbībā ar Eiropas partneriem - bankām un finanšu kompānijām. 2008. gada jūnijā un decembrī ir gaidāma jaunu sindicēto kredītu piesaistīšana. Banka apsver iespēju līdz 2008. gada beigām palielināt aizdevumu apjomu, izmantojot vērtspapīru pārdošanu ar atpakaļpirkšanu (repo) darījumus kā alternatīvo aizņemšanas avotu starpbanku tirgū.

Banka plāno sasniegt šādus finansiālos rādītājus: ROE (return on equity – pašu kapitāla atdeve) – 17%; C/I koeficients (izdevumi/ienākumi) – 62%; kapitāla pietiekamība – 10% līmenī; aktīvu pieaugums – 30-50%.

10.3.2. Meitas uzņēmumi

2008. gadā Banka plāno turpināt attīstīt meitas uzņēmumus: NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA (Latvija), NORVIK LĪZINGS (Latvija), NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION (Armēnija) un jaundibināmo NORVIK TECHNOLOGY (Latvija).

Norvik Ieguldījumu pārvaldes sabiedrības (Norvik IPS) galvenie mērķi 2008. gadā:

- turpināt veiksmīgo 2. līmeņa pensijas plāna aktīvu pārvaldīšanu;
- saglabāt vadošo pozīciju pēc ienesīguma rezultātiem, tā, lai investīciju plāni „Daugava” (konservatīvais), „Venta” (sabalansētais) un „Gauja” (aktīvais) būtu starp labākajiem plāniem, katrs savā kategorijā;
- palielināt sabiedrības pārvaldīto aktīvu kopējo apjomu, kas tika iegūts no Valsts Fondētās Pensiju Shēmas;
- palielināt kopējo pārvaldīto „Norvik Krievijas akciju fonds”, „Norvik attīstības valstu akciju fonds” un „Norvik attīstības valstu obligāciju fonds” aktīvu apjomu.

2008. gads būs īpašs 2. līmeņa pensijas plānu pārvaldīšanā, sakarā ar veiktajiem grozījumiem likumdošanā, kas ar 2008. gada 1. janvāri nosaka iemaksu likmes valsts fondēto pensiju shēmā palielināšanos no līdzšinējiem 4% līdz 8% no gada ienākumiem. Tas būs galvenais faktors, kas veicinās

Norvik IPS pārvaldīto aktīvu kopējo apjomu. Sabiedrībai arī noslēgts līgums par sadarbību ar Banku attiecībā uz jauno dalībnieku piesaistīšanu investīcijām otrajam pensijas plāna līmenim.

Galvenais kompānijas **Norvik Līzings** stratēģiskais mērķis 2008. gadam ir aktīva līzings produktu virzīšana tirgū un pārdošana Bankas klientiem, kā arī līzings operāciju piedāvāšana juridiskām un fiziskām personām Latvijas finanšu tirgū.

Galvenie Armēnijas meitas uzņēmuma **Norvik Universal Credit Organisation (Norvik UCO)** mērķi 2008. gadam ir palielināt kredītportfeļa apjomu, kā arī paplašināt patēriņa kredītu pakalpojumus, sadarbojoties ar Interneta veikaliem, un ieviest patēriņa kredītu atmaksu caur naudas iemaksas bankomātiem.

2008. gadā tiks uzsākta jauna meitas uzņēmuma **Norvik Technology** darbība. Uzņēmums nodarbošies ar programmatūras izstrādāšanu grupas kompāniju ietvaros, gatavu tehnoloģisko risinājumu ieviešanu un adaptāciju meitas kompānijās, kā arī telekomunikāciju un datorsakaru nodrošinājumu starp meitas kompāniju atrašanās valstīm.

10.3.3. Galvenie tirgi

Tika noteikti sekojoši galvenie Bankas produktu pārdošanas reģioni 2008. gadam:

- Latvija – mazumtirdzniecības produkti plašam klientu lokam (patēriņa kredītēšana, maksājuma kartes, komunālie maksājumi, pārvedumi, kases operācijas, utt.);
- Armēnija – esošo kredītu produktu attīstīšana un jaunu produktu ieviešana.

Galvenie tirgi, kur Banka plāno piesaistīt finansējumu (sindicētie kredīti, starptautiskā valūtu tigus Forex jeb FX kredītlīnijas, naudas tirgus operācijas un tirdzniecības finansēšana) ir Eiropas valstis.

10.3.4. Kreditēšana

2008. gada prioritātes kreditēšanas jomā ir sekojošas:

- maziem un vidējiem uzņēmumiem, fiziskām personām un korporatīviem klientiem piedāvātā pakalpojumu klāsta uzlabošana un attīstīšana;
- patēriņa kredītu produktu piedāvāšana fiziskām personām;
- industriālo aizdevumu attīstīšana (kravas pārvadājumiem).

10.3.5. Dīlings un resursu vadīšana

2008. gadā Bankas vadība turpinās pilnveidot klientiem piedāvāto FX operāciju kvalitāti, kā arī piesaistīt jaunus klientus un palielināt darījumu skaitu. Tas attiecas arī uz maržinālajiem darījumiem.

10.4. Pamatdarbības virzieni

AS “Norvik banka” ir universāla banka, kas sniedz finanšu pakalpojumus gan korporatīvajiem klientiem, gan privātpersonām. Gandrīz 15 gadu laikā, sākot no tās dibināšanas, banka pastāvīgi cenšas attīstīt un piedāvāt pakalpojumus, kas apmierinātu tās klientu augošās vajadzības, un veikt operācijas līmenī, kas atbilstu banku industrijas vislabākajām praksēm.

Bankas pamatdarbība ir aizdevumu piešķiršana, mērķa klientu grupa – vietējie mazie un vidējie uzņēmumi. Banka piedāvā arī citus standarta banku pakalpojumus: valūtas maiņu, vērtspapīru tirdzniecību, norēķinus dažādās valūtās, brokeru pakalpojumus un aktīvu pārvaldīšanu, kā arī maksājuma karšu pakalpojumus, kam ir liels pieprasījums no klientu puses.

10.4.1. Filiāļu tīkls

Uz 2007. gada beigām Bankas filiāļu tīkls ietvēra Galveno biroju, kas atrodas Rīgā, 13 filiāles un 79 norēķinu grupas. Ar šī tīkla palīdzību, Banka aptver lielākās Latvijas pilsētas un piedāvā saviem klientiem-rezidentiem pilnu bankas pakalpojumu klāstu.

Bankā ir izveidota īpaša nodaļa, kas nodarbojas ar filiāļu un norēķinu grupu tīkla attīstīšanu un ir atbildīga par jaunu klientu apkalpošanas centru izveidi un Bankas filiāļu un norēķinu grupu darbības pastāvīgu kontroli un analīzi. Turklāt, tā formulē un ievieš jaunus pasākumus katras vienības tālākajai attīstībai un regulāri sagatavo darbības pārskatus. Uz šo pārskatu pamata tiek pieņemts lēmums par to, vai ir vērts turpināt vai pārtraukt darbību attiecīgajā vienībā.

Filiālēm un Bankas birojiem ir pieeja AS "Norvik banka" sistēmai reālajā laikā. Tie tiek pastāvīgi informēti par speciālajiem Bankas piedāvājumiem un tie strādā saskaņā ar Bankas politikām. Banka uztur vienādu pakalpojumu līmeni visās bankas tīkla vienībās. Plašs reģionālais tīkls un Bankas pieejamība ir liela AS "Norvik bankas" priekšrocība.

10.4.2. Kreditēšana

Bankas galvenais mērķis ir augsti kvalitatīva, likvīda kredītportfeļa, kas būtu diversificēts starp industrijām un galvenokārt koncentrēts uz Latvijas ekonomikas attīstīšanu, izveidošana.

2008. gada prioritātes ir tālāka industriālo un komerciālo aizdevumu attīstīšana, jauno patēriņa produktu piedāvāšana privātiem klientiem, izmantojot filiāļu tīklu, kā arī īpašo, speciāli mazajām un vidējām kompānijām piedāvāto pakalpojumu klāsta uzlabošana un attīstīšana.

Patlaban Banka piedāvā saviem klientiem sekojošus kredītu veidus: hipotekāro kreditēšanu, patēriņa kredītu un autolīzingu fiziskām personām; kredītlīniju, autolīzingu, overdraftu, garantijas, faktoringu un eksporta-importa operāciju finansēšanu juridiskām personām.

Fiziskas personas, kas pastāvīgi dzīvo Latvijas teritorijā un kurām ir pastāvīgs ienākums, var saņemt aizdevumu lielu pirkumu veikšanai, saimnieciskām vajadzībām, fizisku personu kā firmu dibinātāju uzņēmējdarbības uzsākšanai un citiem mērķiem. Banka kredītē līdz 75 % no nekustamā īpašuma tirgus vērtības un 50% no automašīnas tirgus vērtības. Atlikušo summu klients nodrošina no saviem personiskajiem līdzekļiem. Kredīta minimālā summa ir LVL 1,000 Rīgas iedzīvotājiem un LVL 500 pārējiem Latvijas rezidentiem.

Kredīta lielumu Banka nosaka atkarībā no klienta vajadzībām un iekļājamā objekta tirgus vērtības. Par kredīta nodrošinājumu var kalpot klientam piederošais nekustamais īpašums ar hipotēkas reģistrēšanu Bankas labā Zemesgrāmatā, vai personiskā automašīna ar ķīlas reģistrēšanu Komercreģistrā. Ja ķīla ir privātmāja vai autotransports, obligāts nosacījums ir neatkarīga eksperta objekta tirgus vērtības noteikšana. Īpašumam jābūt apdrošinātam par labu Bankai saskaņā ar tirgus vērtību.

Banka piedāvā kredītus LVL, USD un eiro valūtās. Kredītiem ar termiņu līdz 2 gadiem tiek noteiktas fiksētas procentu likmes, bet ar termiņu virs 2 gadiem - mainīgas, par pamatu ņemot 6 mēnešu bāzes kredītlīkmes atbilstošā valūtā plus bankas maržu. Aizdevuma dzēšanas grafiks tiek sastādīts, saskaņojot to ar klientu.

Juridiskām personām tiek piedāvāts kredīts apgrozāmo līdzekļu papildināšanai, pamatlīdzekļu iegādes finansēšanai un jaunu projektu īstenošanai. Kredīts tiek piešķirts kompānijām ar attīstītu biznesu konkrētu projektu finansēšanai. Bankas līdzdalība nepārsniedz 80% no projekta vērtības. Finansēšana notiek, pamatojoties uz biznesa plānu, kurā iekļauti plānotā naudas plūsma, informācija par finanšu stāvokli u.c. Uzņēmumiem tiek piedāvāts kreditēšanas termiņš līdz 10 gadiem. Procentu likmes tiek noteiktas, par pamatu ņemot 6 mēnešu bāzes kredītlīkmes atbilstošā valūtā plus bankas maržu. Kā nodrošinājums var kalpot kompānijas aktīvu iekļājumus, kas tiek reģistrēti kā komerciāls iekļājums un/ vai Zemes grāmatā. Aizdevuma dzēšanas grafiks tiek sastādīts elastīgi, pamatojoties uz klienta naudas plūsmas analīzi. Pastāv atliktā maksājuma jeb kredīta brīvdienas iespēja.

Hipotekārā kreditēšana: Banka piedāvā saviem klientiem kredītu mājokļa iegādei, remontam vai rekonstrukcijai. Kredīts paredzēts Latvijas teritorijā pastāvīgi dzīvojošām fiziskām personām ar regulāriem ienākumiem. Kredīta nodrošinājums var būt īpašums, kuru klients tikai plāno iegādāties, vai arī nekustamais īpašums, kurš klientam jau pieder. Klientam ir iespēja palielināt kredīta summu, piesaistot ģimenes locekļu ienākumus, izmainīt atmaksas termiņu, valūtu, grafika veidu vai ķīlu. Klients var pirms termiņa daļēji vai pilnīgi dzēst kredītu bez papildu samaksas. Kreditēšanas nosacījumi: maksimālais kredīta atmaksas termiņš līdz 30 gadiem; kredīta valūta – LVL, EUR vai USD; dilstošais vai regulārais ikmēneša maksājums; fiksēta vai mainīga procentu likme; kredītbrīvdienas pirmo 12 mēnešu laikā. Maksimālā kredīta summa procentos no nodrošinājuma tirgus vērtības un kredīta atmaksas termiņš ir atkarīgs no nekustamā īpašuma tipa: sērijveida dzīvokļiem maksimālā summa ir 70% no tirgus vērtības un kredīta atmaksas termiņš līdz 20 gadiem; dzīvokļiem mājās, kas uzceltas vai kapitāli atjaunotas pēc 2000. gada, Rīgas vēsturiskajā centrā un tā aizsardzības zonā mūra mājās un privātmājām Banka var izsniegt kredītu 80% apmērā no tirgus vērtības uz termiņu līdz 30 gadiem.

Lai nodrošinātu klientam un Bankai maksimālu aizsardzību pret neparedzētu apstākļu (ugunsgrēks, plūdi utt.) izraisītu risku, kredīta termiņa laikā nepieciešams apdrošināt nekustamo īpašumu, kas kalpos par kredīta nodrošinājumu. Kredītspeciālisti sniedz klientiem bezmaksas konsultāciju par visiem jautājumiem, kas saistīti ar Bankas nosacījumiem kredīta saņemšanai un ar apdrošināšanas nosacījumiem.

Patēriņa kredītu var saņemt ikviens Latvijas iedzīvotājs vecumā no 18 līdz 75 gadiem, kuram ir pastāvīgi ienākumi. Kredīta lielumu, termiņu un ikmēneša maksājuma lielumu nosaka pēc klienta ikmēneša ienākumu apmēra. Kreditēšanas nosacījumi: piedāvātā kredīta lielums no LVL 100 līdz 5,000; kredīta atmaksas termiņš pēc klienta izvēles no 3 līdz 48 mēnešiem; iespēja brīvi izvēlēties kredīta izmantošanas mērķi; ikmēneša maksājuma datums pēc klienta izvēles; iespēja saņemt visu piešķirtā kredīta summu skaidrā naudā vienas stundas laikā pēc pieteikuma noformēšanas; nemainīga obligātā ikmēneša maksājuma summa; iespēja pirms termiņa dzēst visu kredīta summu bez soda procentiem; vienu kredītu iespējams saņemt diviem aizņēmējiem kopīgi. Procenti tiek aprēķināti no kredīta atlikušās daļas. Lai saņemtu patēriņa kredītu, nav nepieciešams kredīta nodrošinājums. Banka piedāvā īpaši izdevīgus nosacījumus klientiem, kuri kārtīgi veic kredīta atmaksu.

Kreditlīnija tiek piedāvāta klientiem – juridiskām personām, kas var izmantot aizņemtās naudas līdzekļus noteiktā limita robežās noteiktā laika periodā. Kreditlīniju var saņemt kompānijas, kas nodarbojas ar ražošanas, tirdzniecības, noliktavu, transportēšanas vai citu komercdarbību, ar stabilu finanšu stāvokli un norēķinu kontiem Bankā, kuros vismaz 6 mēnešu laikā ir koncentrēts lielākais maksājumu apgrozījums. Kreditlīniju izmanto apgrozāmo līdzekļu deficīta finansēšanai. Klientiem, kas saņem kredītlīniju, tiek piedāvāts to izmantot arī tādu starptautisko norēķinu veikšanai kā dokumentārie akreditīvi, inkaso, kā arī bankas garantiju iegūšanai. Kreditēšana notiek, pamatojoties uz potenciālā aizņēmēja finanšu stāvokļa novērtējuma un biznesa plāna analīzes. Kreditlīnija tiek piešķirta uz vienu gadu ar iespēju pagarināt termiņu; procentu likmes tiek noteiktas kā fiksētās likmes par kredītresursu izmantošanu un par naudas līdzekļu rezervēšanu kredītlīnijas izdalītā limita ietvaros.

Kreditlīnija tiek piešķirta pret kompānijas aktīvu nodrošinājumu, kas tiek reģistrēts Komercreģistrā un/vai Zemesgrāmatā. Kā ķīlas objektus Banka pieņem nekustāmo īpašumu, iekārtas, transporta līdzekļus, termiņnoguldījumus, aizņēmēja kontrahentu parādsaistības un citus aktīvus. Ķīlai jābūt apdrošinātai par labu Bankai uz visu kreditēšanas laiku. Trešo pušu galvojumi un banku garantijas tāpat var kalpot kā papildus nodrošinājums. Aizdevuma dzēšana notiek līguma darbības termiņa beigās, bet procenti par izmantotajiem aizņemtajiem naudas līdzekļiem un par rezervēšanu tiek nomaksāti ik mēnesi.

Overdrafts ir klienta - juridiskas personas - norēķinu konta īstermiņa kreditēšana, pamatojoties uz klienta finanšu stāvokļa analīzi un naudas līdzekļu apgrozījumu klienta norēķinu kontā. Saskaņā ar overdrafta līgumu, Banka nosaka firmai norēķinu konta negatīvā atlikuma limitu, kura ietvaros klients patstāvīgi varat noteikt tekošo vajadzību pēc finansēšanas. Kredīta pamatsummas kopā ar procentiem par kredīta faktisko izmantošanu dzēšanu Banka veic automātiski uz klienta norēķinu kontā ienākošo līdzekļu rēķina. Overdrafta saņemšanas nosacījumi: uzņēmuma stabils finanšu stāvoklis, nepieciešamais nodrošinājums (ķīla), par kuru var kalpot firmas kustamais un nekustamais īpašums, tai skaitā pamatlīdzekļi un preču atlikumi noliktavā. Termiņš, uz kuru tiek atvērts overdrafta limits, ir no viena gada ar iespēju to pagarināt.

Autolīzings tiek piedāvāts juridiskām un fiziskām personām, un tiek noformēts gan jaunām, gan lietotām mašīnām. Automašīnu līzings nosacījumi juridiskām personām: avansa maksājums – sākot ar 10% no automašīnas vērtības; līzings termiņš – no 1 gada līdz 5 gadiem; minimālā līzings summa – LVL 3,000; gada procentu likme jaunai automašīnai sākot ar LVL 7,5%, USD 8% vai EUR 6,5%. Banka sniedz palīdzību apdrošināšanas noformēšanā un pilnu automašīnas apdrošināšanas atbalstu visā līzings termiņa laikā. Banka izvērtē kompānijas pašu kapitālu un izanalizē, vai esoša peļņa ļaus kompānijai veikt līzings maksājumus Bankai.

Fiziskām personām automašīnu līzings tiek piedāvāts pie nosacījuma, ka automašīnas „vecums” nepārsniedz 11 gadus. Citi nosacījumi ir sekojoši: avansa maksājums sākot ar 20% no tirgus vērtības; līzings termiņš – no 6 mēnešiem līdz 5 gadiem; minimālā līzings summa – LVL 1,000; gada procentu likme jaunai mašīnai sākot ar LVL 7,5%, USD – 8% vai EUR – 6,5%. Lai noslēgtu ar Banku līzings līgumu, fiziskai personai jābūt pastāvīgi pierakstītai Latvijas teritorijā, jābūt vismaz 22 gadu vecai, ar stabilu ienākumu līmeni.

Faktorings ir iespēja pārdevējam ātri norēķināties ar pircēju par piegādātajām precēm vai pakalpojumiem. Pircējam tā ir iespēja norēķināties ar maksājuma atlikšanu. Faktoringa operācijas ir

izdevīgas gan pārdevējam, jo tās ļauj ievērojami palielināt pārdošanas apjomu, piedāvājot saviem pircējiem atlikto maksājumu, gan pircējam, sniedzot tam iespēju plānot apmaksas procesu un, pats galvenais, novēršot nepieciešamību izņemt naudas līdzekļus no apgrozījuma.

Faktoringa process ir sekojošs:

- pārdevējs Bankas Kredītu daļā noformē iesniegumu faktoringa darījuma finansēšanai;
- starp Banku, pārdevēju un pircēju tiek noslēgts faktoringa līgums;
- pārdevējs piegādā pircējam precī un izraksta preču – transporta pavadzīmi, kurā norāda faktoringa rēķina numuru Bankā;
- pārdevējs nodod Kredītu daļā preču – transporta pavadzīmes kopiju ar pircēja atzīmi par preces saņemšanu;
- Banka veic 100 % summas, kas norādīta pavadzīmēs, apmaksu uz pārdevēja faktoringa kontu Bankā, atvelkot Bankas komisiju;
- pircējs noteiktā laika ietvaros veic preces vērtības samaksu Bankai.

Faktoringa darījumu nosacījumi:

- pārdevējam un pircējam jābūt kredīspējīgiem un ar stabilu preču apgrozījumu;
- vēlams nosacījums, noslēdzot faktoringa līgumu, ir pircēja un pārdevēja norēķinu apkalpošana AS "Norvik banka";
- faktoringa konts ir speciāls konts AS "Norvik banka", no kura tiek veikta samaksa pārdevējam un kurā iemaksā pircējs.

Faktoringa limits ir summa, kuras robežās Banka apmaksā precī pārdevējam. Banka apmaksā preces vērtību pilnībā (100 %), vien samazinot to bankas komisiju apmērā. Šāds limits tiek atjaunots pircēja norēķināšanās ar Banku gaitā.

Kredītlinija *eksporta-importa operāciju finansēšanai* tiek piešķirta uz termiņu līdz vienam gadam, summas no USD 100,000 līdz 1,500,000 apmērā, piemērojot 12% - 17% gada procentu likmi. Par ķīlu var kalpot līdz 75% no preču atlikumiem ceļā vai noliktavā vērtības. Ķīlas pieņemšana un kredīta izmaksa notiek vienas dienas laikā. Precēm, kuru iegādi Banka finansē, jābūt likvidām (automašīnas, datori, sadzīves tehnika, utt.), jāatrodas kompānijas īpašumā un jābūt apdrošinātām. Pakalpojums ir pieejams tikai stabilām kompānijām, kas aktīvi attīstās, kurām pastāv labi sakārtota uzskaites sistēma un kuras izmanto e-tehnoloģijas.

Finansēšanas process ir sekojošs:

- aizņēmējs iesniedz dokumentus ķīlas noformēšanai par precēm ceļā vai noliktavā;
- Banka pārbauda cenas, dokumentus, apdrošināšanu, nosūtīšanas un saņemšanas faktu noliktavā;
- Banka izmaksā kredītu;
- aizņēmējs dzēš kredītu;
- Banka atbrīvo precī.

2. tabula – Emitenta izsniegtie kredīti pa klientu grupām un veidiem

	31.12.2007		31.12.2006		31.12.2005
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Banka
Privātzņēmumiem	72.06%	74.92%	71.65%	73.26%	82.20%
Fiziskām personām	28.32%	25.43%	28.46%	26.85%	17.74%
Valstij piederošām kompānijām	-	-	-	-	0.19%
Uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem	(0.38%)	(0.35%)	(0.11%)	(0.11%)	(0.13%)
Kopā	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Industriālie kredīti	28.60%	28.87%	25.44%	25.55%	29.00%
Komerckredīti	19.92%	22.51%	23.61%	25.03%	32.30%
Hipotekārie kredīti	20.41%	18.93%	20.69%	19.75%	7.17%
REPO transakcijas	12.43%	12.55%	14.82%	14.87%	19.67%
Patēriņa kredīti	12.54%	10.98%	5.86%	5.19%	4.68%
Norēķinu karšu kredīti	2.80%	2.82%	3.83%	3.84%	2.76%
Faktorings	0.58%	0.59%	1.42%	1.42%	1.80%
Finanšu līzings	1.49%	1.51%	0.89%	0.89%	2.09%
Citi kredīti	1.23%	1.24%	3.44%	3.46%	0.53%
Kopā	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Avots: Emitenta Finanšu pārskati

Vislielākie Bankas aizņēmēji ir komersanti (privātuzņēmumi), kuru aizņēmumu īpatsvars Bankas kredītportfelī uz 2007. gada 31. decembri sastādīja 74.92% jeb LVL 237.7 miljonus, kas pilnībā atbilst Bankas stratēģiskajam mērķim sniegt palīdzību vietējiem maziem un vidējiem uzņēmumiem. Fiziskām personām izsniegto kredītu apjoma īpatsvars kopš 2005. gada ir palielinājies par 7.7% un uz 2007. gada 31. decembri sastādīja 25.43% jeb LVL 80.7 miljonus.

Pēc kredītu veidiem dominē industriālie kredīti, kuru īpatsvars Bankas izsniegtajos kredītos 2007. gada 31. decembrī sastādīja 28.87% jeb LVL 91.61 miljonus. Komerckredītu īpatsvars kopējā kredītportfelī ir samazinājies kopš 2005. gada 31. decembra no 32.3% līdz 22.51%, toties hipotekāro kredītu skaits ir palielinājies 2.5 reizes un uz 2007. gada 31. decembri sastādīja 18.93% no visiem izsniegtajiem kredītiem jeb LVL 60.1 miljonus. Ievērojami palielinājies arī patēriņa kredītu apjoms no LVL 5.1 miljoniem 2005. gada beigās līdz LVL 34.8 miljoniem 2007. gada 31. decembrī, kaut gan to īpatsvars kopējā kredītportfelī paliek neliels – 10.98%.

Banka izsniedz arī kredītus pret vērtspapīru ķīlu (REPO transakcijas). Šo kredītu veidu Banka izmanto kā iespēju izvietot savus īstermiņa brīvos līdzekļus, vienlaikus dodot klientiem iespēju palielināt savu vērtspapīru portfeļa ienesīgumu. Kredītu pret vērtspapīriem īpatsvars nedaudz samazinājās no 19.67% uz 2005. gada beigām līdz 12.55% uz 2007. gada 31. decembri.

Norēķinu karšu kredīti, faktoringa darījumi, finanšu līzings un citi kredīti kopā uz 2007. gada beigām sastādīja 6.16% no Bankas kredītportfeļa un bija LVL 19.5 miljonu apmērā.

3. tabula – Emitenta izsniegtie kredīti pēc klientu rezidences vietas un valūtas

	31.12.2007		31.12.2006		31.12.2005
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Banka
Latvijas rezidentiem	63.25%	63.85%	65.44%	65.70%	51.92%
Pārējo valstu rezidentiem	34.27%	33.61%	30.03%	29.75%	40.30%
OECD valstu rezidentiem	2.86%	2.89%	4.64%	4.66%	7.91%
Uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem	(0.38%)	(0.35%)	(0.11%)	(0.11%)	(0.13%)
Kopā	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
LVL	14.58%	14.72%	24.04%	24.14%	24.94%
USD	29.07%	29.48%	32.86%	33.05%	45.95%
EUR	54.61%	55.14%	42.64%	42.81%	29.11%
Citās valūtās	1.74%	0.66%	0.46%	-	-
Kopā	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Avots: Emitenta Finanšu pārskati

Pēc rezidences vietas Banka visvairāk ir aizdevusi Latvijas valsts rezidentiem, kuru īpatsvars Bankas kredītportfelī uz 2007. gada beigām bija 63.85%, kas gandrīz 2 reizes pārsniedza pārējo valstu rezidentiem izsniegto kredītu apjomu (LVL 202.6 miljoni un LVL 106.6 miljoni attiecīgi). Salīdzinot ar 2005. gada kredītportfeļa struktūru, 2007. gadā samazinājās pārējo valstu rezidentiem izsniegto kredītu īpatsvars no 40.3% līdz 33.61% un palielinājās Latvijas rezidentiem aizdoto kredītu daļa no 51.92% līdz 63.85% jeb no LVL 56.9 miljoniem līdz LVL 202.6 miljoniem.

Banka kopš 2005. gada beigām ir strauji palielinājusi eiro izsniegto kredītu daļu, kas uz 2007. gada 31. decembri sasniedza 55.14%, kamēr latos klienti aizņēmas 14.72% un ASV dolāros – 29.48%. ASV dolāros izsniegtajiem kredītiem uz 2007. gada beigām bija otrs lielākais īpatsvars Bankas kredītportfelī.

4. tabula – Emitenta izsniegto kredītu un debitoru parādu sadalījums pēc to atlikušā termiņa

	31.12.2007		31.12.2006		31.12.2005
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Banka
Līdz vienam mēnesim ieskaitot	5.18%	4.98%	3.45%	3.42%	11.44%
no 1 mēneša līdz 3 mēnešiem	6.77%	6.43%	8.96%	8.90%	12.65%
no 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem	14.28%	13.96%	13.45%	13.50%	10.91%
no 6 mēnešiem līdz 1 gadam	9.12%	13.60%	12.86%	14.36%	19.40%
no 1 gada līdz 5 gadiem	46.25%	43.32%	44.19%	43.26%	29.45%
5 gadi un vairāk	17.79%	17.11%	16.48%	15.95%	16.15%
Citi	0.61%	0.60%	0.61%	0.61%	-
Kopā	100%	100%	100%	100%	100%

Avots: Emitenta Finanšu pārskati

Uz 2007. gada 31. decembri Bankas kredītportfelī vislielāko īpatsvaru (43.32% jeb LVL 139.3 miljoni) aizņēma kredīti ar atlikušo termiņu no 1 gada līdz 5 gadiem. Kredītu grupām no 3 mēnešiem līdz 6 mēnešiem, no 6 mēnešiem līdz 1 gadam un no 5 gadiem un vairāk kredītu apjoms ir starp LVL 43.7 miljoniem līdz LVL 55 miljoniem un to īpatsvars ir no 13.6% līdz 17.11%.

5. tabula - Emitenta izsniegto kredītu sadalījums pēc ekonomikas nozares

	31.12.2007		31.12.2006		31.12.2005
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Banka
Lauksaimniecība	-	-	0.12%	0.12%	0.28%
Zvejniecība	-	-	0.39%	0.40%	-
Apstrādes nozare	8.08%	8.12%	12.26%	12.31%	6.91%
Celtniecība	4.54%	2.88%	1.96%	1.90%	0.07%
Tirdzniecība	13.45%	12.24%	16.52%	15.98%	21.47%
Viesnīcas, restorāni	0.54%	0.54%	0.72%	0.72%	0.08%
Transports, noliktavas	23.39%	23.54%	25.21%	25.26%	29.80%
Finanšu starpniecība	6.70%	12.49%	8.64%	10.85%	17.23%
Sociālās un reliģiskās organizācijas	-	-	0.12%	0.12%	-
Citi pakalpojumi	15.00%	14.97%	8.32%	8.22%	10.62%
Fiziskās personas	28.30%	25.22%	25.74%	24.12%	13.54%
Kopā	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Avots: Emitenta vadības informācija

Bez fiziskām personām, Banka visvairāk kredītē transporta un noliktavas uzņēmumus (23.54%), kā arī tirdzniecības kompānijas (12.24%) un institūcijas, kas sniedz finanšu starpniecības pakalpojumus (12.49%). Pārējās ekonomikas nozares kopā aizņem 26.51% Bankas kredītportfelī.

6. tabula - Emitenta izsniegto kredītu sadalījums pēc nodrošinājuma

	31.12.2007		31.12.2006		31.12.2005
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Banka
Nekustamais īpašums	30.52%	25.74%	27.99%	26.13%	12.05%
Vērtspapīri	12.27%	12.39%	14.65%	14.70%	19.51%
Kustamais īpašums	43.59%	43.81%	50.04%	49.64%	61.84%
Garantijas	0.11%	0.11%	0.70%	0.70%	-
Depozīts	0.38%	0.38%	0.20%	0.20%	0.21%
Debitoru parādi (faktoringa darījumos)	0.59%	0.59%	1.11%	1.12%	1.80%
Bez nodrošinājuma	12.54%	16.98%	5.31%	7.51%	4.59%
Kopā	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Avots: Emitenta vadības informācija

Vislielākā kredītu grupa pēc nodrošinājuma tradicionāli ir kustamais īpašums, kaut gan šīs grupas īpatsvars, salīdzinot ar 2005. gadu, ir samazinājies no 61.84% līdz 43.81%. Vairāk kā 2 reizes kopš 2005. gada ir palielinājusies ar nekustamo īpašumu nodrošināto kredītu daļa, un patlaban tā ir otra lielākā pēc kustamā īpašuma. Ar nekustamo īpašumu nodrošinātie kredīti aizņem 25.74% jeb LVL 81.7 miljonus. Pēdējo divu gadu laikā ir strauji augusi nenodrošinātu kredītu daļa: no 4.59% 2005. gadā līdz 16.98% uz 2007. gada 31. decembri. Bez nodrošinājuma Banka piešķir patēriņa kredītus uz summu, kas nepārsniedz LVL 5,000. Ceturtā lielākā kredītu grupa pēc nodrošinājuma ir ar vērtspapīriem nodrošināti kredīti – 12.39%. Pārējie kredītu nodrošinājuma veidi (garantijas, depozīti, debitoru parādi faktoringa darījumos) ir mazāk populāri un kopīgi sastāda 1.09%.

10.4.3. Korporatīvo klientu apkalpošana

Banka piedāvā saviem korporatīvajiem klientiem pilnu kredītproduktu un citu pakalpojumu klāstu, ieskaitot industriālos un komerciālos kredītus, overdraftus, faktoringu, līzingu un dokumentārās operācijas, kas ir galvenie korporatīvo klientu pieprasītie produkti. Turklāt, paralēli tiek piedāvāti arī citi pakalpojumi, tādi kā FX operācijas, maksājumu apstrāde un nodokļu konsultācijas.

Bankas mērķis ir panākt, lai katrs klients izmantotu vismaz 2-3 dažādus produktus. Banka gūst peļņu, aktīvi piedāvājot klientiem dažādus risinājumus: gan tradicionālos, gan arī speciālus, īpaši izstrādātus produktus. Banka rūpīgi analizē savu klientu vajadzības un pastāvīgi izstrādā jaunus modernus produktus, ka arī cenšas uzlabot esošos, lai attaisnotu klientu cerības.

Starp esošajiem klientiem ir Latvijas lielle mašīnu un iekārtu ražotāji, pārtikas apstrādes kompānijas, apģērba un patēriņpreču ražotāji, celtniecības kompānijas, starptautiskie tirgotāji, kuģniecības kompānijas.

Lēmumi par korporatīvo klientu finansēšanu tiek pieņemti tikai pēc katra konkrētā darījuma riska un sagaidāmas peļņas rūpīgas analīzes.

10.4.4. Fizisko personu apkalpošana

Pēdējos gados Banka aktīvi attīsta savu fizisko personu apkalpošanas (retail) biznesu, kas galvenokārt vērsts uz Latvijas rezidentiem. Pamata produktu sadales kanāls ir plašs reģionālais tīkls. Pakalpojumi, kas tiek piedāvāti fiziskām personām, iekļauj termiņa depozītus, patēriņa un cita veida kredītus, naudas pārvedumus, maksājuma kartes, FX operācijas, brokeru pakalpojumus, aktīvu pavaldīšanu, čekus un seifu pakalpojumus.

Banka pastāvīgi strādā pie produktu uzlabojuma, ņemot vērā noteiktas klientu grupas vajadzības. Par galvenajiem produktu parametriem Banka uzskata to izmantošanas ērtību, modernus tehnoloģiskos risinājumus un daudzveidību. Modernizēti elektroniskie piegādes kanāli – Internet banka un T&M banka (telefonbanka un mobilā banka), on-line platformas FX un vērtspapīru tirdzniecībai - tika izstrādāti klientu attālinātai kontu pieejai un kontrolei.

Lai būtu “tuvāk” klientiem, Bankā strādā klientu diennakts kontaktu dienests.

Bankai nav sava bankomātu tīkla, turklāt klientiem ir iespēja izņemt skaidru naudu bez maksas jebkurā Bankas filiālē vai norēķinu grupā, vai arī citu banku - DnB Nord Bank, GE Money Bank (bijušā Baltijas Tranzītu Banka (BTB)) un Latvijas Krājbanka - bankomātos.

10.4.5. Norēķinu kartes

Banka izsniedz šādas kartes: MasterCard/Euro Card (MC Standard, Business, Gold, Platinum un MAESTRO), VISA (VISA Classic, Business, Platinum un VISA Electron), American Express (Green, Gold, Corporate, Platinum), CIRRUS, VIVA kartes, Preču kartes un algas kartes.

2007. gada laikā tika izsniegtas 17,250 jaunas kartes, un uz gada beigām pavisam apgrozībā bija 85,000 Bankas izsniegtās norēķinu kartes.

Gan esošajiem, gan jaunajiem klientiem tiek piedāvāti arī karšu overdrafti un citi īpašie karšu pakalpojumi. Karšu kredītu limitu katram klientam Banka nosaka individuāli.

Kartes tiek izsniegtas LVL, USD un eiro valūtās, atkarībā no kartes veida.

10.4.6. Attālināta klientu apkalpošana

Banka piedāvā attālinātās kontu pārvaldīšanas sistēmas, kas ļauj pastāvīgi iegūt pilnīgu informāciju par konta tekošo stāvokli, veikt naudas līdzekļu pārvedumus un valūtas konvertāciju, rīkoties ar depozītiem un vērtspapīriem jebkurā klientam ērtā vietā.

AS "Norvik banka" piedāvā sekojošus attālinātās apkalpošanas pakalpojumus:

- Internetbanka e-NORVIK ;
- Sistēma banka - klients NORVIK Vision ;
- Dīlinga tiešsaistes sistēma valūtas tirdzniecībai NORVIK Trade;
- Sistēma M – Banka informācijas par karšu un/ vai norēķinu kontu stāvokli un ziņojumu par jebkādam izmaiņām kontā saņemšanai uz mobilo telefonu;
- Sistēma NORVIK InfoLINE informācijas saņemšanai par naudas līdzekļu atlikumu norēķinu vai karšu kontos pa telefonu.

E-Norvik sistēma ir Bankas kontu attālinātās pārvaldīšanas sistēma, kas ļauj klientam visu diennakti strādāt ar savu kontu no jebkura datora ar interneta pieslēgumu. Lai uzsāktu darbu “e-NORVIK” sistēmā, klientam jāieiet interneta Bankas lapā - www.e-norvik.lv - un jāveic klienta identifikācija. Tālāk darbs sistēmā noriet tiešsaistes režīmā. E-Norvik sistēma piedāvā sekojošas iespējas: iekšbankas pārvedumu un pārvedumu uz citām bankām sagatavošana; pieteikumu noformēšana konvertācijai; iesnieguma noformēšana automātisko rēķinu apmaksai un regulāriem maksājumiem; komunālo maksājumu noformēšana; teksta paziņojumu sūtīšana bankai; pieteikumu noformēšana depozīta izvietošanai; izrakstu saņemšana par norēķinu, karšu, aizdevumu vai depozītu kontiem; norēķinu kartes operāciju saraksta saņemšana; integrācija ar klienta grāmatvedības sistēmām; norēķinu sistēmas “S.W.I.F.T.” paziņojumu kopiju saņemšana; iespēja pārskatīt darbiniekiem darba algu saraksta veidā (juridiskām personām).

Sistēma „*NORVIK Vision*” ir ideāls risinājums klientam ar lielu un mazu dokumentu apgrozījumu un var tikt uzstādīta kā lielā kompānijā, tā arī mazā firmā. Sistēmas iespējas: dažāda veida maksājuma

dokumentu, tai skaitā maksājuma uzdevumu latos, valūtu pārvedumu un iesniegumu valūtas konvertācijai sagatavošana; kontu izrakstu, valūtas kursu, kā arī citas informācijas saņemšana no Bankas; datu importēšana un eksportēšana no klienta grāmatvedības uzskaites programmas uz „NORVIK Vision” sistēmu; S.W.I.F.T. paziņojumu kopiju saņemšana.

Sistēmā „NORVIK Vision” ieviesti mūsdienīgie informācijas aizsardzības principi, kas veido vairāku līmeņu aizsardzības sistēmu. „NORVIK Vision” nodrošina informācijas aizsardzību un izslēdz jebkādu nesankcionētas piekļūšanas iespēju gan dokumentu apmaiņas ar Banku laikā, gan datu uzglabāšanas laikā. Papildus maksājumu aizsardzībai sistēmas lietotājs var izmantot kodu tabulas vai ierīci DigiPass. DigiPass ir individuāla elektroniska ierīce, kura veido dokumenta ciparu parakstu, pielietojot DES – algoritmu un laika parametrus.

Valūtas tirdzniecības operāciju veikšanai Banka nodrošina saviem klientiem iespēju strādāt tiešā laika režīmā (*NORVIK Trade*). Bankas speciālisti sniedz palīdzību konvertāciju veikšanā, kā arī sniedz konsultācijas par piedāvātajām operācijām un iepazīstina klientus ar valūtas tirgus attīstības tendencēm.

NORVIK InfoLINE ir automātiska diennakts bezmaksas Bankas sistēma, kas paredzēta informācijas saņemšanai pa tālruni. Informācija tiek sniegta par pieejamiem naudas līdzekļiem kartes vai norēķinu kontos un par norēķiniem ar LATEKO Līzingu. Sistēma darbojas ar jebkuru tālruni, kas uztur tonālo numuru režīmu.

Lai pieslēgtos pakalpojumam, klientam jāsažinās ar Bankas speciālistu pa tālruni un jāsaņem identifikācijas kods. Informācijas saņemšanai par norēķinu vai kartes kontu vai situāciju ar LATEKO Līzings līgumu, klients piezvana uz speciālo tālruņa numuru un ievada identifikācijas kodu.

Izmantojot *M-Banku*, klients var jebkurā laikā saņemt aktuālo informāciju par savu norēķinu kontu un karšu kontu stāvokli. Pārskats par operācijām, kas veiktas ar norēķinu karti vai norēķinu kontā, nekavējoties tiek nosūtīts uz klienta mobilo tālruni vai elektroniskā pasta adresi. Tādējādi, klientam vienmēr ir iespēja kontrolēt savos norēķinu kontos un karšu kontos veiktās operācijas, kā arī savlaicīgi novērst iespējamās nelikumīgās darbības ar savu karti.

T-Banka ir Bankas kontu attālinātās pārvaldīšanas sistēma, kas ļauj klientam strādāt pa telefonu ar saviem kontiem. Pieeja sistēmai, kā arī informācijas saņemšana un iespēja rīkoties ar naudas līdzekļiem klienta kontā ir iespējamas Bankas darba laikā. Lai klientam būtu iespējams piekļūt savam kontam, Banka izsniedz ierīci DigiPass vai arī sistēmas identifikācijas tabulas un balss paroli.

10.4.7. Noguldījumi

AS "Norvik banka" piedāvā standarta depozītu programmas (vienas dienas, “maksimālais”, “operatīvais”, “prēmiju”, “mērķa” depozīti) un investīciju depozītus. Standarta depozītu programmu ietvaros Banka pieņem noguldījumus dažādās valūtās ar laika termiņu no 1 dienas līdz 5 gadiem.

Klientiem ir iespēja izvietot brīvos naudas līdzekļus *vienas dienas depozītā* (overnight). Darījuma minimālā summa ir USD 100,000. Vienas dienas depozīta likmes tiek noteiktas pēc vienošanās un tiek maksimāli pietuvinātas pasaules likmēm.

“Maksimālais” depozīts ir domāts klientiem, kas vēlas gūt maksimālu atdevi no saviem noguldījumiem. Minimālā depozīta summa ir USD 300, LVL 100 vai EUR 200; termiņš – no 6 mēnešiem līdz 5 gadiem. Procentu aprēķins tiek veikts katru dienu un uzkrātie procenti katru dienu tiek pieskaitīti depozīta pamatsummai. Procenti tiek izmaksāti depozīta termiņa beigās.

“Operatīvais” depozīts ir paredzēts uzņēmumiem un fiziskām personām, kas aktīvi pārvalda savus finanšu līdzekļus. Minimālā summa – USD 10,000, LVL 5,000 vai EUR 10,000; termiņš – no 2 dienām līdz 1 mēnesim. Procentu aprēķins notiek katru dienu. Procenti tiek izmaksāti depozīta termiņa beigās kopā ar noguldījuma pamatsummu.

“Prēmiju” depozīts ir paredzēts klientiem, kas vēlas saņemt ikmēneša ienākumus no saviem noguldījumiem. Minimālā depozīta summa kā “maksimālajam depozītam”; termiņš – no 1 mēneša līdz 5 gadiem. Procentu aprēķins notiek katru dienu. Procenti tiek izmaksāti reizi mēnesī.

“Mērķa” depozīts ir domāts klientiem, kas naudas saņemšanu vēlas saistīt ar konkrētu datumu. Minimālā depozīta summa kā “maksimālajam depozītam”; termiņš – no 1 mēneša līdz 12 mēnešiem.

Procentu aprēķins notiek katru dienu un uzkrātie procenti katru dienu tiek pieskaitīti depozīta pamatsummai. Depozīta pamatsumma var tikt papildināta.

Bankas komisija par depozīta izņemšanu pirms termiņa ir 2 % gadā no izņemamās summas par atlikušo dienu skaitu līdz depozīta termiņa beigām.

Investīciju depozītam ir visas parastā bankas depozīta priekšrocības, tajā skaitā ieguldītās summas atgūšana 100% apmērā. Valsts garantē investīciju depozīta drošību. Gada ienesīgums, ieguldot investīciju depozītā, ir neierobežots un vistiešākā veidā atkarīgs no lielāko pasaules fondu tirgu, valūtas vai izejvielu resursu (nafta, zelts u.c.) procentuālā pieauguma depozīta termiņa laikā. Investīciju depozīta priekšrocības: ieguldījumi vadošo pasaules valstu ekonomikā; neierobežotas peļņas iespējas; garantēta ieguldītās summas atgūšana depozīta termiņa beigās; līdzekļu pārskaitīšana no jebkura cita AS „Norvik banka” depozīta uz investīciju depozītu bez soda sankcijām, tajā skaitā attālinātās pieejas sistēmas e-NORVIK izmantošana.

Investīciju depozīta nosacījumi un iespējas: minimālā summa EUR 500; termiņš– 1 gads; procenti tiek izmaksāti depozīta termiņa beigās.

7. tabula – Emitenta piesaistīto noguldījumu analīze pēc veida un valūtas

	31.12.2007.		31.12.2006.		31.12.2005.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Banka
Pieprasījuma	33.01%	33.00%	59.64%	59.60%	61.84%
Termindepozīti	66.99%	67.00%	40.36%	40.40%	38.16%
Kopā	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
LVL	12.63%	12.72%	19.16%	19.22%	13.24%
USD	63.02%	62.95%	47.36%	47.33%	52.52%
EUR	21.98%	21.96%	29.77%	29.74%	30.30%
Citās valūtās	2.37%	2.37%	3.71%	3.71%	3.93%
Kopā	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Avots: Emitenta Finanšu pārskati un Emitenta vadības informācija.

Bankas depozīti pēdējo divu gadu laikā ir pieauguši par 148% no LVL 180.3 miljoniem 2005. gadā līdz LVL 447.8 miljoniem 2007. gadā. Tradicionāli noguldījumu struktūrā pārsvarā bija pieprasījuma noguldījumi, kas ir komersantu (privātzņēmumu) līdzekļu atlikumi norēķinu kontos, bet 2007. gadā noguldījumu struktūrā notikušas izmaiņas, strauji palielinoties termiņdepozītu īpatsvaram, kas ir Bankas augsto piedāvāto depozītu procentu likmju rezultāts. Termiņdepozītu daļa noguldījumu struktūrā sasniedza 67% (40.40% - 2006. gadā un 38.16% - 2005. gadā) jeb LVL 300 miljonus.

Noguldījumos (pieprasījuma un termiņnoguldījumos) dominē ārvalstu valūtas, kuru īpatsvars uz 2007. gada 31. decembri sasniedza 87.28%. Noguldījumiem ASV dolāros bija vislielākais īpatsvars (62.95%), eiro īpatsvars bija 21.96%, bet citu ārvalstu valūtu daļa sastādīja 2.37%.

Vidējie piesaistīto noguldījumu atlikumi Bankā 2005. gadā bija LVL 180.3 miljoni, 2006. gadā – LVL 202.3 miljoni, bet 2007. gadā - LVL 447.8 miljoni.

8. tabula – Emitenta piesaistīto noguldījumu analīze pēc klientu kategorijas

	31.12.2007.		31.12.2006.		31.12.2005.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Banka
Privātzņēmumi	79.12%	79.14%	69.32%	69.35%	79.51%
Fiziskās personas	19.40%	19.38%	30.33%	30.31%	20.14%
Sabiedriskās organizācijas	1.40%	1.40%	0.23%	0.23%	0.23%
Valsts un pašvaldību iestādes	0.08%	0.08%	0.11%	0.11%	0.12%
Kopā	100%	100%	100%	100%	100%

Avots: Emitenta Finanšu pārskati un Emitenta vadības informācija.

Nozīmīgākā klientu grupa, kas nogulda līdzekļus Bankā, ir komersanti (privātzņēmumi), kuru īpatsvars kopējos noguldījumos uz 2007. gada 31. decembri bija 79.14%. Fizisko personu līdzekļu daļa uz to pašu datumu sastādīja 19.38%. Sabiedrisko un valsts un pašvaldību iestāžu daļa noguldījumu struktūrā ir pavisam neliela – 1.48%.

9. tabula – Emitenta piesaistīto noguldījumu termiņstruktūra

	31.12.2007.		31.12.2006.		31.12.2005.
	Grupa	Banka	Grupa	Banka	Banka
Līdz 1 mēnesim	83.38%	83.34%	77.08%	77.05%	76.41%
No 1 līdz 3 mēnešiem	5.01%	5.02%	4.75%	4.76%	7.20%
No 3 līdz 6 mēnešiem	5.31%	5.35%	7.26%	7.26%	6.23%
No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	4.67%	4.66%	9.00%	9.03%	8.07%
No 1 gada līdz 5 gadiem	1.63%	1.63%	1.89%	1.89%	2.09%
5 gadi un vairāk	-	-	0.01%	0.01%	-
Kopā	100%	100%	100%	100%	100%

Avots: Emitenta Finanšu pārskati un Emitenta vadības informācija.

Lielākā daļa piesaistīto noguldījumu ir uz īsu termiņu - līdz 1 mēnesim (83.34%). Uz 2007. gada beigām noguldījumu no viena mēneša līdz vienam gadam īpatsvars bija 15.03%, bet pārējo noguldījumu daļa sastādīja 1.63%.

Desmit lielāko klientu, kas nogulda līdzekļus Bankā, īpatsvars uz 2007. gada beigām sastādīja 42%.

10.4.8. Dokumentārās operācijas

Viena no Bankas darbības jomām ir operācijas, kas saistītas ar dokumentāro akreditīvu un dokumentāro inkaso pielietošanu starptautiskajos norēķinos. Dokumentāro norēķinu formu izmantošana un to kombinēšana ļauj padarīt ārējās tirdzniecības maksājumu nosacījumus daudz elastīgākus, drošākus un maksimāli ērtus tirdzniecības partneriem. Banka piedāvā pilnu pakalpojumu klāstu ārējās tirdzniecības darījumu slēgšanai un apkalpo visus vispārpieņemtos dokumentāro operāciju veidus. Nepieciešamības gadījumā Banka veic bankas – emitenta pēcfinansēšanu.

Akreditīvs

Akreditīvs ir importētāja bankas, kas atver akreditīvu, saistība izmaksāt pārdevējam (eksportētājam) noteiktu naudas summu, ja viņš noteiktā laikā iesniedz akreditīva noteikumos paredzētos dokumentus. Banka sniedz klientiem sekojošos pakalpojumus norēķinu veikšanai, izmantojot akreditīvus:

Importētājiem

- akreditīvu atvēršana pēc klientu – importētāju rīkojuma, lai nodrošinātu preču apmaksu par labu eksportētājam;
- akreditīvu izdošana par ārvalstu korespondentbankām Vācijā, Itālijā, Lielbritānijā, lai apstiprinātu par labu ārvalstu piegādātājiem – eksportētājiem;

Eksportētājiem

- akreditīvu paziņošana klientiem – eksportētājiem;
- ārvalstu banku, tai skaitā Krievijas, akreditīvu apstiprināšana;

Tirdznieciski - starpnieciskām organizācijām

- atver pārvedamos (transferable) akreditīvus;
- veic akreditīvu pārvešanu (transferāciju);

Starptautisko tirdzniecības darījumu finansēšana

- ārvalstu banku par labu Bankas klientiem – eksportētājiem atvērto akreditīvu diskontēšana;
- Veic darbu ar akreditīviem, kuros ietverti norādījumi par summas asinēšanu.

Dokumentārais inkaso

Inkaso ir norēķinu veids, kas tiek plaši pielietots starptautiskā tirdzniecībā, kad banka, kas apkalpo pārdevēju (eksportētāju), pēc viņa rīkojuma nodod dokumentus pircējam (importētājam) caur viņa apkalpojošo banku. AS "Norvik banka" piedāvā klientiem, kas nodarbojas ar preču eksportu un/ vai importu, veikt visas operācijas ar dokumentāro inkaso:

Importētājiem

importa inkaso operāciju veikšana, vadoties pēc ārvalstu pārdevēja bankas atbilstošas instrukcijas;

Eksportētājiem

klients, kas nodarbojas ar preces eksportu uz ārzemēm, iesniedz rīkojumu kopā ar dokumentu paketi un Banka izpilda operācijas saskaņā ar klienta – piegādātāja norādījumiem.

Garantijas

Banka saviem klientiem sniedz sekojošus ar bankas garantijas izsniegšanu saistītus pakalpojumus:

- garantiju izsniegšana par labu vietējiem un ārvalstu saņēmējiem – Bankas klientu darījumu partneriem;
- garantiju izsniegšana par labu ārvalstu korespondentbankai, kura izsniedz savu garantiju klienta ārzemju partnerim;
- garantiju, ko izsniegušas ārvalstu bankas par labu Bankas klientiem, avizo;
- pretenziju iesniegšana ārzemju bankās pēc beneficiāra lūguma.

Darījuma konts

Šo pakalpojumu AS "Norvik banka" piedāvā tiem klientiem – privātpersonām un firmām, - kas, veicot savu darījumu, uzticas Bankai kā starpnieci. Visbiežāk darījuma konts tiek atvērts nekustamā īpašuma pirkšanas – pārdošanas gadījumā, taču pastāv iespēja izmantot šo pakalpojumu, veicot citus darījumus un sniedzot pakalpojumus. Rīkojoties kā starpnieks, Banka pieņem no vienas puses naudas līdzekļus uz īpašu uzticības kontu, bet no otras puses pieņem un pārbauda noteiktu dokumentu. Izmaksu no darījuma konta banka veic tikai pie nosacījuma, ka ievēroti visi līguma noteikumi attiecībā uz dokumenta saturu un tā iesniegšanas termiņiem. Līguma noformēšana notiek, pamatojoties uz iesniegumu, kas satur īsu informāciju par darījumu. Par šiem pakalpojumiem Banka iekasē komisijas maksu saskaņā ar spēkā esošajiem tarifiem.

10.4.9. Brokeru pakalpojumi un aktīvu pārvaldīšana

AS "Norvik banka" Investīciju pārvalde piedāvā klientiem un profesionāliem dalībniekiem pilnu investīciju pakalpojumu klāstu fondu tirgos.

Bankas brokeru apkalpošana ļauj klientiem ar brokera palīdzību veikt operācijas visos lielākajos pasaules fondu tirgos (Krievijā, ASV, Eiropā un citos tirgos) un strādāt ar pilnu finanšu instrumentu klāstu, no obligācijām un akcijām līdz nākotnes darījumiem. Bankas tieša pieeja vadošajiem vērtspapīru tirdzniecības tirgiem ļauj kvalitatīvi un ātri izpildīt klientu rīkojumus. Speciālistu komanda nodrošina klientu apkalpošanu VIP līmenī ar konkurētspējīgām tarifu likmēm.

Pieteikumi darījumu veikšanai ar vērtspapīriem tiek pieņemti pa tālruni, faksu, kā arī caur elektronisko sistēmu e-NORVIK. Līdz ar ātru un kvalitatīvu tirdzniecības pasūtījumu izpildi, Banka piedāvā klientiem darījumu papildu finansēšanu (REPO darījumi), depozitāros pakalpojumus (custody), darījumu veikšanu ar nestandarta vērtspapīru lotēm, darījumu veikšanu ārpus biržas darba laika (atsevišķos tirgos), piedalīšanos vērtspapīru sākotnējā izvietojumā, kā arī analītisku atbalstu. Bankas klienti var abonēt analītiskos materiālus, ko sagatavo vadošie Krievijas akciju tirgus un nākotnes darījumu tirgu analītiķi. Bankas investīciju menedžeru pieredze ļauj regulāri piedāvāt klientiem jaunas tirdzniecības idejas.

Klientiem, kuri vēlas izmantot izdevīgās iespējas ieguldīt naudas līdzekļus vērtspapīros, bet kuriem nav vēlēšanās, laika vai pieredzes darboties fondu tirgos patstāvīgi, Banka piedāvā klientu aktīvu pārvaldīšanas (trasta) pakalpojumus. Aktīvu pilnvarota pārvaldīšana fondu tirgos ļauj klientiem gūt peļņu no ieguldītajiem naudas līdzekļiem vērtspapīros, deleģējot ikdienas investīciju lēmumu pieņemšanu Bankas profesionālam investīciju menedžerim.

Klientu investīciju portfeli dod gada peļņu no 5% līdz 30% un vairāk apmērā atkarībā no klienta izvēlētajās investīciju stratēģijās. Vērtspapīru portfelis tiek sastādīts individuāli, ievērojot klienta vēlmes attiecībā uz tā drošumu, likviditāti un ienesīgumu, arī tiek ņemta vērā pašreizējā situācija fondu tirgos un tās attīstības perspektīvas.

Bankas politika aktīvu pārvaldīšanas pamatā ir klienta ienākumu no investīcijām pastāvīgums, neatkarīgi no cenu īstermiņa svārstībām fondu tirgū. Atbildzinājuma par pilnvarotās pārvaldīšanas lielums ir tieši atkarīgs no klienta investīciju peļņas. Minimālā naudas summa ieguldījumam investīciju portfeli ir EUR 50,000 vai ekvivalents citā valūtā.

Elektroniskā tirdzniecība ļauj ar elektronisko pieejas sistēmu palīdzību piedalīties akciju (MSVB, KPIB, NYSE, NASDAQ, AMEX), opciju un nākotnes darījumu (SWAT, CME, LIFFE, EUREX) tirgus izsolēs. Klientiem tiek nodrošināta atbilstoša tirdzniecības platforma (līmenis 1.5 vai 2) un individuālās pieejas atslēgas.

Papildu finansēšana ļauj klientiem vairākkārtīgi pavairot investīciju ienesīguma potenciālu. AS "Norvik banka" kā universālā banka piedāvā klientiem izdevīgus maržinālās tirdzniecības un kredītēšanas pret vērtspapīru ķīlu (REPO darījumu) nosacījumus. Piesaistot papildu finansēšanu no Bankas brīvajiem līdzekļiem, klientiem tiek dota iespēja iegādāties vērtspapīrus par summu, kas vairākkārt pārsniedz paša klienta ieguldīto. Proporcionāli pieaug arī investīciju ienesīguma potenciāls, jo visa investīciju peļņa paliek klienta rīcībā, bet par bankas naudas līdzekļu izmantošanu klients maksā mērenus procentus.

Banka veic REPO darījumus ar obligācijām un akcijām. Kredīta, kas tiek piešķirts klientam REPO darījumā, lielums tiek noteikts no 50 % līdz 95 % robežās no vērtspapīra, kas piedalās darījumā, tirgus vērtības atkarībā no tā raksturojuma. REPO kredīta procentu likme parasti ir:

- LIBOR + 3 % darījumiem ar obligācijām;
- LIBOR + 5 % darījumiem ar akcijām.

Banka izmanto savu plašo reģionālo tīklu, lai veiksmīgi izplatītu tādas investīciju produktus, ka investīciju depozīti un investīciju fondī, kurus pārvalda Bankas meitas uzņēmums Norvik Ieguldījumu Pārvaldīšanas Kompānija. Banka organizē mārketinga kampaņas, lai šos produktus virzītu tirgū.

10.4.10. Vērtspapīru tirdzniecība

Bankai ir diversificēts un elastīgi pārvaldīts vērtspapīru ar fiksēto ienākumu portfelis, kas veidots no valsts un augsti vērtējamiem korporatīviem vērtspapīriem, kurus izlaiž attīstīto valstu un Latvijas emitenti, kā arī no obligācijām ar augstu ienākumu, ko izlaiž NVS emitenti. Portfelis ar fiksēto ienākumu nodrošina nozīmīgu ieguldījumu AS "NORVIK BANKA" ienākumos, tajā pat laikā saglabājot salīdzināmi zemu riska struktūru, bez uzkrājumiem, kuri nav attiecināmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu.

Uz 2007. gada beigām, kopējais Bankas vērtspapīru portfeļa apjoms bija LVL 48.7 miljonu apmērā. Vērtspapīru portfelis (vērtspapīri ar fiksēto ienākumu un parastās akcijas) sastādīja 7.9% no kopējā Bankas aktīvu apjoma. No šī apjoma, tirdzniecības portfelis aizņēma 80.9% un pārdošanai pieejamie vērtspapīri - 19.1%. Bankai nebija līdz termiņa beigām turēto vērtspapīru.

Vērtspapīru tirdzniecības, izmantojot pašu līdzekļus, filozofija ir balstīta uz trim galvenajiem kritērijiem: sākotnējā ieguldījuma aizsardzība, likviditāte un ienesīgums. Sākotnējā ieguldījuma aizsardzība ir sasniedzama, investējot emitentos, kas ir reģistrēti A zonas valstīs un kam ir investīciju klases kredītreitingi no lielākajām reitinga aģentūrām (Standard & Poor's, Moody's un Fitch Ratings). Likviditāte ir vēl viens nozīmīgs faktors, izvēloties noteiktu izlaidumu un Banka parasti atbalsta salīdzinoši lielus izlaidumus. Ienesīgums ir sasniedzams, veidojot tirgu un īstenojot aktīvu vērtspapīru tirdzniecību ar pašu līdzekļiem.

10.4.11. Valūtas operācijas

Valūtas operācijas ir tradicionāli bijusi viena no galvenajām darbības jomām kopš Bankas dibināšanas. Pastāvīgs atbalsts no vadības puses, ieskaitot regulārus ieguldījumus tehnoloģijā, produktu virzīšanu tirgū un personāla motivēšanu, ļāva nepārtraukti stiprināt Bankas pozīciju Latvijas tirgū.

Šobrīd, kad ikdienas FX darījumu apjoms sasniedz EUR 500 miljonus, AS "Norvik banka" tiek pozicionēta kā viena no vadošajām Latvijas bankām valūtas operāciju jomā. Tā aktīvi sadarbojas ar daudzām pasaules lielākajām finanšu institūcijām, darbojoties kā tirgus veidotājs galvenokārt brīvi konvertējamās valūtās un NVS valstu valūtās. Tīro FX kredītlīniju, kas Bankai pieejami no tās partneriem, apjoms pārsniedz EUR 370 miljonus. Banka sadarbojas ar apmēram 70 tirdzniecības partneriem.

Līdztekus USD/LVL, EUR/LVL tirdzniecībai, Banka aktīvi piedāvā EUR/USD, GBP/USD, USD/RUB, EUR/RUB un citus FX darījumus. Banka pastāvīgi strādā pie piedāvāto pakalpojumu paplašināšanas. Starp Bankas vispopulārākajiem produktiem ir FX maržinālā tirdzniecība (ar nodrošinājumu), starpvalūtu netinga operācijas, interneta tirdzniecības platformas, tirgus izpēte un banknošu FX darījumi.

10.4.12. 2. pensiju līmeņa ieguldījumu plāni

2002. gada 4. oktobrī Norvik ieguldījumu pārvaldes sabiedrība saņēma Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenci valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanai un 2002. gada 16. decembrī ir noslēgts līgums ar Valsts sociālās apdrošināšanas aģentūru (VSAA) par valsts fondēto pensiju shēmas līdzekļu pārvaldīšanu. Pensiju sistēmas 2. līmeņa pārvaldīšanai šobrīd Norvik IPS piedāvā sekojošus ieguldījumu plānus:

- "DAUGAVA" - konservatīva ieguldījumu stratēģija;
- "VENTA" - sabalansēta ieguldījumu stratēģija;
- "GAUJA" - aktīva ieguldījumu stratēģija.

Konservatīvā plāna "*Daugava*" mērķis ir nodrošināt plāna dalībniekiem stabilus ienākumus pie iespējami zemas riska pakāpes. Plāna līdzekļi tiek ieguldīti tikai fiksēta ienesīguma parāda vērtspapīros, kā arī depozītos kredītiestādēs un ieguldījumu fondos, kuri savus līdzekļus izvieto tikai fiksēta ienesīguma vērtspapīros. Šādi ieguldījumi ir stabilāki, nekā ieguldījumi kapitāla vērtspapīros un nodrošina stabilus ienākumus arī īsākā laika periodā.

Sabalansētā plāna "*Venta*" mērķis ir nodrošināt plāna dalībniekiem salīdzinoši augstākus ienākumus, vienlaicīgi nodrošinot ieguldījumu drošumu. Plāna ienākumu stabilitāti nodrošinās ieguldījumi augstas drošības parāda vērtspapīros un depozītos kredītiestādēs, bet labvēlīgas tirgus situācijas gadījumā paredzēts gūt papildus peļņu, daļu līdzekļu (līdz 25%) investējot kapitāla vērtspapīros - akcijās. Šāda ieguldījumu stratēģija ar salīdzinoši zemu investīciju riska pakāpi nodrošina ieguldītājiem augstāku ienesīgumu vidējā laika posmā.

Aktīvā plāna "*Gauja*" mērķis ir nodrošināt plāna dalībniekiem iespējami augstāku peļņu ilgākā laika posmā. Augstāks pieauguma potenciāls ilgtermiņā ir ieguldījumiem akcijās, tādēļ nozīmīga daļa plāna līdzekļu (līdz 50%) tiek investēta akcijās. Pārējie plāna līdzekļi tiek ieguldīti parāda vērtspapīros un depozītos kredītiestādēs. Šāda ieguldījumu stratēģija ar vidēju investīciju riska pakāpi nodrošina ieguldītājiem maksimāli lielu ienesīgumu ilgākā laika posmā.

10.4.13. Ieguldījumu fondi

Norvik IPS nodrošina profesionālu ieguldījumu fondu pārvaldi. No 2000. gada marta līdz 2004. gada jūnijam sabiedrība pārvaldīja slēgto ieguldījumu fondu "NORVIK naudas fonds" un no 2002. gada līdz 2006. gada februārim sabiedrība pārvaldīja slēgto ieguldījumu fondu "Vērtspapīru fonds".

Patlaban Norvik ieguldījumu pārvaldes sabiedrība pārvalda trīs atvērto ieguldījumu fondus: Norvik attīstības valstu obligāciju fondu, Norvik attīstības valstu akciju fondu un Norvik Krievijas akciju fondu.

Sīkāku informāciju par ieguldījumu fondiem un to prospekti ir aplūkojami Norvik IPS mājas lapā www.fondi.norvik.lv.

10.5. Licences

Banka ir saņēmusi Finanšu un kapitāla tirgus komisijas licenci kredītiestādes darbībai ar Nr. 06.01.04.007/210. Licence izsniegta Rīgā 1992. gada 27. aprīlī. Licence pārreģistrēta 1993. gada 14. oktobrī, 1994. gada 17. augustā, 1996. gada 6. martā, 1998. gada 3. aprīlī, 1998. gada 17. septembrī, 2004. gada 12. oktobrī un 2006. gada 29. decembrī.

Saskaņā ar FKTK licenci, Bankai ir tiesības veikt starpniekdarbību vērtspapīru publiskajā apgrozībā, t.i. starpniecības darījumu ar vērtspapīriem veikšanu un vērtspapīru kontu turēšanu.

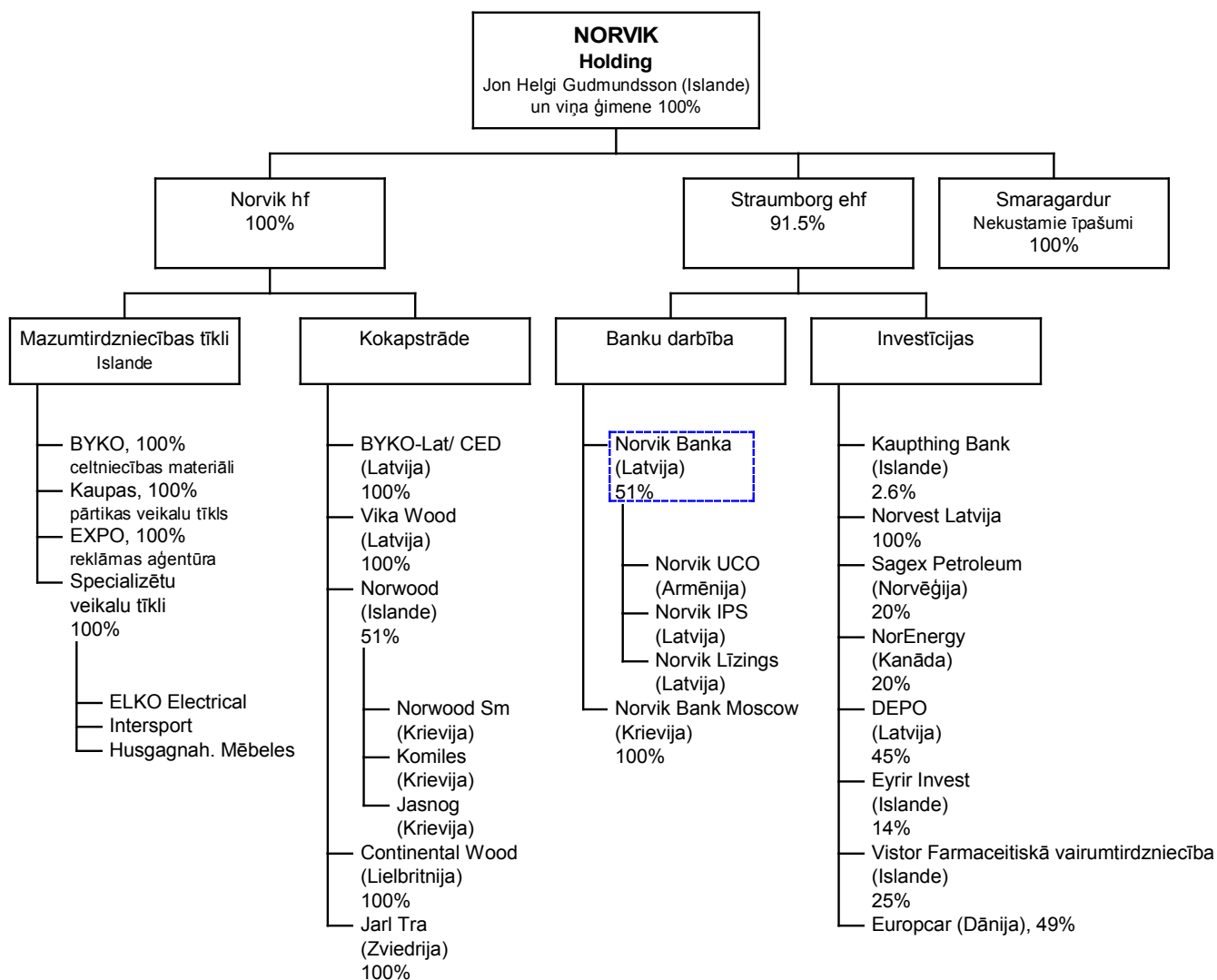
11. Organizatoriskā struktūra

Emitents ietilpst koncernos, kurus veido:

- Emitents un Akcionārs (Emitenta koncerna valdošais uzņēmums attiecībā pret Emitentu Koncernu likuma izpratnē);
- Emitents un tā atkarīgās sabiedrības (meitas uzņēmumi) AS “Norvik ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” (Latvija), AS “Norvik Universal Credit Organisation” (Armēnija), SIA “Norvik Līzings” (Latvija),
- Akcionārs un tā atkarīgās sabiedrības (meitas uzņēmumi).

11.1. Emitenta koncerna valdošā uzņēmuma struktūra

1. attēls – Koncerna valdošā uzņēmuma struktūra uz 2007. gada beigām



Avots: Emitenta vadība

AS "Norvik banka" akciju kontrolpaketes turētājs ir Islandes investīciju kompānija Straumborg ehf, kas kopā ar saistītiem uzņēmumiem Norvik hf un Smaragardur ietilpst Islandes ģimenes holdingā Norvik, kas pieder Jonam Helgi Gudmundssonam un viņa ģimenei.

Norvik hf galvenie darbības virzieni ir kokapstrāde un celtniecības materiālu, pārtikas, sporta un citu preču mazumtirdzniecība Islandē. Uzņēmumam piederošais celtniecības materiālu veikalu tīkls Byko ir lielākais, bet pārtikas veikalu tīkls Kaupas ir otrais lielākais Islandē. Ar kokapstrādes industriju Norvik hf nodarbojas Lielbritānijā, Latvijā un Krievijā. Latvijā Norvik strādā kopš 1993. gada un ir viens no lielākajiem kokmateriālu eksporta uzņēmumiem.

Smaragardur ir nekustamo īpašumu kompānija, kas darbojas Islandē.

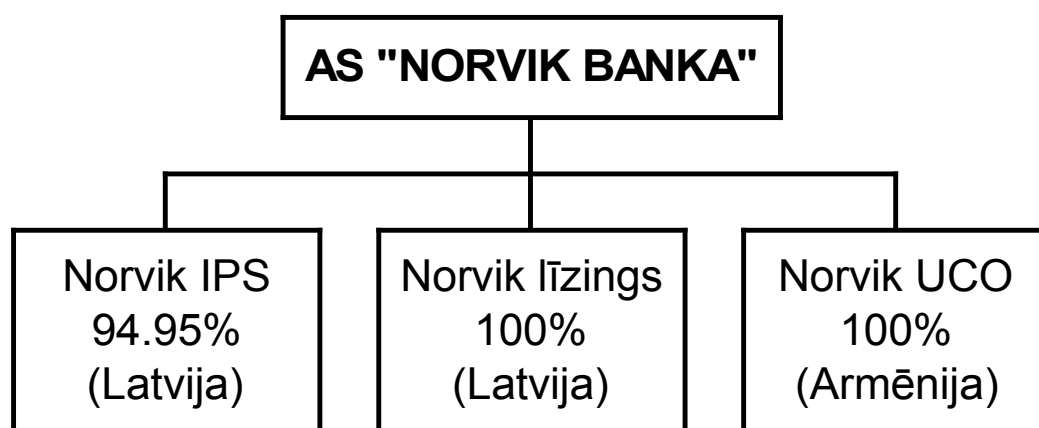
10. tabula – Norvik holdingā ietilpstošo uzņēmumu finansiālie rādītāji uz 2006. gada beigām

Uzņēmums	Aktīvi, EUR m	Kapitāls, EUR m	Peļņa, EUR m
Norvik hf	246,4	52,3	10,5
Straumborg	344,4	136,7	23,2
Smaragardur	147,4	34,3	8,9
Kopā Norvik holdings	738,2	223,4	42,6

Avots: Emitenta vadība

11.2. Emitents un tā atkarīgās sabiedrības

2. attēls – Emitenta organizatoriskā struktūra uz 2007. gada beigām



Avots: Emitenta vadība

AS "Norvik banka" meitas uzņēmumi piedāvā finanšu pakalpojumus:

- AS "Norvik Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība" (Norvik IPS) – bijusī AS "LVA ieguldījumu sabiedrība", kas tika iegādāta 2006. gada maijā. Bankai pieder 94.95% akciju pakete, mazākuma akcionāriem – pārējie 5.05%. Bankas ieguldījumi sabiedrības kapitālā sastāda LVL 830,000. Sabiedrības pamatdarbība ir 2. līmeņa pensiju plāna aktīvu pārvaldīšana. Uz 2007. gada beigām Sabiedrība pārvaldīja trīs pensiju plānus, pārvaldāmo aktīvu apjoms bija LVL 7,9 miljoni, bet dalībnieku skaits – 44,775. Sabiedrībai ir licence investīciju fondu un finanšu instrumentu pārvaldīšanai un konsultāciju sniegšanai. 2007. gada februārī Sabiedrība pierēģistrēja FKTK trīs atvērto ieguldījumu fondus: "Norvik Krievijas akciju fonds", "Norvik attīstības valstu akciju fonds" un "Norvik attīstības valstu obligāciju fonds".
- SIA "Norvik līzings" ir 2007. gada 2. martā dibināts uzņēmums ar 100% Bankai piederošo akciju kapitālu. Sabiedrības galvenā darbības sfēra ir standarta līzings pakalpojumu (automobiļu un iekārtu līzings un faktoring) sniegšana Latvijā. Bankas ieguldījums Sabiedrības kapitālā sastāda LVL 700,000.
- AS "Norvik Universal Credit Organisation" (Norvik UCO) – 2006. gada septembrī Armēnijā reģistrēta akciju sabiedrība ar 100% Bankai piederošo akciju kapitālu. Pamatdarbība: kredītešanas

pakalpojumu sniegšana (pārsvarā patēriņa kredīti un mazā un vidējā biznesa kreditēšana). Bankas ieguldījums Sabiedrības akciju kapitālā: LVL 943,000.

- 2008. gada februārī tika pieņemts lēmums par jauna 100% meitas uzņēmuma SIA “Norvik Technology” (Latvija) dibināšanu. Jaundibināmās sabiedrības pamatkapitāls būs LVL 100,000. Sabiedrības galvenā darbības sfēra būs programmatūras izstrādāšana grupas kompāniju ietvaros, gatavu tehnoloģisko risinājumu ieviešana un adaptācija meitas kompānijās, kā arī telekomunikācijas un datorsakaru nodrošinājums starp meitas kompāniju atrašanās valstīm.

12. Informācija par tendencēm

Ar šo paziņojam, ka kopš pēdējā revidētā finanšu pārskata publicēšanas dienas, Norvik Bankas perspektīvas nav būtiski mainījušās uz negatīvo pusi. Bankas rīcībā nav informācijas par tendencēm, nedrošības faktoriem, pieprasījumiem, saistībām vai notikumiem, izņemot tos, kas ir minēti Prospektā, kas var būtiski ietekmēt Norvik Bankas perspektīvas kārtējā finanšu gadā.

13. Peļņas prognozes

Norvik Banka izvēlas neiekļaut peļņas prognozes vai peļņas novērtējumu šajā Prospektā.

14. Emitenta pārvaldes, vadības un uzraudzības institūcijas

Norvik Bankas pārvaldes institūcijas ir akcionāru sapulce, padome un valde. Katram valdes loceklim ir pakļautas noteiktas struktūrvienības – pārvaldes un nodaļas.

Visu pārvaldes struktūru locekļu darbavietas adrese ir E. Birnieka-Upīša iela 21, Rīga, LV-1011, Latvija.

14.1. Padome

Padomes locekļi tiek ievēlēti ar akcionāru sapulces lēmumu uz 3 gadiem. Bankas padome sastāv no 6 locekļiem:

Jon Helgi Gudmundsson – Padomes priekšsēdētājs

(ievēlēts amatā 2006. gada 17. janvārī)

Šobrīd ieņemamie amati citos komersantos:

- “Smaragardur ehf.” izpilddirektors, padomes priekšsēdētājs;
- “Norvik hf”, t.sk. SIA „Byko-Lat”, Byko hf., Expo Kopavogur ehf., Continental Wood ltd, SIA „Vika wood”, padomes/valdes priekšsēdētājs, izpilddirektors un galvenais akcionārs;
- JSC “Norvik Bank”, Maskava, Krievija – padomes priekšsēdētājs;
- “Straumborg ehf.” t.sk. SIA „Depo”, SIA „Solvina” padomes/valdes priekšsēdētājs, utt.

Pilna J. H. Gudmundssona un viņa ģimenes īpašumu struktūra ir izklāstīta šī Prospekta 11.1 sadaļā “Emitenta koncerna valdošā uzņēmuma struktūra”.

Brynja Halldorsdottir – Padomes priekšsēdētāja vietiece

(ievēlēta amatā 2006. gada 1. novembrī)

Šobrīd ieņemamie amati citos komersantos:

- “Kaupthing Bank” (Islande) valdes locekle;
- “Norvik hf.” finanšu izpilddirektore;
- “Norvik hf.” holdinga uzņēmumu izpilddirektore un padomes locekle, t.sk. Expo Kopavogur ehf, Byko hf, Smaragardur ehf.
- JSC “Norvik Bank”, Maskava, Krievija – padomes locekle.

Hjalti Baldursson – Padomes loceklis

(ievēlēts amatā 2006. gada 17. janvārī)

Ieņem nozīmīgus amatus vairākos uzņēmumos, t.sk.:

- “Straumborg ehf.” un citos uzņēmumos Norvik holdinga struktūrā izpilddirektors un padomes loceklis/padomes priekšsēdētājs, t.sk. SIA „Norvest Latvija” valdes loceklis, SIA „Solvina” valdes loceklis;
- Nordcar Holding, Dānija – padomes priekšsēdētājs (arī visiem holdinga meitas uzņēmumiem);
- HIBB Holding ehf, Islande – izpildes direktors un īpašnieks;
- SIA „Depo”, Latvija - padomes priekšsēdētājas;
- JSC ”Norvik Bank”, Maskava, Krievija - padomes loceklis;
- AS ”Norvik ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” padomes loceklis.

Baiba Strupiņa – Padomes locekle

(ievēlēta amatā 2007. gada 29. martā)

Šobrīd ieņemamie amati citos komersantos:

- SIA “Baibas Strupiņas juridiskais birojs” valdes locekle, īpašnice.

Valentīna Keiša – Padomes locekle

(ievēlēta amatā 2006. gada 1. martā)

Šobrīd ieņemamie amati citos komersantos: nav.

Jeļena Svirčenkova – Padomes locekle

(ievēlēta amatā 2006. gada 1. Aprīlī)

Šobrīd ieņemamie amati citos komersantos: AS “Lateko līzings” akcionāre, AS “Norvik Universal Credit Organisation” (Armēnija) padomes locekle, AS „Lateko Invest” padomes priekšsēdētāja.

14.2. Valde

Valdes locekļi tiek ievēlēti ar akcionāru sapulces lēmumu uz 3 gadiem. Emitenta valde sastāv no 5 locekļiem:

Andrejs Svirčenkovs – Valdes priekšsēdētājs

(ievēlēts amatā 2006. gada 1. aprīlī)

Bankā strādā kopš 1996. gada novembra.

Darba pienākumi:

- vada Valdes darbu;
- organizē un kontrolē tieši pakļauto struktūrvienību darbu – Norēķinu karšu, Operāciju uzskaites un analīzes (Back-office), Bankas biznesa tehnoloģiju attīstības, Tehniskās nodrošināšanas, Iekšējās uzskaites grāmatvedības un statistikas, Informācijas tehnoloģiju drošības un Finanšu pārvaldes, kā arī Drošības un inkasācijas dienestu.

Izglītība – augstākā

1986. gads – Rīgas civilaviācijas inženieru institūts;

1989.-1992. gads – Maskavas Nacionālās ekonomikas akadēmija un Maskavas Menedžmenta institūts.

Darba pieredze

Vairāk kā 15 gadu pieredze darbā komercbankās un citās finanšu kompānijās (kopš 1992. gada) - AS “Sim.S.S.”, “American Economic Fidelity Corp.”, AS “Norvik banka”. Profesionālā pieredze saistīta ar banku valdes locekļa un padomes priekšsēdētāja vietnieka un viceprezidenta amata pienākumiem, kā arī ar Maksājumu un kredītkaršu un Informācijas tehnoloģiju departamentu darbības organizēšanu.

Šobrīd ieņemamie amati citos komersantos – SIA “S 108” - valdes priekšsēdētājs; PS ”MLC projekts” (Mārupes Lauksaimniecības Centrs) – biedrs; AS “Lateko Invest” valdes priekšsēdētājs; AS ”Norvik ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” - padomes priekšsēdētājs.

Jurijs Šapurovs – Valdes loceklis

(ievēlēts amatā 2006. gada 1. aprīlī)

Bankā strādā kopš 1995. gada augusta.

Darba pienākumi

- vada Aktīvu un pasīvu komitejas darbu;
- organizē un kontrolē tieši pakļauto struktūrvienību darbu – Resursu pārvalde (Treasury), Investīciju, Finanšu iestāžu un Administratīvo pārvaldi; kā arī atbild par klientu apkalpošanu, attālināto klientu apkalpošanu, filiāļu un pārstāvniecību attīstību, pārdošanas attīstību un reklāmu un sakariem.

Izglītība – augstākā

1986. gads – Rīgas Politehniskais institūts;

1988. gads – Sankt-Pēterburgas universitāte.

Darba pieredze

22 gadu pieredze darbā finanšu institūcijās (kopš 1986. gada) – kompānija “Interbanku kooperācijas centrs”, AS “Norvik banka”. Profesionālā pieredze saistīta ar valdes priekšsēdētāja, padomes priekšsēdētāja un viceprezidenta amata pienākumiem, kā arī ar padoto struktūrvienību vadību.

Šobrīd ieņemamie amati citos komersantos: SIA “S 108” - valdes loceklis; AS “Lateko Invest” - valdes loceklis; AS “Norvik ieguldījumu pārvaldes sabiedrība” – padomes priekšsēdētāja vietnieks.

Sergejs Gusarovs – Valdes loceklis

(ievēlēts amatā 2005. gada 29. martā)

Bankā strādā kopš 2002. gada janvāra.

Darba pienākumi

- organizē un kontrolē tieši pakļauto sekojošo struktūrvienību darbu – Lietvedību, Personāla daļu, Juridisko dienestu; ir atbildīgs par trasta pakalpojumu nozari.

Izglītība – augstākā

1991. gads – Latvijas Valsts universitāte, Juridiskā fakultāte.

Darba pieredze:

Līdz 2005. gadam – 10 gadu pieredze darbā ar juridiskiem jautājumiem, tai skaitā advokāta prakse (1996.-2005.g.). Kopš 2002. gada strādā banku sfērā, sākotnēji sniedzot juridiskās konsultācijas un pildot Juridiskās pārvaldes vadītāja darbu. Kopš 2005.gada darba pieredze saistīta ar valdes priekšsēdētāja, prezidenta un valdes locekļa amata pienākumiem.

Šobrīd ieņemamie amati citos komersantos: SIA “Norvik Port Development” – valdes loceklis.

Aldis Upeniņš – Valdes loceklis

(ievēlēts amatā 2006. gada 1. decembrī)

Bankā strādā kopš 2006. gada.

Darba pienākumi

- pārvalda Risku pārvaldīšanas komiteju;
- atbild par sekojošām nozarēm - kredītu produktu attīstību, korporatīvās finanses, risku pārvaldīšanu, starptautisko un tirdzniecības finansējumu.

Izglītība – augstākā

1994. gads – Rīgas civilaviācijas inženieru institūts;

1998. gads – EHHAL Management School (Beļģija), MBA (uzņēmējdarbības vadības maģistra grāds).

Darba pieredze

Līdz 2006. gadam – 8 gadu pieredze struktūrvienību vadītāja amatā auditoriņķompānijā “KPMG”. Banku sfērā kopš 2006. gada; profesionālā pieredze saistīta ar valdes locekļa amata pienākumiem.

Šobrīd ieņemamie amati citos komersantos – SIA ”Norvik Port Development” – valdes priekšsēdētājs; SIA ”Netlink” – valdes loceklis.

Laima Saltuma – Valdes locekle

(ievēlēta amatā 2007. gada 10. decembrī)

Bankā strādā kopš 2004. gada.

Darba pienākumi

- organizē un atbild par klientu finanšu darījumu pārraudzību un analīzi (compliance).
- pārvalda Klientu pārraudzības komiteju;

Izglītība – augstākā

1995. gads – Latvijas Valsts universitāte, Filoloģijas fakultāte;

2003. gads – Latvijas Valsts universitāte, Juridiskā fakultāte.

Darba pieredze

Līdz 2004. gadam – 12 gadu pieredze struktūrvienību vadītājas un jurista darbā. Banku sfērā kopš 2004. gada; profesionālā pieredze saistīta ar Atbilstības pārvaldes (Compliance) darba organizēšanu un vadīšanu, ka arī viceprezidentes un valdes locekles amata pienākumiem.

Šobrīd ieņemamie amati citos komersantos – SIA ”Vivende” – valdes priekšsēdētāja.

14.3. Iekšējais revīzijas dienests

Tīna Gulbe – Iekšējā revīzijas dienesta vadītāja

Bankā strādā kopš 2007. gada janvāra par vecāko revidenti. 2008. gada aprīlī tika iecelta par Iekšējā revīzijas dienesta vadītāju.

Darba pienākumi

- vada neatkarīgu Emitenta iekšējās kontroles sistēmas izveidošanas, pilnveidošanas un funkcionēšanas uzraudzību;
- vada Emitenta iekšējās kontroles sistēmas pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu;
- veic Emitenta grāmatvedības un informācijas sistēmu pārbaudi.

Izglītība – augstākā

2005. gads – Banku augstskola, bakalaura grāds biznesa administrēšanā.

Darba pieredze

2003. – 2007. gadi – KPMG Baltics. Piedalījās dažādu uzņēmumu, t.sk. arī banku, revīzijās.

2002. – 2003. gadi - LR Uzņēmumu reģistrs. Darba pieredze saistīta ar Informātikas nodaļas vadītāja vietnieces un vecākās asistentes Kontroles nodaļā pienākumu veikšanu.

Šobrīd ieņemamie amati citos komersantos: nav.

14.4. Pārvaldes, vadības un uzraudzības struktūru interešu konflikti

Šajā sadaļā minētajām personām nav interešu konfliktu starp to pienākumiem pret Norvik Banku un to privātajām interesēm vai citiem pienākumiem. Norvik Banka ievēro visus LR normatīvajos aktos paredzētos ierobežojumus attiecībā uz darījumiem ar padomes, valdes locekļiem un iekšējās revīzijas dienesta darbiniekiem, lai novērstu iespējamus interešu konfliktus.

15. Vadības prakse

Norvik Banka ievēro pasaules pieņemamo praksi attiecībā uz korporatīvo vadību. Lai nodrošinātu sadarbības partneru un klientu izpratni par Bankas darbību un vairotu pārliecību par savu ilgtermiņa ekonomisko potenciālu, Norvik Banka lielu uzmanību velta biznesa caurspīdīguma nodrošināšanai, personāla apmācībai, pakalpojumu kvalitātes paaugstināšanai un augstas kvalitātes pakalpojumu sniegšanai.

Norvik Banka darbojas atbilstoši sabiedrības prasībām un savā darbībā vienmēr cenšas sasniegt labākos rezultātus. Norvik Bankai ir izveidota iekšējās kontroles sistēma, kas nodrošina Bankas darbības un iekšējās kārtības atbilstību Latvijā spēkā esošajai likumdošanai un pasaules labākajai praksei. Informāciju par Iekšējās revīzijas dienesta vadītāju skat. Prospekta 14.3. sadaļā "Iekšējās revīzijas dienests".

16. Galvenie akcionāri

Norvik Bankas galvenie akcionāri ir Islandes uzņēmums "Straumborg ehf." (reģ.Nr. 500894-2109, adrese: Skemmuvegi 2, 200 Kopavogur, Islande), kuram pieder 51.13% akciju kapitāla un Latvijas rezidenti Andrejs Svirčenkovs (p.k. 281262-12901) un Jurijs Šapurovs (p.k. 251063-10703), kam pieder pa 19.77% akciju kapitāla. Mazākuma akcionāriem pieder 9.33% Norvik Bankas akciju.

11.tabula atspoguļo esošo akcionāru struktūru:

11. tabula – Emitenta akcionāru struktūra

Nr.p.k.	Akcionāri	Akciju skaits	%
Galvenie akcionāri:			
1	"Straumborg ehf.", Islande	20 705 879	51.13%
2	Andrejs Svirčenkovs	8 007 089	19.77%
3	Jurijs Šapurovs	8 007 091	19.77%
	Mazākuma akcionāri:	3 779 869	9.33%
Kopā		40 499 928	100%

Avots: Emitenta vadība

"Straumborg ehf." - Islandes investīciju kompānija, kas dibināta 1994. gadā un kas uz 91.5% pieder Norvik Bankas padomes priekšsēdētājam Jonam Helgi Gudmundssonam. Kompānija ir daļa no holdinga grupas "Norvik", kuras struktūru skat. Prospekta 11.1. sadaļā "Emitenta koncerna valdošā uzņēmuma struktūra". Kompānijas aktīvi pēc 2006. gada rezultātiem sastāda EUR 344 miljonus, pamatkapitāls – EUR 137 miljonus; un peļņa – EUR 23 miljonus.

No mazākuma akcionāriem vienīgais akcionārs, kam pieder vairāk par 5% Norvik Bankas akciju kapitāla, ir Islandes – Latvijas kopuzņēmums **"Ice-Balt Invest ehf."** (reģ. Nr. 431005-0770, adrese: Vatnsholti 10, 105 Reykjavik, Islande), kas reģistrēts Islandē 2005. gadā. Kompānija pieder pazīstamiem un cienjamiem Islandes un Latvijas uzņēmējiem Thorsteinnam Olafssonam (50%) un Vitālijam Gavrilovam (50%). Kompānija nodarbojas ar investīcijām Baltijas un Austrumeiropas valstīs (Krievija, Ukraina, Polija, utt.).

Norvik Bankai nav zināmas vienošanās, kuru izpilde var novest pie izmaiņām Bankas akcionāru struktūrā.

Kredītiestāžu likuma normas, to izpildes stingra uzraudzība, ko veic Finanšu un kapitāla tirgus komisija, Bankas izveidotais Iekšējais revīzijas dienests, Bankas amatpersonu saskaņošana ar Finanšu un kapitāla tirgus komisiju, kā arī Komerclikumā noteiktā akciju sabiedrību padomes un valdes locekļu atbildība ir nosacījumi, kas nodrošina, ka akcionāru kontrole pār Norvik Banku netiek izmantota ļaunprātīgi.

17. Finanšu informācija par Emitenta aktīviem un pasīviem, finansiālo stāvokli, peļņu un zaudējumiem

Informācija, kas ir iekļauta šajā Prospekta sadaļā, ir ņemta no revidētajiem 2006. un 2007. gada konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kas ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskiem finanšu pārskatu standartiem.

17.1. Peļņas vai zaudējumu pārskats

Grupas un Bankas peļņas vai zaudējumu pārskats 2006. un 2007. gadā ir šāds:

LVL'000	2007		2006	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Procentu un līdzīgi ienākumi	34,855	33,335	16,953	16,906
Procentu un līdzīgi izdevumi	(17,545)	(17,564)	(6,338)	(6,339)
Neto procentu ienākumi	17,310	15,771	10,615	10,567
Komisijas naudas un līdzīgi ienākumi	7,035	6,751	5,596	5,577
Komisijas naudas un līdzīgi izdevumi	(1,585)	(1,542)	(1,288)	(1,275)
Neto komisijas naudas ienākumi	5,450	5,209	4,308	4,302
Dividenžu ienākumi	3	3	4	4
Neto peļņa no darījumiem ar finanšu instrumentiem	918	895	2,483	2,497
Pārējie ienākumi	2,283	2,357	452	475
Pārējie izdevumi	(491)	(464)	(293)	(283)
Pamatdarbības ienākumi	25,473	23,771	17,569	17,562
Administratīvie izdevumi	(15,373)	(14,829)	(12,627)	(12,452)
Nolietojums	(988)	(970)	(852)	(841)
Uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem un saistībām	(1,183)	(1,096)	(282)	(277)
Pamatdarbības izdevumi	(17,544)	(16,895)	(13,761)	(13,570)
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas	7,929	6,876	3,808	3,992
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,714)	(1,491)	(572)	(584)
Pārskata gada peļņa	6,215	5,385	3,236	3,408
Peļņa uz vienu akciju (LVL)	0.23		0.19	

17.2. Bilance

Grupas un Bankas bilance uz 2006. gada 31. decembri un 2007. gada 31. decembri ir sekojoša:

LVL'000	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālo banku	42,157	42,157	28,094	28,094
Prasības pret kredītiestādēm	189,087	188,919	30,930	30,695
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	37,900	37,900	41,248	41,248
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,454	1,454	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,339	5,339	1,065	1,065
Kredīti un debitoru parādi	324,462	321,434	189,820	189,087
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	9,238	9,238	5,681	5,681
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	3,115	-	1,544
Pozitīva nemateriālā vērtība un citi nemateriālie aktīvi	919	600	709	436
Ieguldījumu īpašums	4,224	4,224	-	-
Pamatlīdzekļi	2,775	2,665	5,362	5,304
Atlikto nodokļu aktīvi	-	-	12	-
Pārējie aktīvi	1,193	1,085	1,629	1,633
Kopā aktīvi	618,748	618,130	304,550	304,787
Pasīvi				
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	92,306	92,306	65,465	65,465
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,974	4,974	1,288	1,288
Noguldījumi	447,376	447,842	202,156	202,308
Pakārtotās saistības	8,502	8,502	1,777	1,777
Emitētie parāda vērtspapīri	5,870	5,870	-	-
Tekošo nodokļu saistības	579	415	-	-
Atlikto nodokļu saistības	478	446	107	107
Pārējās saistības	3,148	2,954	2,071	1,996
Kopā pasīvi	563,233	563,309	272,864	272,941
Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls				
Apmaksātais pamatkapitāls	40,500	40,500	22,500	22,500
Rezerves kapitāls	7	7	7	7
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(458)	(458)	(48)	(48)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	6	-	(8)	-
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	9,220	9,387	5,979	5,979
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	6,217	5,385	3,241	3,408
Kopā uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls	55,492	54,821	31,671	31,846
Mazākuma interese	23	-	15	-
Kopā kapitāls	55,515	54,821	31,686	31,846
Kopā pasīvi un kapitāls	618,748	618,130	304,550	304,787
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	4,087	4,680	2,958	2,958
Ārpusbilances saistības pret klientiem	41,498	41,905	33,620	35,302
Ārpusbilances posteņi kopā	45,585	46,585	36,578	38,260

17.3. Naudas plūsma

Grupas un Bankas naudas plūsmas pārskats 2006. un 2007. gadā ir sekojošs:

LVL '000	2007		2006	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas	7,929	6,876	3,808	3,992
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	2,025	2,007	1,833	1,822
Uzkrājumu parādu vērtības samazinājumiem un saistībām pieaugums	1,370	1,284	406	401
Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa)/ zaudējumi	1,602	1,622	545	526
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	14	-	(8)	-
Nerealizētā (peļņa) no ieguldījumu īpašuma	(1,589)	(1,589)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos				
	11,351	10,200	6,584	6,741
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums (pieaugums)	(6,805)	(6,845)	4,711	4,701
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	3,348	3,348	(17,111)	(17,175)
Klasificēto kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķina (pieaugums)	(1,454)	(1,454)	-	-
Atvasināto finanšu aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	(4,274)	(4,274)	(759)	(759)
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)	(136,012)	(133,631)	(79,501)	(78,763)
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	448	548	249	302
Noguldījumu no bankām pieaugums/ (samazinājums)	26,841	26,841	5,951	5,951
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums/ (samazinājums)	245,220	245,534	21,867	22,020
Atvasināto finanšu saistību pieaugums/ (samazinājums)	3,686	3,686	1,074	1,074
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)	1,078	960	484	412
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā				
	143,427	144,913	(56,451)	(55,496)
(Samaksātais uzņēmuma ienākuma nodoklis)	(765)	(765)	(639)	(639)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) pamatdarbības rezultātā				
	142,662	144,174	(57,090)	(56,135)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(2,263)	(2,147)	(1,998)	(1,926)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā (iegāde)	-	(1,571)	(438)	(1,544)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	(3,967)	(3,967)	2,315	2,315
Pārējā ieguldījumu darbības rezultātā saņemtā/ (izmaksātā) nauda	(20)	(20)	-	-
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā				
	(6,250)	(7,705)	(121)	(1,155)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju emisija	18,010	18,000	7,010	7,000
Pakārtoto saistību piesaistīšana	6,725	6,725	-	-
Naudas (izmaksa) pakārtoto saistību atmaksai	-	-	(253)	(253)
Parāda vērtspapīru emisija	42,885	42,885	-	-
Parāda vērtspapīru dzēšana	(37,015)	(37,015)	-	-
Nauda un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā				
	(30,605)	(30,595)	6,757	6,747
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/ (samazinājums)				
	167,017	167,064	(50,454)	(50,543)
Naudas un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	54,375	54,180	105,374	105,249
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	(1,602)	(1,622)	(545)	(526)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās				
	219,790	219,622	54,375	54,180

17.4. Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Grupas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir sekojošs:

LVL '000	Apmaksātais pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā Bankas kapitāls	Mazākuma interese	Kopā Grupas kapitāls
2005. gada 31. decembrī	15,500	7	(261)	-	5,979	21,225	-	21,225
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	213	-	-	213	-	213
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve *	-	-	-	(8)	-	(8)	-	(8)
Kopā ienākumi un izdevumi par gadu, kas ir atzīti tieši pašu kapitālā	-	-	213	(8)	-	205	-	205
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	3,241	3,241	(5)	3,236
Kopā pārskata gada ienākumi un izdevumi	-	-	213	(8)	3,241	3,446	(5)	3,441
Akciju emisija	7,000	-	-	-	-	7,000	10	7,010
Mazākuma interese iegādes brīdī	-	-	-	-	-	-	10	10
2006. gada 31. decembrī	22,500	7	(48)	(8)	9,220	31,671	15	31,686
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	(410)	-	-	(410)	-	(410)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve *	-	-	-	14	-	14	-	14
Kopā ienākumi un izdevumi par gadu, kas ir atzīti tieši pašu kapitālā	-	-	(410)	14	-	(396)	-	(396)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	6,217	6,217	(2)	6,215
Kopā pārskata gada ienākumi un izdevumi	-	-	(410)	14	6,217	5,821	(2)	5,819
Akciju emisija	18,000	-	-	-	-	18,000	10	18,010
2007. gada 31. decembrī	40,500	7	(458)	6	15,437	55,492	23	55,515

* Pārvērtēšanas rezerve radās konsolidācijas ar AS "Norvik Universal Credit Organization" (Armēnija) rezultātā.

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats ir sekojošs:

LVL '000	Apmaksātais pamatkapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā
2005. gada 31. decembrī	15,500	7	(261)	5,979	21,225
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	213	-	213
Kopā ienākumi un izdevumi par gadu, kas ir atzīti tieši pašu kapitālā	-	-	213	-	213
Pārskata gada peļņa	-	-	-	3,408	3,408
Kopā pārskata gada ienākumi un izdevumi	-	-	213	3,408	3,621
Akciju emisija	7,000	-	-	-	7,000
2006. gada 31. decembrī	22,500	7	(48)	9,387	31,846
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezultāts	-	-	(410)	-	(410)
Kopā ienākumi un izdevumi par gadu, kas ir atzīti tieši pašu kapitālā	-	-	(410)	-	(410)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	5,385	5,385
Kopā pārskata gada ienākumi un izdevumi	-	-	(410)	5,385	4,975
Akciju emisija	18,000	-	-	-	18,000
2007. gada 31. decembrī	40,500	7	(458)	14,772	54,821

17.5. Kapitāla pietiekamības pārskats

Bankas kapitāla pietiekamības aprēķins par 2006. un 2007. gadu saskaņā ar FKTK noteikumiem ir sekojošs:

LVL '000	2007					2006				
	Nosacītā riska pakāpe	Grupa Balances vērtība	Banka Riska svērtā vērtība	Grupa Balances vērtība	Banka Riska svērtā vērtība	Grupa Balances vērtība	Banka Riska svērtā vērtība	Grupa Balances vērtība	Banka Riska svērtā vērtība	
Aktīvi										
Kasē un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	0%	42,157	-	42,157	-	28,094	-	28,094	-	
Prasības pret OECD valstu centrālajām valdībām (pārdošanai pieejamie vērtspapīri)	0%	488	-	488	-	5,146	-	5,146	-	
Prasības, kas nodrošinātas ar OECD valstu centrālo valdību vērtspapīriem (pārdošanai pieejamie vērtspapīri)	0%	483	-	483	-	535	-	535	-	
Prasības, kas nodrošinātas ar šajā kredītiestādē uz noteiktu laiku izvietoto termiņnoguldījumu	0%	3,078	-	3,078	-	4,000	-	4,000	-	
Prasības pret OECD zonas valstu kredītiestādēm, izņemot prasības, kas veido šo kredītiestāžu pašu kapitālu	20%	152,306	30,461	152,242	30,448	19,334	3,867	19,172	3,834	
Aizdevumi, kuri pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma hipotēku	50%	922	461	922	461	582	291	582	291	
Prasības pret ne-OECD zonas valstu kredītiestādēm	100%	36,281	36,281	36,176	36,176	11,530	11,530	11,458	11,458	
Prasības pret aizņēmējiem ar 100% risku	100%	280,664	280,664	277,636	277,636	157,950	157,950	157,217	157,217	
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	100%	-	-	3,115	3,115	-	-	1,544	1,544	
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	100%	8,267	8,267	8,267	8,267	-	-	-	-	
Ieguldījumu īpašums	100%	4,224	4,224	4,224	4,224	-	-	-	-	
Pamatlīdzekļi	100%	2,775	2,775	2,665	2,665	5,362	5,362	5,304	5,304	
Pārējie aktīvi	100%	1,193	1,193	1,085	1,085	1,364	1,364	1,351	1,351	
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	100%	-	-	-	-	284	284	282	282	
Pārējie nemateriālie aktīvi	*	653	-	600	-	443	-	436	-	
Kopā aktīvi ar svērtu risku		533,491	364,326	533,138	364,077	234,624	180,648	235,121	181,281	
<i>* Tiek samazināts pirmā līmeņa kapitāls</i>										
Ārpusbilances posteņi										
		Pamat- vērtība		Pamat- vērtība		Pamat- vērtība		Pamat- vērtība		
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	20%	107	11	107	11	122	12	122	12	
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	50%	253	63	253	63	-	-	-	-	
Posteņi ar 50% korekcijas pakāpi	100%	38,145	19,072	36,566	18,283	26,044	13,022	26,044	13,022	
Posteņi ar 100% korekcijas pakāpi	100%	3,213	3,213	3,807	3,807	428	428	2,110	2,110	
Summa, kas nav iekļautas riska svērtās vērtības aprēķinā	0%	3,867	-	5,852	0	9,984	-	9,984	-	
Kopā ārpusbilances posteņi		45,585	22,359	46,585	22,164	36,578	13,462	38,260	15,144	
Atvasinātie līgumi										
		Nosacītā pamat- vērtība		Nosacītā pamat- vērtība		Nosacītā pamat- vērtība		Nosacītā pamat- vērtība		
Ārvalstu valūtas līgumi ar riska svērtu vērtību	**	84,287	1,277	84,287	1,277	19,527	462	19,527	462	
Summas, kas nav iekļautas riska svērtās vērtības aprēķinā		1,112,171	-	1,112,171	-	543,513	-	543,513	-	
Kopā atvasinātie līgumi		1,196,458	1,277	1,196,458	1,277	563,040	462	563,040	462	
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi		1,775,534	387,962	1,776,181	387,518	834,242	194,572	836,421	196,887	

** Riska svērtā vērtība tiek aprēķināta lietojot Tirgus vērtības metodi (FKTK).

Kapitāla pietiekamības koeficienti Grupai un Bankai tika aprēķināti šādā veidā:

LVL'000	2007		2006	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Pirmā līmeņa kapitāls				
Apmaksātais pamatkapitāls	40,500	40,500	22,500	22,500
Rezerves kapitāls	7	7	7	7
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	9,220	9,387	5,979	5,979
Mazākuma interese	23	-	15	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(458)	(458)	(48)	(48)
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas rezerve	6	-	(8)	-
Pārskata perioda revidētā nesadalītā peļņa	6,217	5,385	3,241	3,408
Pozitīvā nemateriālā vērtība	(266)	-	(266)	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	(653)	(600)	(443)	(436)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	54,596	54,221	30,977	31,410
Otrā līmeņa kapitāls				
Subordinētais kapitāls	7,121	7,121	871	871
Kopā otrā līmeņa kapitāls	7,121	7,121	871	871
Pašu kapitāls kopā	61,717	61,342	31,848	32,281
Kopsavilkums				
Kreditriskā kapitāla prasība	31,153	31,117	15,566	15,751
Ārvalstu valūtas riskā kapitāla prasība	203	203	99	92
Pozīcijas riskā kapitāla prasība	3,583	3,583	3,770	3,770
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu	26,778	26,439	12,413	12,668
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2006	14.13%	14.06%		
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2006	13.11%	13.17%	13.11%	13.17%
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2005			-	14.15%
Kapitāla pietiekamības rādītājs uz 31.12.2004			-	13.49%
Normatīvs	8%	8%	8%	8%

17.6. Finanšu pārskatu paskaidrojumi

17.6.1. Grāmatvedības uzskaites principi

Gada pārskata sagatavošanas pamati

Klāt pievienotie finanšu pārskati ir uzrādīti Latvijas nacionālajā valūtā, tūkstošos latu ("LVL").

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienības (ES) apstiprinātajiem Starptautiskajiem Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartiem ("IFRS") un Latvijas Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas (FKTK) noteikumiem.

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati tika sagatavoti atbilstoši sākotnējās vērtības uzskaites principam. Pārdošanai pieejamie vērtspapīri; finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas tiek klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā; ka arī ieguldījumu īpašums tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Citi finanšu aktīvi un saistības tiek novērtēti pēc to amortizētās iegādes vērtības, kas tiek aprēķināta, pielietojot faktiskās procentu likmes metodi.

Grāmatvedības uzskaites principi, kas tiek izmantoti sagatavojot finanšu pārskatus, saskan ar principiem, kuri tika ievēroti sagatavojot Grupas un Bankas gada finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzas 2006.g. 31.decembrī. Tomēr, sagatavojot finanšu pārskatus par gadu, kas noslēdzas 2007.g. 31.decembrī, Grupa un Banka ir pielietojušas arī standartu 14.SGS „Informācijas sniegšana par segmentiem”, kā arī zemāk minētās jaunās un izmainītās IFRS un IFRIC interpretācijas:

- IFRS 7 Financial instruments: Disclosures (Finanšu instrumenti: Atspoguļošana)
- IAS 1 Amendment – Capital Disclosures (Izmaiņas – Kapitāla atspoguļošana)
- IFRIC 9 Reassessment of Embedded Derivatives (Ietvertu atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana)
- IFRIC 10 Interim Financial Reporting and Impairment (Starposma finanšu informācija un vērtības samazināšana).

Šo pārskatīto standartu un interpretāciju pieņemšana nekādā veidā neietekmē Grupas finanšu radītājus vai stāvokli. Tomēr, tie dot pamatu papildu atspoguļojumiem, kā arī, dažos gadījumos, grāmatvedības uzskaites principu pārskatīšanai. Grāmatvedības metodes tika konsekventi pielietotas visos Grupas uzņēmumos. Pieņemtās galvenās grāmatvedības metodes ir izklāstītas zemāk.

Grupa nolēmusi paātrināti neievieš sekojošos standartus un interpretācijas, kas vēl nav spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2007.gada 1.janvārī:

23.SGS Aizņēmumu izmaksas

2007.gada martā tika izdoti pārstrādātie 23.SGS, kuri stāsies spēkā finanšu gadiem, kas sākas 2009.gada 1. janvārī vai pēc tam (tiklīdz to pieņems ES). Standarts tika pārskatīts, lai pieprasītu aizņēmumu izdevumu kapitalizāciju gadījumos, kad tādi izdevumi attiecas uz kvalificējamo aktīvu. Kvalificējamais aktīvs ir aktīvs, kura sagatavošana paredzamajai izmantošanai vai pārdošanai prasa ievērojamu laika posmu. Saskaņā ar Standarta prasībām pārejas posmā, Grupa pieņems tos kā paredzamās izmaiņas. Tādējādi, aizņēmumu izdevumi tiks kapitalizēti uz kvalificējamiem aktīviem, ar spēka stāšanās datumu no 2009.gada 1. janvāra. Aizņēmumu izdevumiem, kuri tika iztērēti līdz šim datumam, izmaiņas netiks piemērotas.

12.SFPIK Koncesijas vienošanās pakalpojumu sniegšanai

12.SFPIK interpretācija tika izdota 2006.gada novembrī un stājās spēkā gada periodiem, kas sākas 2008.gada 1. janvārī vai pēc tam (tiklīdz to pieņems ES). Interpretācija attiecas uz koncesijas apkalpošanas operatoriem un izskaidro, kā sagatavot pārskatu par uzņemtiem pienākumiem un saņemtām tiesībām, saskaņā ar koncesijas vienošanos par apkalpošanu. Neviens no Grupas locekļiem nav operators, tāpēc šī Interpretācijai neietekmēs Grupu.

13.SFPIK Klientu Lojalitātes Programmas

13.SFPIK interpretācija tika izdota 2007.gada jūnijā un stāsies spēkā gada periodiem, kas sākas 2008.gada 1. jūlijā vai pēc tam (tiklīdz to pieņems ES). Interpretācija prasa, lai klientu lojalitātes bonusu piešķiršana tiktu uzskatīta par tirdzniecības darījuma daļu, kurā tie tiek piešķirti un tādēļ saņemtās

atlīdzības patiesās vērtības daļa tiek piešķirta bonusu un atlikta līdz laikam, kad bonusi tiks izpildīti. Grupa sagaida, ka šai interpretācijai nebūs ietekmes uz Grupas finanšu pārskatiem, sakarā ar to, ka pagaidām šādu shēmu nav.

14.SFPIK 19.SGS Ierobežojumi uz fiksēto pensijas aktīvu, minimālās prasības pret fondēšanu un to savstarpēja sakarība.

14.SFPIK interpretācija tika izdota 2007.gada jūlijā un stājas spēkā gada periodiem, kas sākas 2008.gada 1. janvārī vai pēc tam (tiklīdz to pieņems ES). Interpretācija satur ieteikumus, kā novērtēt ierobežojumu uz pārpalikuma apmēru noteiktajā pabalstu shēmā, kas var tikt atzīts par aktīvu, saskaņā ar IAS 19 posteni „Darbinieku pabalsti”.

8.SFPS Darbības segmenti

8.SFPS tika izdots 2006.g. novembrī un stāties spēkā ikgadējiem periodiem, kas sākas 2009.g. 1.janvārī un vēlāk. Standarts nosaka prasības informācijas atklāšanai par uzņēmuma darbības segmentiem, kā arī par uzņēmuma produktiem un pakalpojumiem, par ģeogrāfiskajām zonām, kur tas darbojas, kā arī par tā lielākajiem klientiem. SFPS (IFRS) 8 aizstāj SGS (IAS) 14 ‘Informācijas sniegšana par segmentiem’.

1.SGS Finanšu pārskatu sniegšana – Pārskatītais

1.SGS (pārskatītais) tika izdots 2007.g. septembrī un stāties spēkā ikgadējiem periodiem, kas sākas 2009.g. 1.janvārī un vēlāk (tiklīdz to pieņems ES). 1.SGS tika pārskatīts ar nolūku palielināt finanšu pārskatos sniegtās informācijas lietderīgumu. Pārskatītajā versijā tika izdarītas zināmas izmaiņas, t.sk. jaunā terminoloģija, pārskatīta darījumu ar akcijām uzrādīšana un ieviesta jaunā pārskata par visaptverošo ienākumu forma, kā arī tika izmainītas prasības par finanšu pārskatu sniegšanu to retrospektīvas pārveidošanas gadījumā.

27.SGS Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati – Pārskatītais

27.SGS (pārskatītais) tika izdots 2008.g. janvārī un stāties spēkā ikgadējiem periodiem, kas sākas 2009.g. 1.janvārī un vēlāk (tiklīdz to pieņems ES). Pārskatītajā standartā tiek noteikts, ka lai meitas uzņēmuma pamatkapitālā veikto ieguldījumu izmaiņas tiktu atspoguļotas kā darījumi ar akcijām. Kā arī, tika mainīta šādam meitas uzņēmuma ciesto zaudējumu uzskaitē: šādi zaudējumi tiks sadalīti starp kontrolējošām grupām un nekontrolējošām grupām, pat, ja zaudējumi pārsniedz nekontrolējošās grupas investīciju meitas uzņēmuma pašu kapitālā apmēru. Uzreiz pēc kontroles pār meitas uzņēmumu zaudēšanas, viss nesaņemtais ienākums tiks pārvērtēts pēc patiesās vērtības, un tas ietekmēs peļņu vai zaudējumus, kas atzīti uzreiz pēc realizācijas. Turklāt, pārskatītais standarts dod vairāk norādījumu attiecībā uz to, kad daudzskaitlīgi darījumi ir jāuzskaita kā viens kopīgs darījums. Šis būtiskākas izmaiņas, ko ievieš pārskatītais standarts, tiks piemērotas prospektīvi, izņemot šādus daudzskaitlīgus darījumus, kuri tika uzskaitīti kā viens kopīgs darījums, – šiem darījumiem ir nepieciešama retrospektīva novērtēšana.

3.SFPS Uzņēmējdarbības apvienošana – Pārskatītais

3.SFPS (pārskatītais) tika izdots 2008.g. janvārī un stāties spēkā ikgadējiem periodiem, kas sākas 2009.g. 1.janvārī vai vēlāk (tiklīdz to pieņems ES). 3.SFPS piemērošanas joma tika pārskatīta tā, lai tajā būtu iekļauta uzņēmējdarbības apvienošana, kas ietver savstarpējos uzņēmumus un uzņēmējdarbības apvienošana, kurās atsevišķi uzņēmumi tiek savienoti, lai veidotu vienu pārskata sniedzēju uzņēmumu saskaņā tikai ar līgumu, neiegūstot līdzdalības proporciju (lai veidotu divos sarakstos iekļautu sabiedrību). Papildus, tika iekļautas zināmas izmaiņas attiecībā uz uzņēmējdarbības apvienošanu, kas ietekmēs atzītās nemateriālās vērtības lielumu, perioda rezultātus, kurā notiks iegāde, un nākotnes ienākumus, par kuriem ziņots pārskatā. Saskaņā ar Standarta pārejas posma prasībām, Grupa pieņems to kā gaidāmās izmaiņas nākotnē. Attiecīgi, pārskati par aktīviem un saistībām, kas rodas uzņēmējdarbības apvienošanas rezultātā līdz dienai, kad sāksies pārskatītā Standarta piemērošana, netiks pārveidoti.

11.SFPIK 2.SFPS – Koncerna un pašu akciju darījumi

11.SFPIK tika izdots 2006.g. novembrī un stāties spēkā ikgadējiem periodiem, kas sākas 2007.g. 1. martā vai vēlāk. Šajā interpretācijā tiek doti norādījumi attiecībā uz darījumu klasifikāciju, klasificējot tos kā: uz akcijām balstīti pašu kapitāla darījumi vai uz akcijām balstīti naudas darījumi, kā arī tiek doti norādījumi par to, kā darījumus, kuros maksājumi tiek veikti uz akciju pamata un kuros tiek iesaistīti divi vai vairāk uzņēmumu no vienas un tā pašas grupas, uzskaitīt katra grupas uzņēmuma atsevišķajos finanšu pārskatos.

Grozījumi 2.SFPS Maksājumi, izmantojot akcijas

Šie grozījumi 2.SFPS tika izdoti 2008.g. janvārī un stāties spēkā ikgadējiem periodiem, kas sākas 2009.g. 1. janvārī vai vēlāk (tiklīdz tos pieņems ES). Šajos grozījumos tiek izskatīti divi jautājumi. Tie precizē, ka akciju piešķiršanas nosacījumi ir saistīti tikai un vienīgi ar nostrādāto gadu skaitu un darba rezultātu nosacījumu. Grozījumos tiek norādīts, ka visām īpašumtiesību atcelšanām, no uzņēmuma vai citu personu puses, ir jāpiemēro viena un tā pati grāmatvedības uzskaites procedūra.

Grozījumi 32.SGS Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana un sniegšana un 1.SGS Finanšu pārskatu sniegšana - Pēc patiesās vērtības izvietojamie finanšu instrumenti un saistības, kas rodas likvidācijas rezultātā

Grozījumi 32.SGS un 1.SGS tika izdoti 2008.g. februārī un stāties spēkā ikgadējiem periodiem, kas sākas 2009.g. 1. janvārī un vēlāk (tiklīdz tos pieņems ES). Šie grozījumi 32.SGS nosaka, ka uzņēmumiem ir jāklasificē kā pašu kapitāls sekojoši finanšu instrumentu veidi (ar nosacījumu, ka tiem piemīt īpašas pazīmes un tie atbilst īpašiem nosacījumiem): pēc patiesās vērtības izvietojamie finanšu instrumenti un instrumenti vai instrumentu komponenti, kas uzliek uzņēmumam saistības piegādāt otrai pusei proporcionālu daļu uzņēmuma tīro aktīvu tikai pēc likvidācijas. Attiecībā uz instrumentiem, kurus ir ietekmējuši šie grozījumi, ir nepieciešama turpmākā informācijas atklāšana.

Konsolidācijas pamatojums

Konsolidētā bilance sastāv no visu meitas uzņēmumu bilancēm, kuras Grupa tieši vai netieši kontrolē un kuros Grupai pieder vairāk nekā puse no balsošanas tiesībām. Kontrole tiek nodrošināta tad, ja uzņēmumam ir iespēja noteikt otra uzņēmuma finanšu un saimniecisko politiku, kā arī gūt labumu no šiem darījumiem. Meitas uzņēmumi tiek konsolidēti ar efektīvās Grupas kontroles iegūšanas datumu līdz kontroles zaudēšanas datumam.

Banka, AS “NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība”, AS “NORVIK Universal Credit Organization”, „NORVIK Līzings” SIA un „NORVIK Apdrošināšanas Brokeris” SIA veido uzņēmumu grupu (“Grupa”) kuru kontrolē Banka kā mātes uzņēmums. Atbilstoši 27.SGS „Konsolidētie un individuālie finanšu pārskati” (*IAS 27 Consolidated and Separate Financial Statements*) un FKTK prasībām, Banka ir sagatavojusi Grupas konsolidētos finanšu pārskatus un Bankas individuālos finanšu pārskatus.

Individuālajos finanšu pārskatos Banka ir atzinusi investīcijas meitas uzņēmumu pamatkapitālā izmantojot izmaksu metodi. Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, Grupa rindu pa rindai apvieno mātes uzņēmuma un tās meitas uzņēmumu finanšu pārskatus, saskaitot līdzīgos aktīvu, saistību, ārpusbilances posteņus, ienākumu un izdevumu posteņus. Bankas un tās meitas uzņēmumu savstarpējās bilances, kā arī savstarpējās transakcijas, ieskaitot ienākumus un izdevumus, tiek izslēgtas no Grupas konsolidētajiem finanšu pārskatiem.

Pozitīva nemateriālā vērtība (Goodwill)

Summa, par kuru iegādes vērtība pārsniedz Bankas līdzdalības daļu iegādātās meitas kompānijas tīro identificējamo aktīvu patiesajā vērtībā, pēc stāvokļa uz iegādes datumu, tiek uzskaitīta kā nemateriālā vērtība (goodwill).

Pēc sākotnējās atzišanas, biznesu kombinācijas pozitīva nemateriālā vērtība (goodwill) tiek novērtēta pēc pašizmaksas, atskaitot visus vērtības samazināšanās zaudējumus. Vērtības samazināšanās pārbaudes nolūkā nemateriālā vērtība, kas iegūta uzņēmējdarbības apvienošanā no iegūšanas datuma, tika piešķirta katrai Grupas naudu ienesošajai vienībai, kuras, gaigāms, gūs labumu no uzņēmējdarbības apvienošanās sinerģijas, neatkarīgi no tā, vai citi iegādātāja aktīvi un saistības ir iedalīti šīm vienībām vai nē. Katra vienība, kurai nemateriālā vērtība ir tādā veidā iedalīta:

- pārstāv viszemāko līmeni grupā, kurā nemateriālā vērtība tiek kontrolēta iekšējiem pārvaldīšanas mērķiem; un
- nav lielāka par segmentu, kas pamatojas uz Grupas primāro vai sekundāro informācijas sniegšanas formu, kas noteikts saskaņā ar 14.SGS „Informācijas sniegšana par segmentiem”.

Saskaņā ar 36.SGS „Aktīvu vērtības samazināšana” (IAS 36 “Impairment of Assets”), katras bilances sastādīšanas dienā, goodwill tiek pārskatīts, lai noskaidrotu vai nav notikusi vērtības samazināšanās, vai arī tas tiek darīts biežāk, ja ir pazīmes, ka vērtības samazināšanās būtu varējusi notikt. Ja pastāv šādas pazīmes, Banka novērtē nemateriālās vērtības (goodwill) atgūstamo summu. Gadījumā, ja nemateriālās vērtības (goodwill) bilances vērtība pārsniedz šo novērtēto atgūstamo summu,

nemateriālā vērtība (goodwill) vērtības samazināšanās zaudējumi jāatzīst Grupas konsolidētajā ienākumu aprēķinā. Vērtības samazināšanas zaudējumi 2007.gadā netika identificēti (2006: nulle).

Nozīmīgas grāmatvedības aplēses un novērtējumi

Grupā grāmatvedības uzskaites principu pielietošanas procesā, Vadība, nosakot finanšu pārskatos atzīstamās summas, ir izmantojusi savas aplēses un izdarījusi savus vērtējumus. Visbūtiskā aplēšu un novērtējumu izmantošana ir sekojoša:

Finanšu instrumentu patiesā vērtība

Ja bilancē atspoguļoto finanšu aktīvu un finanšu pasīvu patiesā vērtība nevar tikt iegūta no aktīvajiem tirgiem, tad tā tiek noteikta, izmantojot dažādas novērtējuma metodes, kas ietver matemātisko modeļu izmantošanu. Dati šādiem modeļiem tiek ņemti no novērojamiem tirgiem, kur tas ir iespējams, bet, ja tas nav iespējams, patiesās vērtības noteikšanai ir nepieciešams veikt aplēses.

Zaudējumi no kredītu un tamlīdzīgu prasību vērtības samazināšanās

Grupa pārbauda savus problemātiskos kredītus un tamlīdzīgas prasības katrā pārskata datumā, lai novērtētu, vai peļņas un zaudējumu aprēķinā ir jāiekļauj rezerve vērtības samazinājumam. Vadības veiktās aplēses ir sevišķi nepieciešamas, novērtējot nākotnes naudas plūsmu summas un nosakot laiku, kad ir nepieciešams noteikt rezerves līmeņus. Šādi novērtējumi ir balstīti uz pieņēmumiem par virkni faktoriem, un faktiskie rezultāti var būt atšķirīgi, kas nākotnē varētu novest pie izmaiņām rezervēs. Bez speciālām rezervēm kredītiem un tamlīdzīgām prasībām, kas ir nozīmīgi atsevišķi, Grupa veido arī kopējo rezervi zaudējumiem no vērtības samazinājuma, kas var rasties lielo darījumu, kuru, saistību neizpildīšanas risks ir lielāks, nekā sākotnēji tika pieļauts, dēļ, kaut arī tie nav atzīmēti, kā darījumi, kuriem ir nepieciešama speciālā rezerve.

Investīciju pašu kapitālā vērtības samazināšanās

Grupa uzskata pārdošanai pieejamo kapitāla investīcijas par investīcijām ar samazinātu vērtību, ja ir notikusi būtiska vai ilgstoša patiesās vērtības pazemināšanās, kas ir zemāka par investīciju pašizmaksām, vai ja pastāv cits vērtības samazināšanas objektīvs pierādījums.

Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi un atlikumi ārvalstu valūtās

Darījumi, kas veikti ārvalstu valūtās, tiek pārvērtēti latos pēc oficiālā Latvijas Bankas maiņas kursa, kas noteikts uz dienu, kurā darījums ir veikts, un kas atspoguļo vidējos tirgus kursus. Monetārie aktīvi un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti pēc funkcionālās valūtas kursa, kas pastāv uz bilances sagatavošanas datumu.

Ārvalstu valūtā izteikto pārdošanai pieejamo monetāro līdzekļu patiesā vērtība tiek noteikta šajā valūtā un pārrēķināta pēc spot likmes uz bilances sastādīšanas datumu.

Visi realizētie ienākumi un zaudējumi tiek uzskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā periodā, kurā tie radušies. Nerealizētā peļņa un zaudējumi no prasību un saistību pārvērtēšanas tiek uzrādīta peļņas un zaudējumu aprēķinā, izmantojot valūtas kursus uz bilances sastādīšanas datumu.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija sekojoši (lati pret vienu valūtas vienību):

	Latvijas Bankas valūtas kurss 2007. gada 31. decembrī	Latvijas Bankas valūtas kurss 2006. gada 31. decembrī
EUR	0.702804	0.702804
USD	0.484000	0.536000

Grupas uzņēmumi

Visu Grupas uzņēmumu (no kurām neviena nav hiperinflācijas ekonomikas valūta), kuru funkcionālā valūta atšķiras no konsolidētajos finanšu pārskatos izmantotās valūtas, rezultāti un finansiālais stāvoklis tiek pārrēķināti konsolidētajos finanšu pārskatos izmantotajā valūtā šādā veidā:

- Aktīvi un pasīvi tiek pārrēķināti pēc bilances sastādīšanas dienas kursa;
- Katra peļņas vai zaudējumu aprēķina ienākumi un izdevumi tiek pārrēķināti pēc vidējiem valūtas kursiem (ja vien šis vidējais kurss nav darījumu veikšanas dienā spēkā esošo likmju kumulatīvā efekta sapratīga aproksimācija, kad ieņēmumi un izdevumi ir pārrēķināti atbilstoši kursam transakciju veikšanas datumā);
- Visas rezultējošās valūtu starpības ir atzītas kā atsevišķs pašu kapitāla komponents „Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezerve”.

Pēc konsolidācijas, valūtu starpības, kas rodas no tīro investīciju ārzemju kompānijās pārrēķināšanas, ir iekļauti akcionāru kapitālā. Kad darbība ārvalstīs ir likvidēta, vai daļēji likvidēta, šādas starpības tiek atzītas ienākumu pārskatā kā pārdošanas rezultātā radušos ieņēmumu vai zaudējumu daļa.

Finanšu aktīvi un saistības

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi vai saistības

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi vai saistības ir tie, kas ir iegādāti vai radušies, galvenokārt, lai gūtu peļņu cenu īstermiņa svārstību rezultātā. Tie ietver sevī parāda vērtspapīrus un akcijas.

Tirdzniecības vērtspapīri sākotnēji tiek atspoguļoti to patiesā vērtībā. Turpmāk šie vērtspapīri tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu. Realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā “neto peļņa vai zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem”. Procenti, kurus Grupa ir nopelnījusi no tirdzniecībai turētajiem vērtspapīriem tiek atzīti kā procentu ienākums. Saņemtās dividendes tiek uzskaitītas kā dividendžu ienākums. Tirdzniecības vērtspapīru uzskaitē tiek izmantots vērtspapīru iegādes vai pārdošanas norēķinu dienas datums.

Atvasinātie instrumenti uzskaitīti pēc to patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Grupa nodarbojas ar tādiem atvasinātiem finanšu instrumentiem, kā ārvalstu valūtas pirkšanas/pārdošanas tagadnes līgumi (spot), valūtas nākotnes darījumi (forward), valūtas mijmaiņas darījumi (swap), biržā tirgotie nākotnes līgumi (futures). Visi atvasinātie instrumenti tiek uzskaitīti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, bet ja to patiesā vērtība ir negatīva tie tiek uzskaitīti kā pasīvi.

Atvasināto instrumentu patiesā vērtība tiek atspoguļota bilancē kā “Atvasinātie finanšu instrumenti”. Izmaiņas šo atvasināto instrumentu patiesajā vērtībā katru dienu tiek atspoguļotas peļņas un zaudējumu aprēķinā „Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem”.

Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtēti finanšu aktīvi vai finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Finanšu aktīvus vai finanšu saistības, kuri tiek novērtēti pēc patiesās vērtības un kuru izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vadība sākotnējā atzīšanas brīdī uzskata kā daļu no finanšu aktīviem, kas tiek pārvaldīti un to darbība tiek novērtēta pēc patiesās vērtības, saskaņā ar Grupas investīcijas stratēģiju. Tie ietver ieguldījumus atvērtajos investīciju fondos.

Finanšu aktīvi un finanšu saistības, kuri ir novērtēti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā, tiek uzskaitīti bilancē pēc to patiesās vērtības. Patiesās vērtības izmaiņas tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā „Neto peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām, ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā”. Grupa atzīst tādu aktīvu pirkšanu vai pārdošanu, izmantojot uzskaiti pēc norēķinu dienas datuma.

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi ir tie neatvasinātie finanšu aktīvi, kas ir noteikti kā pārdošanai pieejami vai nav klasificēti kā kredīti un debitoru parādi, līdz termiņa beigām turētas investīcijas, finanšu aktīvi, kas atspoguļoti pēc tās patiesās vērtības peļņas un zaudējumu aprēķinā. Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ietver sevī noteiktus parāda vērtspapīrus un ieguldījumi fondos.

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi sākotnēji tiek atspoguļoti to patiesās vērtībā (ieskaitot vērtspapīru iegādes izdevumus). Grupa atzīst pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pirkumu vai pārdošanu, izmantojot uzskaiti pēc norēķinu dienas datuma. Pēc tam, ja ir iespējams, vērtspapīri tiek novērtēti pēc to patiesās vērtības, kas ir balsīta uz kotētām tirgus cenām. Ja finanšu aktīvi nav kotēti aktīvajā tirgū, to patiesā vērtība tiek noteikta, izmantojot alternatīvas metodes (piem., līdzīgu investīciju cenas).

Kad tas ir lietderīgi, pārdošanai pieejamie aktīvi, kuriem nav noteikta tirgus cena un kuru patieso vērtību nav iespējams noteikt ar citām iepriekš minētajām alternatīvajām metodēm, sākotnēji tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā un pēc tam tie tiek novērtēti pēc cenas, kas ir zemāka par vērtības samazināšanas uzkrājumiem.

Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņas to rašanas periodā tiek atspoguļotas kapitālā un rezerves kā patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve, izņemot monetāro aktīvu vērtības samazināšanas zaudējumus un valūtas pārvērtēšanas rezultātu. Ja finanšu aktīvs tiek pārdots, posteņi "pārvērtēšanas rezerve" iepriekš atspoguļotais vērtības pieaugums vai samazinājums tiek iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Kredīti un debitoru parādi

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū.

Kredīti ir uzrādīti bilancē pēc to amortizētās vērtības, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kredīta amortizētā vērtība ir vērtība, kas tiek noteikta pie kredīta izsniegšanas, atskaitot kredīta atmaksātās pamatsummas, plus vai mīnus sākotnēji aprēķinātā amortizācija par starpību starp sākotnējo vērtību un vērtību termiņa beigās (izmantojot efektīvās procentu likmes metodi), mīnus daļēja norakstīšana sakarā ar vērtības samazināšanos vai bezcerīga parāda dēļ.

Finanšu līzings

Finanšu līzings ir ilgtermiņa līzinga darījums, saskaņā ar kuru visas būtiskās tiesības un pienākumi saistībā ar nomātā aktīva izmantošanu tiek nodoti līzinga ņēmējam. Finanšu līzinga prasības tiek atzītas par klientiem piešķirtiem kredītiem. Saņemtie līzinga maksājumi, atskaitot pamatsummu, tiek atzīti kā procentu ienākums, kas balstīts uz modeli, kurš atspoguļo pastāvīgo periodisko tīro investīciju atdevi.

Reverse repo līgumi

Vērtspapīru pirkšana saskaņā ar līgumiem atpārdot noteiktajā datumā nākotnē („reverse repo”) bilancē netiek atzīta. Prasības, t.sk. uzkrātie procenti, kas radušās reverse repo darījumu rezultātā tiek iekļauti bilancē kā „Kredīti klientiem un parādi”. Starpība starp pirkšanas un atpārdošanas cenu tiek uzskatīta par procentu ienākumiem un tiek uzkrāta visā līguma darbības laikā, izmantojot efektīvās procentu metodi.

Finanšu saistības

Finanšu instrumenti, kuri tiek iekļauti bilancē kā „Saistības pret kredītiestādēm”, „Noguldījumi”, „Pakārtotās saistības” un „Emitētie parāda vērtspapīri” tiek klasificēti kā pēc amortizētās vērtības novērtētas finanšu saistības.

Pēc sākotnējās novērtēšanas, tie finanšu saistības turpmāk tiek novērtēti pēc to amortizētās vērtības, izmantojot efektīvās procentu metodi. Amortizētā vērtība tiek aprēķināta, ņemot vērā jebkuru izlaišanas diskontu un izdevumus, kas ir efektīvās procentu likmes neatņemama daļa. Amortizācija tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā zem nosaukuma „Procentu un līdzīgie izdevumi”.

Finanšu aktīvu un finanšu pasīvu norakstīšana no bilances

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, ja:

- Izbeidzas tiesības saņemt naudas plūsmas no aktīviem; vai
- Grupa ir nodevusi savas tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu vai saglabājusi tiesības saņemt ar šo aktīvu saistīto naudas plūsmu, bet apņēmusies nekavējoties izmaksāt to pilnā apmērā kādai trešai personai saskaņā ar vienošanos; un
- (a) Grupa ir nodevusi faktiski visus riskus un atlīdzību no aktīviem, vai (b) Grupa nav nodevusi, kā arī nav paturējusi faktiski visus riskus un atlīdzību no aktīviem, bet ir nodevusi kontroli par aktīviem.

Grupa pārtrauc finanšu pasīvu atzīšanu, kad tās līgumā paredzētās saistības tiek izpildītas, noraidītas vai izbeigtas.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Grupa katra pārskata gada bilances datumā izvērtē iespējamās objektīvās pazīmes, kas liecinātu par kāda finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtības samazināšanos.

Sākotnēji Grupa novērtē objektīvo pazīmju esamību individuāli katram ievērojamam finanšu aktīvam, kā arī visiem kavētiem kredītiem neatkarīgi no kredīta atlikušās bilances vērtības. Finanšu aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos vai kuriem vērtības samazināšanās jau tika konstatēta, tiek izslēgti no kopējiem Bankas finanšu aktīviem, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanās risku.

Gadījumā, ja pastāv objektīvas pazīmes par debitoru parādu vai kredītu amortizētās vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu bilances vērtību un nākotnē gaidāmās naudas plūsmas tekošo vērtību, kas diskontēta pēc finanšu instrumenta sākotnējās efektīvās procentu likmes. Tā kā Grupas kredītu portfeli, galvenokārt, ir kredīti ar nodrošinājumu, Grupa izmanto diskontēto nodrošinājuma realizācijas vērtību, ko pielīdzina nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtībai. Pārbaudot kopējo iespējamo aktīvu grupas vērtības samazināšanos, Grupa pieņem, ka visi naudas līdzekļi noslēgto līgumu rezultātā, tiks saņemti un vērtības samazināšanās zaudējumi tiek novērtēti, balstoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi, ko saskaņo ar esošiem datiem.

Viendabīgo kredītu portfeli, tādu kā kredītkaršu portfelis un nenodrošināts patēriņa aizdevumu portfelis, speciālo uzkrājumu apjoma aprēķināšana notiek nevis klasificējot katru kredītu atsevišķi, bet pamatojoties uz portfeļa bāzi. Galvenais novērtēšanas kritērijs ir norēķinu disciplīna un portfelim nepieciešamās uzkrājumus aprēķināšana, pamatojoties uz pieredzi un iepriekšējo periodu statistiku: vairāk par 30 dienām kavētie kredīti reizināti ar pēdējos 12 mēnešos norakstīto kredītu, kas kavēti vairāk kā 30 dienas, vidēji svēro procentu kredītportfelī.

Aktīvu bilances vērtība tiek samazināta, izmantojot speciālo uzkrājumus un uzkrājumu summas samazinājums vai palielinājums tiek atspoguļots pārskata gada peļņas un zaudējumu aprēķinā. Gadījumā, ja kredīts vai parādi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti no bilances posteņiem kopā ar attiecīgiem uzkrājumiem.

Ieguldījumu īpašums

Saskaņā ar IAS 40 Ieguldījumu īpašums (IAS 40 Investment Property), sākot ar 2007. gada jūniju, Banka tur nekustamo īpašumu kā ieguldījumu īpašumu ar mērķi saņemt īres ienākumus vai vērtības pieaugumu. Sākotnēji ieguldījumu īpašums tika vērtēts iegādes vērtībā. Uzskaites patiesās vērtības modelis tiek izmantots tālākai ieguldījumu īpašuma atzīšanai. Ieguldījumu īpašuma patiesā vērtība atspoguļo tirgus konjunktūru uz bilances sastādīšanas datumu. Skat. 23. piezīmi sīkākai informācijai, kas attiecas uz Bankas ieguldījumu īpašumu. Ienākums, kas rodas ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības izmaiņu rezultātā, ir iekļauts peļņas vai zaudējumu aprēķinā, „Pārējie ienākumi” postenī, par to periodu, kurā tas rodas.

Pamatlīdzekļi un nemateriālie ieguldījumi

Bilancē visi nemateriālie ieguldījumi un pamatlīdzekļi ir atspoguļoti iegādes cenās, atskaitot nolietojumu. Nolietojums ir aprēķināts pēc lineārās metodes, izvēloties par pamatu šādas nolietojuma normas:

Nemateriālie ieguldījumi:

Licences	20 %
Programmnodrošinājums	33 %

Pamatlīdzekļi:

Ēkas	10 %
Pārējie pamatlīdzekļi	7 % - 33%

Nemateriālie aktīvi ar ierobežotu lietderīgās lietošanas termiņu tiek amortizēti lietderīgās lietošanas laikā. Amortizācijas periods un amortizācijas metode nemateriālajam aktīvam ar ierobežotu lietderīgās lietošanas termiņu tiek pārskatīti vismaz katra finanšu gada beigās. Materiālā pamatlīdzekļa un nemateriālā aktīva ar ierobežotu lietderīgās lietošanas termiņu nolietojuma izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķina posteņi: „Nolietojums”.

Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvas procentu likmes metodi. Procentu ienākumos un izdevumos ir iekļauta jebkuru starpību starp procentu ienākumus nesošā finanšu aktīva vai pasīva sākotnējo uzskaites vērtību un to noteiktajā termiņā maksājamo summu, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes, amortizācija (diskonts, prēmija vai cits).

Procentu ienākums ietver kuponus, kas tika nopelnīti no tirdzniecības un pārdošanai pieejamos parāda vērtspapīriem, kā arī no citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

Uzkrātais procentu ienākums tiek atzīts peļņas vai zaudējuma aprēķinā, ja Grupai nav objektīvu pierādījumu, ka šie maksājumi netiks saņemti norādītajā termiņā, tāpat ienākums no finanšu aktīviem ar samazinātu vērtību.

No klientiem saņemtā komisijas nauda parasti tiek atzīta uz uzkrāšanas principa pamata tā kā pakalpojums ir sniegts vai pēc būtisku darbību veikšanas, vadoties pēc konkrētās situācijas. Ieņēmumi un izdevumi, kas attiecas uz pārskata periodu, tiek atspoguļoti peļņas un zaudējumu aprēķinā neatkarīgi no to saņemšanas vai maksājuma datuma.

Nauda un tās ekvivalenti

Saskaņā ar starptautiskajiem grāmatvedības standartiem IAS 7 „Naudas plūsmas pārskats”, naudu un tās ekvivalentus veido naudas līdzekļi, atlikumi Latvijas Bankā, korespondentkontos citās bankās un depozītos ar sākotnējo atmaksās termiņu 3 mēnesi vai mazāk. Naudas plūsmas pārskats atspoguļo naudas plūsmas no pamatdarbības, investīciju un finanšu darbības analīzi par gadu.

Naudas plūsmas no pamatdarbības tiek atspoguļotas, balstoties uz netiešo metodi. Naudas plūsmas no investīciju un finanšu darbības tiek atspoguļotas, pamatojoties uz kopienākumu un maksājumiem, kas tika veikti pārskata perioda laikā.

Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu tiesību aktu prasībām. Atliktie nodokļu maksājumi attiecas uz īslaicīgām atšķirībām, kas rodas starp aktīva vai pasīva bilances uzskaites vērtību un to nodokļa bāzi, saskaņā ar nodokļu likumdošanu. Atliktās nodokļu aktīvi vai saistības tiek aprēķinātas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras paredzēts piemērot tad, kad izzudīs īslaicīgās atšķirības. Atlikto nodokļu maksājuma aktīva postenis tiek iekļauts finanšu pārskatos tikai tādos gadījumos, kad šī aktīva atgūšanu var pamatot ar paredzēt.

Informācijas sniegšana pa segmentiem

Segments ir skaidri atšķirama Grupas sastāvdaļa, kas nodarbojas ar produktu vai pakalpojumu piedāvāšanu (biznesa segments), kā arī ar produktu vai pakalpojumu piedāvāšanu kādā noteiktā ekonomikas vidē (ģeogrāfiskais segments), ko nosaka riski un atbildība, kas ir atšķirīga no citu

segmentu riskiem un atbildības. Segmenta ienākumi, segmenta izdevumi un segmenta darbība sevī ietver pārvedumus starp biznesa segmentiem un starp ģeogrāfiskajiem segmentiem.

Novērtējuma pielietošana

Sagatavojot finanšu pārskatus, Grupas vadība novērtē un izdara pieņemumus, kas ietekmē finanšu pārskatos atspoguļotās aktīvu un saistību summas un to atšifrējumu uz bilances datumu, kā arī ienākumu un izdevumu summas pārskata gadā. Faktiskie rezultāti var atšķirties no šiem novērtējumiem.

17.6.2. Risku pārvaldīšana

Grupas darbībai ir raksturīgs risks, bet tas tiek pārvaldīts, izmantojot pastāvīgas identifikācijas procesu, novērtēšanu un kontroli, un tam ir noteikti riska limiti un citi ierobežojumi. Šis riska pārvaldīšanas process ir ļoti būtisks Grupas pastāvīgam ienesīgumam, un katra atsevišķa persona Grupā ir atbildīga par risku, kas attiecas uz viņu pienākumiem. Grupa ir pakļauta likviditātes riskam, kredītriskam un tirgus riskam. Tā ir pakļauta arī operacionālajam riskam.

Risku pārvaldīšanas struktūra

Valde uzņemas galveno atbildību par risku identifikāciju un kontroli.

Padome

Padome pārbauda un saskaņo risku pārvaldīšanas politikas.

Valde

Valde ir atbildīga par kopējo pieeju risku pārvaldīšanā, kā arī par principiem, struktūru, metodiku un procedūru apstiprināšanu, lai nodrošinātu risku pārvaldīšanas politiku ieviešanu. Valde nosaka kopējā portfeļa limitus un ierobežojumus lielajiem riska darījumiem.

Aktīvu un Pasīvu komiteja

Aktīvu un Pasīvu komiteja ir atbildīga par aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas kontroli, tā nosaka limitus darījuma partneriem Valdes noteikto limitu un ierobežojumu ietvaros.

Riska pārvaldīšanas komiteja

Riska pārvaldīšanas komiteja ir atbildīga par pašreizējo Grupas aktīvu un ārpusbilances posteņu kvalitātes novērtēšanu, kā arī par lēmumu pieņemšanu par uzkrājumu veidošanu aktīviem ar samazinātu vērtību un/vai to norakstīšanu.

Risku pārvaldīšanas nodaļa

Riska pārvaldīšana ir atbildīga par procedūru, kas attiecas uz riskiem, ieviešanu, lai nodrošinātu neatkarīgas kontroles procesu. Šī vienība arī nodrošina vispārīgo risku atklāšanu risku novērtēšanas un pārskatu sistēmās.

Resursu pārvaldīšanas nodaļa

Resursu pārvaldīšana ir atbildīga par aktīvu un pasīvu, kā arī par kopējo finanšu struktūras pārvaldīšanu. Galvenokārt, tā ir atbildīga par Bankas un Grupas finansēšanas un likviditātes riskiem.

Iekšēja audita dienests

Iekšēja audita dienests pārbauda Riska pārvaldīšanas procesus katru gadu, izmeklē gan politiku un procedūru piemērotību, gan to atbilstību iekšējām un ārējām prasībām. Visu pārbaūžu rezultātus Iekšējais Audits apspriež ar vadību un ziņo par iegūtiem datiem un rekomendācijām Padomei, Valdei un attiecīgām struktūrvienībām.

Lai nodrošinātu finanšu risku kontroli un pārvaldīšanu, Grupas Valde un Padome ir apstiprinājušas Kredītu politiku, Investīciju politiku un Iekšējo finanšu risku kontroles politiku, attiecībā uz būtiskiem riskiem: likviditātes risks, kredītrisks un tirgus risks, kā arī regulē citus dokumentus, kas veido Grupas finanšu riska pārvaldīšanas sistēmu.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Grupai neizdosies savlaicīgi izpildīt savas maksājuma saistības, kas attiecas uz tās finanšu saistībām, vai arī atdot naudas līdzekļus, kad tie tiks izņemti. Rezultāts var būt nespēja izpildīt saistības atmaksāt līdzekļus noguldītājiem un piešķirt aizdevumus.

Lai ierobežotu šo risku, Banka kā Grupas likviditātes vadītāja, izvieto aktīvus tā, lai nodrošinātu savu kreditoru juridisko pretenziju atrisināšanu jebkurā laikā (likviditāte), ir pievienojusi dažādus finansēšanas avotus pie galvenās depozītu bāzes un katru dienu pārbauda nākotnes naudas plūsmas un likviditāti.

Lai nodrošinātu likviditāti, Banka regulāri novērtē un plāno savu aktīvu un pasīvu termiņu struktūras. Banka saglabā viegli realizējamu tirdzniecības portfeli, kas varētu tikt likvidēts vai ieķīlāts neparedzētas situācijas gadījumā. Bankai ir arī Naudas tirgus un saistību kredītlīnijas, tā lai tā varētu apmierināt likviditātes prasības. Turklāt, Banka uztur obligāto rezerves depozītu Latvijas Centrālajā Bankā 8% no klientu depozītiem apmērā. Saskaņā ar Likviditātes prasībām, kuras ir noteikusi FKTK, Banka uztur likvidus aktīvus, kas ir pietiekami saistību izpildei, tomēr, ne mazāk ka 30% no kopējā tekošo Bankas saistību apjoma (likviditātes līmenis). Tekošās saistības ir saistības uz pieprasījumu un saistības ar atlikto atmaksas termiņu ne vairāk, kā 30 dienas. Gada laikā likviditātes līmenis bija sekojošs:

	2007	2006
	%	%
31. decembrī	57.0	43.5
Vidējais perioda laikā	49.2	51.9
Visaugstākais	58.5	65.8
Viszemākais	42.1	43.5

Likviditātes riska kontrole un vadība ir noteikta izstrādātajā Iekšējā finanšu risku pārvaldīšanas politikā, kas sevī ietver risku par Bankas spēju savlaicīgi dzēst klientu un citu Bankas kreditoru juridiski pamatotās prasības. Valde, kā arī Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja nosaka vispārējos likviditātes riska pārvaldīšanas kritērijus, nosakot ierobežojumus apjomam, termiņiem un Grupas darbības virzieniem. Resursu pārvaldīšanas departaments pilda likviditātes I rezerves fonda (skaidrā nauda, līdzekļu atlikumi korespondentkontos citās bankās, īstermiņa starpbanku darījumi) pārvaldīšanas funkcijas.

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.

Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras analīze

Zemāk redzama tabula atspoguļo Grupas aktīvu, pasīvu un ārpusbilances saistību analīzi, kas tika veikta, ņemot vērā to, kad tie tiks atgūti vai atmaksāti.

	Līdz 1	No	No	No 6	No 1	5 gadi un	Citi	Kopā
	mēnesim	1 līdz 3	3 līdz 6	mēnešiem	līdz 5	vairāk		
	ieskaitot	mēnešiem	mēnešiem	m līdz 1	gadiem			
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Uz 2007.g. 31.decembri - Grupa								
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	42 157	-	-	-	-	-	-	42 157
Prasības pret kredītiestādēm	175 782	2 811	5 226	3 743	501	1 024	-	189 087
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	37 900	-	-	-	-	-	-	37 900
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar		-	-	-	-	-	-	

atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 454	-	-	-	-	-	-	1 454
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 959	208	104	68	-	-	-	5 339
Kredīti un debitoru parādi	16 806	21 978	46 318	29 582	150 063	57 736	1 979	324 462
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	971	-	-	-	-	8 267	-	9 238
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	4 224	4 224
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	2 775	2 775
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	919	919
Pārējie aktīvi	1 124	26	-	-	-	-	43	1 193
Kopā aktīvi	281 153	25 023	51 648	33 393	150 564	67 027	9 940	618 748

Pasīvi

Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	24 619	17 274	34 901	15 512	-	-	-	92 306
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 494	330	93	57	-	-	-	4 974
Noguldījumi	373 030	22 419	23 736	20 880	7 311	-	-	447 376
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	1 895	6 607	-	8 502
Emitētie parāda vērtspapīri	-	2 826	2 217	827	-	-	-	5 870
Tekošas nodokļu saistības	579	-	-	-	-	-	-	579
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	478	478
Pārējas saistības	2 927	-	-	221	-	-	-	3 148
Kopā pasīvi	405 649	42 849	60 947	37 497	9 206	6 607	478	563 233

Ārpusbilances posteņi 44 989 - - - - - - - 44 989

Tīrā likviditātes pozīcija **(169 485)** **(17 826)** **(9 299)** **(4 104)** **141 358** **60 420** **9 462**

Uz 2006.g. 31.decembri – Grupa	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi	Kopā
Aktīvi	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	28 094	-	-	-	-	-	-	28 094
Prasības pret kredītiestādēm	22 491	3 790	2 340	87	1 718	504	-	30 930
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	41 248	-	-	-	-	-	-	41 248
Atvasinātie finanšu instrumenti	941	42	82	-	-	-	-	1 065
Kredīti un debitoru parādi	6 551	17 017	25 524	24 407	83 882	31 288	1 151	189 820
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	5 681	-	-	-	-	-	-	5 681
Tekošie nodokļu aktīvi	427	-	-	-	-	-	-	427
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	5 362	5 362
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	709	709
Atlikto nodokļu aktīvi	-	-	-	-	-	-	12	12
Pārējie aktīvi	1 159	-	-	-	-	-	43	1 202
Kopā aktīvi	106 592	20 849	27 946	24 494	85 600	31 792	7 277	304 550

Pasīvi

Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	27 440	7 823	1 059	14 069	15 074	-	-	65 465
Atvasinātie finanšu instrumenti	835	372	81	-	-	-	-	1 288
Noguldījumi	155 827	9 600	14 684	18 189	3 826	30	-	202 156
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-	1 777	-	1 777
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	107	107
Pārējas saistības	1 891	-	-	180	-	-	-	2 071
Kopā pasīvi	185 993	17 795	15 824	32 438	18 900	1 807	107	272 864
Ārpusbilances posteņi	35 965	-	-	-	-	-	-	35 965
Tīrā likviditātes pozīcija	(115 366)	3 054	12 122	(7 944)	66 700	29 985	7 170	

Saskaņā ar Finanšu un Kapitāla Tirdzniecības Komisijas noteikumiem, vērtspapīri, kas ir pieejami pārdošanai, vai kurus Banka var pārdot bez ievērojamiem zaudējumiem vai izmantot par nodrošinājumu kredītu saņemšanai, tiek uzrādīti termiņā intervālā “līdz 1 mēnesim”.

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Uz 2007.g. 31.decembri - Banka								
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	42 157	-	-	-	-	-	-	42 157
Prasības pret kredītiestādēm	175 677	2 811	5 226	3 680	501	1 024	-	188 919
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	37 900	-	-	-	-	-	-	37 900
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 454	-	-	-	-	-	-	1 454
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 959	208	104	68	-	-	-	5 339
Kredīti un debitoru parādi	16 004	20 664	44 857	43 719	139 260	55 012	1 918	321 434
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	971	-	-	-	-	8 267	-	9 238
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-	-	-	4 224	4 224
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	3 115	3 115
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	2 665	2 665
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	600	600
Pārējie aktīvi	1 042	-	-	-	-	-	43	1 085
Kopā aktīvi	280 164	23 683	50 187	47 467	139 761	64 303	12 565	618 130
Pasīvi								
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	24 619	17 274	34 901	15 512	-	-	-	92 306
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 494	330	93	57	-	-	-	4 974
Noguldījumi	373 220	22 469	23 962	20 880	7 311	-	-	447 842
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	1 895	6 607	-	8 502
Emitētie parāda vērtspapīri	-	2 826	2 217	827	-	-	-	5 870
Tekošas nodokļu saistības	415	-	-	-	-	-	-	415
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	446	446
Pārējas saistības	2 733	-	-	221	-	-	-	2 954
Kopā pasīvi	405 481	42 899	61 173	37 497	9 206	6 607	446	563 309
Ārpusbilances posteņi	45 990	-	-	-	-	-	-	45 990
Tīrā likviditātes pozīcija	(171 307)	(19 216)	(10 986)	9 970	130 555	57 696	12 119	

	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Uz 2006.g. 31.decembri - Banka								
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	28 094	-	-	-	-	-	-	28 094
Prasības pret kredītiestādēm	22 412	3 674	2 300	87	1 718	504	-	30 695
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	41 248	-	-	-	-	-	-	41 248
Atvasinātie finanšu instrumenti	941	42	82	-	-	-	-	1 065
Kredīti un debitoru parādi	6 464	16 828	25 524	27 159	81 810	30 151	1 151	189 087
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	5 681	-	-	-	-	-	-	5 681
Tekošie nodokļu aktīvi	427	-	-	-	-	-	-	427
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	1 544	1 544
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	5 304	5 304
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	436	436
Pārējie aktīvi	1 163	-	-	-	-	-	43	1 206
Kopā aktīvi	106 430	20 544	27 906	27 246	83 528	30 655	8 478	304 787

Pasīvi

Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	27 440	7 823	1 059	14 069	15 074	-	-	65 465
Atvasinātie finanšu instrumenti	835	372	81	-	-	-	-	1 288
Noguldījumi	155 879	9 620	14 684	18 269	3 826	30	-	202 308
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	-	1 777	-	1 777
Atlikto nodokļu saistības	-	-	-	-	-	-	107	107
Pārējas saistības	1 826	-	-	170	-	-	-	1 996
Kopā pasīvi	185 980	17 815	15 824	32 508	18 900	1 807	107	272 941
Ārpusbilances posteņi	37 687	-	-	-	-	-	-	37 687
Tīrā likviditātes pozīcija	(117 237)	2 729	12 082	(5 262)	64 628	28 848	8 371	

Finanšu saistību analīze, pamatojoties uz līguma paredzēto atlikto termiņu

Sekojošā tabula atspoguļo Grupas un Bankas bilances un ārpusbilances saistību termiņstruktūru, pamatojoties uz atliktajiem atmaksas termiņiem, saskaņā ar līgumiem. Tabulā norādītais saistību apmērs ir līgumā paredzētās nediskontētās naudas plūsmas.

Banka	Līdz 1 mēnesim ieskaitot	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Kopā
Uz 2007.g. 31.decembri	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Finanšu saistības							
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	24 944	17 466	36 928	16 354	-	-	95 692
Atvasinātie finanšu instrumenti	(454)	(29)	(69)	(97)	-	-	(649)
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	1 168 804	13 383	6 810	5 878	-	-	1 194 875
	(1 169)		(6 879)	(5 975)	-	-	
- Līgumā paredzētie debitoru parādi	258	(13 412)					(1 195 524)
Noguldījumi	391 971	22 465	24 762	22 210	6 813	-	468 221
Pakārtotās saistības	22	44	68	137	2 374	10 055	12 700
Emitētie parāda vērtspapīri	-	2 921	2 383	922	-	-	6 226
Kopā nediskontētās finanšu saistības	416 483	42 867	64 072	39 526	9 187	10 055	582 190
Iespējamās saistības	4 681	-	-	-	-	-	4 681
Ārpusbilances saistības pret klientiem	41 905	-	-	-	-	-	41 905
Kopā	46 586	-	-	-	-	-	46 586
Uz 2006.g. 31.decembri -Grupa							
Finanšu saistības							
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	27 814	7 855	731	15 731	15 866	-	67 997
Atvasinātie finanšu instrumenti	(80)	373	(1)	-	-	-	292
- Līgumā paredzētie kreditoru parādi	436 226	113 246	6 721	16	-	-	556 209
	(436 306)	(112)	(6 722)	(16)	-	-	
- Līgumā paredzētie debitoru parādi		873)					(555 917)
Noguldījumi	156 764	9 804	15 270	19 479	3 064	-	204 381
Pakārtotās saistības	12	22	35	71	2 081	-	2 221
Kopā nediskontētās finanšu saistības	184 510	18 054	16 035	35 281	21 011	-	274 891
Iespējamās saistības	2 958	-	-	-	-	-	2 958
Ārpusbilances saistības pret klientiem	35 302	-	-	-	-	-	35 302
Kopā	38 260	-	-	-	-	-	38 260

Kredītrisks

Kredītrisks ietver sevī risku, ka Bankas debitori savas saistības nedzēs savlaicīgi vai pilnā apjomā. Grupa pārvalda kopējo kredītrisku, kurā ietilpst arī valsts risks, atbilstoši Bankas iekšējo finanšu risku

pārvaldīšanas politikai, Kredītpolitikai un Valsts riska pārvaldīšanas politikai. Kredītriska pārvaldīšanas sistēmā ietilpst partneru, aizņēmēju un emitentu kredītriska novērtēšanas metožu apstiprināšana, ierobežojumu kredītēšanas veidiem, kā arī investīcijām bankas portfeļa vērtspapīros un kredītēšanai pēc apjomiem un termiņiem limitu noteikšana, aktīvu un ārpusbilances saistību regulāra novērtēšana. Bankas Valde un Kredītkomiteja vada šo kredītrisku, un Kredītu pārvalde nepārtraukti uzrauga ar to saistītās procedūras un limitus. Monitorings par finansu aktīvu kredītu kvalitāti ir galvenokārt balstīts uz tiem piešķirta statusa "nokavētie".

Maksimālā pakļautība kredītriskam

Grupas un Bankas maksimālā kredītriska apmēru, neņemot vērā nodrošinājumus, bilances un ārpusbilances posteņos pārstāv katras finanšu aktīvu kategorijas bilances summa.

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	568 528	565 257	270 112	269 148
Prasības pret kredītiestādēm	189 087	188 919	30 930	30 695
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	37 900	37 900	41 248	41 248
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 454	1 454	-	-
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 339	5 339	1 065	1 065
Kredīti un debitoru parādi	324 462	321 434	189 820	189 087
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	9 238	9 238	5 681	5 681
Pārējie aktīvi	1 048	973	1 368	1 372
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	45 585	46 585	36 578	38 260
Iespējamās saistības	4 087	4 680	2 958	2 958
Ārpusbilances saistības pret klientiem	41 498	41 905	33 620	35 302
Maksimālais kredītrisks	614 113	611 842	306 690	307 408

Maksimāla pakļautības kredītriskam koncentrācija

Riska koncentrāciju pārvalda klients/klientu grupa. Klients vai klientu grupas pakļautība maksimālajam kredītriskam 2007.gada laikā tika maksimāli ierobežota līdz 24% no pirmā un otrā līmeņa kapitālu summas, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus.

Saskaņā ar Kredītpolitiku, maksimālais Grupas kredītportfeļa apjoms ir ierobežots līdz 70% no kopēja aktīvu apjoma un nedrīkst pārsniegt pašu kapitālu vairāk ka 10 reizes. Nerezidentiem piešķirto kredītu daļa nedrīkst pārsniegt 40% no kopējā kredītportfeļa. Katra kredītu produkta maksimālais īpatsvars nedrīkst pārsniegt 40% no Bankas Kredītu portfeļa apjoma.

Grupas un Bankas finanšu aktīvi, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus, ir pārstāvēti sekojošos ģeogrāfiskajos reģionos:

	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2007.g. 31.decembri - Grupa				
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	205 523	168 668	194 337	568 528
Prasības pret kredītiestādēm	1 061	151 716	36 310	189 087
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	953	36 947	37 900
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 454	-	-	1 454

Atvasinātie finanšu instrumenti	255	2 604	2 480	5 339
Kredīti un debitoru parādi	201 479	13 314	109 669	324 462
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	488	-	8 750	9 238
Pārējie aktīvi	786	81	181	1 048
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	30 503	1 322	13 760	45 585
Kopā	236 026	169 990	208 097	614 113
	Latvija	OECD valstis	Citas valstis	Kopā
Uz 2006.g. 31.decembri - Grupa	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	126 423	37 625	106 064	270 112
Prasības pret kredītiestādēm	394	18 972	11 564	30 930
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	749	2 161	38 338	41 248
Atvasinātie finanšu instrumenti	232	570	263	1 065
Kredīti un debitoru parādi	120 332	14 184	55 304	189 820
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3 536	1 610	535	5 681
Pārējie aktīvi	1 180	128	60	1 368
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	24,053	2 046	10 479	36 578
Kopā	150 476	39 671	116 543	306 690
	Latvija	OECD valstis	Citas valstis	Kopā
Uz 2007.g. 31.decembri - Banka	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	205 401	168 668	191 188	565 257
Prasības pret kredītiestādēm	997	151 716	36 206	188 919
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	953	36 947	37 900
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 454	-	-	1 454
Atvasinātie finanšu instrumenti	255	2 604	2 480	5 339
Kredīti un debitoru parādi	201 479	13 314	106 641	321 434
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	488	-	8 750	9 238
Pārējie aktīvi	728	81	164	973
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	30 503	1 322	14 760	46 585
Kopā	235 904	169 990	205 948	611 842

Uz 2006.g. 31.decembri - Banka	Latvija LVL'000	OECD valstis LVL'000	Citas valstis LVL'000	Kopā LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	126 272	37 625	105 251	269 148
Prasības pret kredītiestādēm	232	18 972	11 491	30 695
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	749	2 161	38 338	41 248
Atvasinātie finanšu instrumenti	232	570	263	1 065
Kredīti un debitoru parādi	120 332	14 184	54 571	189 087
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3 536	1 610	535	5 681
Pārējie aktīvi	1 191	128	53	1 372
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	24 053	2 046	12 161	38 260
Kopā	150 325	39 671	117 412	307 408

Grupas finanšu aktīvu industriālā sektora analīze, neņemot vērā nodrošinājuma vai citus kredītu kvalitātes uzlabojumus, ir sekojoša:

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz bilances aktīviem	568 528	565 257	270 112	269 148
Kredītiestādes	227 517	227 348	61 149	60 914
Privātpersonas	90 699	80 075	47 351	44 202
Transports	75 410	75 175	47 578	47 485
Tirdzniecība	43 848	39 595	30 426	29 326
Finanšu pakalpojumi	38 656	56 795	22 967	26 957
Apstrādes rūpniecība	25 895	25 759	25 118	25 118
Celtniecība	14 546	9 141	3 986	3 866
Valsts vadība	488	488	8 252	8 252
Citi	51 469	50 881	23 285	23 028
Pakļautība kredītriskam, attiecībā uz ārpusbilances posteņiem	45 585	46 585	36 578	38 260
Total	614 113	611 842	306 690	307 408

Nodrošinājums un citi kredītu kvalitātes uzlabojumi

Nepieciešamā nodrošinājuma veids un apjoms ir atkarīgs no klienta/klientu grupas kredītriska novērtējuma. Nodrošinājuma veidi un vērtēšanas parametri ir noteikti Kredītpolitikā un Kontroles procedūrā. Galvenie nodrošinājuma veidi ir sekojoši: hipotēka, kuģi, komerciālā ķīla, depozīti un vērtspapīri; Banka pieņem arī garantijas kā papildus (sekundāru) nodrošinājumu. Vadība kontrolē nodrošinājuma tirgus vērtību, lai nodrošinātu savstarpējo attiecību starp kredītu un novērtējuma vērtību vai rezerves zaudējumiem no vērtības samazinājuma pietiekamību. Atbilstoši Kredītpolitikai, kredīti bez nodrošinājuma tiek ierobežoti līdz 30% no kopēja kredītportfeļa.

Pārstrukturētie kredīti

Atbilstoši Kredītpolitikai, Pārstrukturēts kredīts ir kredīts, kura nosacījumi būtiski mainīti par labu aizņēmējam, tā finansiālo grūtību dēļ, t.i. piešķirti atvieglojumi, kas citā gadījumā nebūtu piešķirti.

Nosacījuma pārskatīšana var iekļaut sevī:

- kredīta nosacījumu maiņu, t.i. sākotnēja parāda samazināšana kopā ar procentu likmes samazināšanu;
- kustamā un nekustamā īpašuma, debitoru parādu, citu aktīvu vai aizņēmēja pamatkapitāla daļas pārņemšana pilnīgai vai daļējai kredīta samaksai;
- sākotnējā aizņēmēja aizstāšana vai papildus parādnieka iesaistīšana.

Pārstrukturēts kredīts nav kredīts, kura samaksas termiņš ir pagarināts vai kurš aizstāts ar jaunu kredītu ar līdzīgu risku, nemainot procentu likmi, vai kura procentu likme ir mainīta, lai tā būtu vienāda ar pašreizējo (tirgus) procentu likmi vai ar procentu likmi, kāda raksturīga līdzīgiem kredītiem Bankā līguma nosacījumu pārveides brīdī.

2007.gadā pārstrukturētu kredītu nav bijis. (2006: nulle).

Kredītu un debitoru parādu kredītqualitāte

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti un debitoru parādi				
Nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību	295 358	292 803	182 415	181 677
Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību	25 623	25 623	6 775	6 775
Ar samazinātu vērtību	4 696	4 127	821	821
Bruto summa	325 677	322 553	190 011	189 273
(Speciālie uzkrājumi)	(1 215)	(1 119)	(191)	(186)
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	324 462	321 434	189 820	189 087

Uz 2007.gada 31. decembri un 2006. gada 31. decembri citi finanšu aktīvi: kredīti un parādi bankām, pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, iespējamās saistības un ārpusbilances saistības pret klientiem tika klasificēti kā nenokavētie, ar nesamazinātu vērtību.

Nokavēto, bet ar nesamazinātu vērtību kredītu klientiem un debitoru parādu termiņu analīze

Sekojošā tabula atspoguļo nokavēto, bet ar nesamazinātu vērtību kredītu analīzi uz 2007.gada 31. decembri. Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību kredīti ir pilnībā attiecināmi uz Banku.

Banka	Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību					
	Līdz 30 dienām LVL'000	No 31 līdz 60 dienām LVL'000	No 61 līdz 90 dienām LVL'000	No 91 līdz 180 dienām LVL'000	Vairāk ka 180 dienām LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2007.g. 31.decembri						
Hipotēku kredīti	9 058	4 622	100	39	-	13 819
Industriālie kredīti	3 721	2 341	-	-	-	6 062
Komerckredīti	2 176	1 573	10	-	-	3 759
Patēriņa kredīti	397	-	4	-	-	401
Kreditkaršu kredīti	207	-	-	-	-	207
Finanšu līzings	136	-	-	-	-	136
Citi kredīti	100	1 139	-	-	-	1 239
Kopā	15 795	9 675	114	39	-	25 623

No kopējā nokavēto, bet ar nesamazinātu vērtību kredītu klientiem un parādu apjoma, patiesā nodrošinājuma vērtība uz 2007.gada 31.decembri Bankai bija LVL'000 53 850 (2006: LVL'000 10 052) apmērā.

Sekojošā tabula atspoguļo nokavēto, ar nesamazinātu vērtību Bankas kredītu analīzi uz 2006.gada 31. decembri; nokavēto, ar nesamazinātu vērtību kredītu Bankas meitas uzņēmumos nav bijis, sakarā ar to, ka tie tika klasificēti kā nenokavēti, ar nesamazinātu vērtību.

Banka	Nokavētie, bet ar nesamazinātu vērtību					
	Līdz 30 dienām LVL'000	No 31 līdz 60 dienām LVL'000	No 61 līdz 90 dienām LVL'000	No 91 līdz 180 dienām LVL'000	Vairāk ka 180 dienām LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2006.g. 31.decembri						
Komerckredīti	3 477	-	-	-	-	3 477
Industriālie kredīti	1 726	-	-	-	-	1 726

Patēriņa kredīti	1 114	16	-	-	-	1 130
Hipotēku kredīti	258	3	3	9	-	273
Kredītkaršu kredīti	115	-	-	-	-	115
Finanšu līzings	15	-	8	-	-	23
Citi	31	-	-	-	-	31
Kopā	6 736	19	11	9	-	6 775

Skat. 17.6.18. sadaļu sīkākai informācijai, kas attiecas uz speciālo uzkrājumu rezervi kredītu un debitoru parādu vērtības samazinājumiem.

Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka finanšu instrumenta patiesā vērtība vai nākamās naudas plūsmas svārstīsies tirgus mainīgo lielumu (procentu likme, valūtas kurss un akciju kurss) izmaiņu dēļ.

Banka nosaka tirgus riskus gan tirdzniecības, gan netirdzniecības portfeli; citiem Bankas meitas uzņēmumiem nav tirdzniecības portfeļa. Tirdzniecības portfelis iekļauj pozīcijas, kas rodas tirgus darījumu rezultātā, kuros Banka darbojas kā princips ar klientiem vai ar tirgu un, kurus pārvalda Bankas Resursu pārvaldīšanas nodaļa, saskaņā ar Investīcijas politiku un Iekšējo finanšu risku kontroles politiku, balstoties uz Valdes noteiktiem limitiem un ierobežojumiem.

Tirgus risks rodas procentu likmju un valūtas kursu atklātās (tirdzniecības un netirdzniecības) pozīcijas rezultātā. Procentu likmes riski un valūtas riski tiek pārvaldīti un kontrolēti, izmantojot jūtīguma analīzi. Grupai nav būtiskas tirgus riska koncentrācijas.

Valde un Aktīvu un Pasīvu Komiteja nosaka procentu pamatlikmi depozītiem un kredītiem pēc katras valūtas grupas un termiņiem, analizējot aktīvu un pasīvu dzēšanas termiņus un procentu likmes, neto procentu maržu un likviditāti, saistībā ar valūtām un darbības jomām.

Procentu likmes risks

Sekojošā tabula atspoguļo jūtīgumu pret iespējamām izmaiņām procentu likmēs, ar nosacījumu, ka citi mainīgi lielumi ir pastāvīgi, Grupas peļņas un zaudējumu aprēķinā un pašu kapitālā.

Peļņas un zaudējumu aprēķina jūtīgums ir iespējamo procentu likmju izmaiņu ietekme uz neto procentu ienākumu par vienu gadu, pamatojoties uz finanšu aktīviem un finanšu pasīviem (ārpusbilances kredītu saistības nav iekļautas), kuri tika iedalīti kategorijās pēc agrāka no līgumā paredzēta pārvērtēšanas vai dzēšanas termiņa.

Pašu kapitāla jūtīgums ir aprēķināts, pārvērtējot uz 2007.gada 31. decembri turēto pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu ar fiksēto procentu likmi, un ir balstīts uz pieņēmumu, ka uz ienākuma līknes ir paralēlas nobīdes, kas līdzsvaro nākotnes naudas plūsmas ar mainīto procentu likmi.

Uz 2007.g. 31.decembri	Banka	Grupa	Pašu kapitāla jūtīgums				
Valūta	Palielinājums pamatpunktos LVL`000	Neto procentu ienākuma jūtīgums LVL`000	Neto procentu ienākuma jūtīgums LVL`000	Līdz 6 mēnešiem LVL`000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL`000	Vairāk ka 1 gadu LVL`000	Kopā LVL`000
LVL	+ 300	186	197	-	-	(66)	(66)
USD	+ 150	(42)	(255)	-	-	-	-
EUR	+ 100	233	232	-	-	-	-

	Banka	Grupa	Pašu kapitāla jūtīgums				
Valūta	Samazinājums pamatpunktos LVL`000	Neto procentu ienākuma jūtīgums LVL`000	Neto procentu ienākuma jūtīgums LVL`000	Līdz 6 mēnešiem LVL`000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL`000	Vairāk ka 1 gadu LVL`000	Kopā LVL`000
LVL	- 300	(186)	(197)	-	-	25	25

USD	- 150	42	255	-	-	-	-
EUR	- 100	(233)	(232)	-	-	-	-
Uz 2006.g. 31.decembri		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jūtīgums			
<i>Valūta</i>	Palieli- nājums pamat- punktos LVL`000	Neto procentu ienākuma jūtīgums LVL`000	Neto procentu ienākuma jūtīgums LVL`000	Līdz 6 mēnešiem LVL`000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL`000	Vairāk ka 1 gadu LVL`000	Kopā LVL`000
LVL	+ 500	255	266	-	-	(63)	(63)
USD	+ 100	41	46	-	(9)	-	(9)
EUR	+ 125	(216)	(217)	-	-	-	-
		Banka	Grupa	Pašu kapitāla jūtīgums			
<i>Valūta</i>	Samazi- nājums pamat- punktos LVL`000	Neto procentu ienākuma jūtīgums LVL`000	Neto procentu ienākuma jūtīgums LVL`000	Līdz 6 mēnešiem LVL`000	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam LVL`000	Vairāk ka 1 gadu LVL`000	Kopā LVL`000
LVL	- 300	(153)	(159)	-	-	39	39
USD	- 200	(83)	(93)	-	35	-	35
EUR	- 125	216	217	-	-	-	-

Valūtas risks

Valūtas risks ir risks, ka finanšu instrumenta patiesajā vērtība svārstīsies ārvalstu valūtu kursa izmaiņu dēļ. Lielo Riska Darījumu Kontroles Politika un Iekšējā Finanšu Riska Pārvaldīšanas Politika regulē valūtas risku kontroli un pārvaldīšanu. Šīs politikas ir balstītas uz katras valūtas neto atklātai pozīcijai un kopējam valūtu neto atklāto pozīciju kopējā apjomam noteikto ierobežojumu ievērošanu, atbilstoši Valdes noteiktajiem limitiem un Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas prasībām. Lai izvairītos no zaudējumiem, nelabvēlīgu valūtas kursu izmaiņu dēļ, Resursu pārvaldīšanas nodaļa pastāvīgi kontrolē valūtu pozīciju atbilstību ierobežojumiem.

Grupas valūtas riska jūtīguma analīze ir atspoguļota sekojošās tabulās:

Uz 2007.g. 31.decembri - Grupa	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	37 231	1 367	2 514	1 045	42 157
Prasības pret kredītiestādēm	416	154 417	8 119	26 135	189 087
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	37 557	343	-	37 900
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	1 454	-	1 454
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 271	-	68	-	5 339
Kredīti un debitoru parādi	46 699	96 598	175 601	5 564	324 462
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	468	483	8 287	-	9 238
Ieguldījumu īpašums	4 221	-	-	3	4 224
Pamatlīdzekļi	2 680	-	-	95	2 775
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi	912	-	-	7	919
Pārējie aktīvi	962	21	58	152	1 193
Kopā aktīvi	98 860	290 443	196 444	33 001	618 748
Pasīvi un kapitāls					
Saišības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	1 273	15 559	73 442	2 032	92 306
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 974	-	-	-	4 974
Noguldījumi	56 490	281 919	98 345	10 622	447 376

Pakārtotās saistības	1 750	24	6 728	-	8 502
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	5 870	5 870
Tekošas nodokļu saistības	415	-	-	164	579
Atlikto nodokļu saistības	446	-	-	32	478
Pārējas saistības	2 619	133	241	155	3 148
Kopā pasīvi	67 967	297 635	178 756	18 875	563 233
Kapitāls un rezerves	54 591	-	-	901	55 492
Mazākuma interese	23	-	-	-	23
Kopā pasīvi un kapitāls	122 581	297 635	178 756	19 776	618 748

Neto balances posteņu garā/(īsā) pozīcija (23 721) (7 192) 17 688 13 225

Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot) 1 055 (16 817) 7 230 8 532
 Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap) 31 105 23 571 (33 406) (21 270)

Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward) (10 874) 439 9 021 1 414

Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija (2 435) 1 533 1 901

Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2007

0.00 0.87

Uz 2006.g. 31.decembri - Grupa

Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija (1 428) 102 178 1 148

Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2006

0.32 0.56

Sekojošā tabula parāda valūtas, ar kurām Grupai bija saistīti būtiski riski 2007.gadā 31. decembrī un 2006.gadā 31. decembrī pēc bankas un tirdzniecības monetāriem aktīviem un saistībām, kā arī gaidāmo naudas plūsmu. Analīze aprēķina iespējamās pieļaujamās valūtas kursu pret latu svārstības, kur citi mainīgi lielumi ir pastāvīgi, ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu.

Valūta	31.12.2007		31.12.2006	
	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL'000	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL'000
USD	- 10	-	- 10	(10)
EUR	- 1	(5)	- 1	(2)
USD	+ 10	-	+ 10	10
EUR	+ 1	5	+ 1	2

Bankas valūtas riska jūtīguma analīze ir atspoguļota sekojošās tabulās:

Uz 2007.g. 31.decembri - Banka	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	37 231	1 367	2 514	1 045	42 157
Prasības pret kredītiestādēm	352	154 400	8 113	26 054	188 919
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	-	37 557	343	-	37 900
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	1 454	-	1 454
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 271	-	68	-	5 339
Kredīti un debitoru parādi	46 699	97 010	175 619	2 106	321 434
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	468	483	8 287	-	9 238
Ieguldījumu īpašums	4 221	-	-	3	4 224
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	1 030	-	-	2 085	3 115
Pamatlīdzekļi	2 665	-	-	-	2 665
Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie	-	-	-	-	-

nemateriālie aktīvi	600	-	-	600
Pārējie aktīvi	899	21	57	1 085
Kopā aktīvi	99 436	290 838	196 455	31 401
Pasīvi un kapitāls				
Saistības pret centrālo banku un citām kredītiestādēm	1 273	15 559	73 442	2 032
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 974	-	-	-
Noguldījumi	56 956	281 919	98 345	10 622
Pakārtotās saistības	1 750	24	6 728	-
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	5 870
Tekošas nodokļu saistības	415	-	-	-
Atlikto nodokļu saistības	446	-	-	-
Pārējas saistības	2 563	133	241	17
Kopā pasīvi	68 377	297 635	178 756	18 541
Kapitāls un rezerves	54 821	-	-	-
Kopā kapitāls un rezerves	123 198	297 635	178 756	18 541
Neto balances posteņu garā/(īsā) pozīcija	(23 762)	(6 797)	17 699	12 860
Tagadnes līgumu garā/(īsā) pozīcija (Spot)	1 055	(16 817)	7 230	8 532
Ārpusbiržas ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Swap)	31 105	23 571	(33 406)	(21 270)
Ārpusbiržas nākotnes valūtas līgumu garā/(īsā) pozīcija (Forward)	(10 874)	439	9 021	1 414
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(2 476)	396	544	1 536
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2007		0.65	0.89	
Uz 2006.g. 31.decembri - Banka				
Neto ārvalstu valūtu atklātā garā/(īsā) pozīcija	(1 505)	217	179	1 109
Atklātā pozīcija % no pašu kapitāla par 31/12/2006		0.67	0.55	

Bankas ārvalstu valūtas kopējā atklātā pozīcija 2007.g. 31.decembrī bija 4.14% no pirmā un otrā līmeņu kapitāla kopsummas (2006: 3.59%).

„Citas valūtas” aile ietver Islandes kronās (ISK) denominētos posteņus. Islandes kronās tīrā atklātā pozīcija 2007.g. 31.decembrī bija 0.08% no pirmā un otrā līmeņu kapitāla kopsummas.

Saskaņā ar LR Kredītiestāžu likuma nosacījumiem kopējā atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no FKTK noteikumos noteiktā pašu kapitāla, un atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10%; Valdes nosacītie iekšējie limiti bija stingrāki 2007.gada laikā (15% un 7% atbilstoši).

Sekojošā tabula parāda valūtas, ar kurām Bankai bija saistīti būtiski riski 2007.gadā 31. decembrī un 2006.gadā 31. decembrī pēc bankas un tirdzniecības monetāriem aktīviem un saistībām, kā arī gaidāmo naudas plūsmu. Analīze aprēķina iespējamās pieļaujamās valūtas kursu pret latu svārstības, kur citi mainīgi lielumi ir pastāvīgi, ietekmi uz peļņas un zaudējumu aprēķinu.

Valūta	31.12.2007		31.12.2006	
	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL`000	Valūtas kursu izmaiņas %	Ietekme uz peļņas un zaudējumu aprēķinu LVL`000
USD	- 10	(40)	- 10	(22)
EUR	- 1	(5)	- 1	(2)
USD	+ 10	40	+ 10	22
EUR	+ 1	5	+ 1	2

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir zaudējuma risks, kas rodas nepiemērotu vai neveiksmīgu iekšējo procesu ietekmes rezultātā: personāla kļūdas, sistēmu kļūmes, vai ārējie notikumi. Grupas Valde un atbilstošās struktūrvienības uzrauga un kontrolē operacionālo risku, saskaņā ar apstiprināto Operacionālā Riska Pārvaldīšanas Politiku. Operacionālais risks tiek kontrolēts un pārvaldīts ar sekojošu metožu palīdzību: efektīva pienākumu sadale, pieeja, autorizācija un saskaņošana; back-ofiss katru dienu kontrolē operacionālo risku un operacionālā riska gadījumi tiek reģistrēti on-line datu bāzē tālākai analīzei; pārskatu par operacionālo risku iesniegšana tieši Valdei, atbilstošo nodaļu vadītājiem un produktu menedžeriem; regulāras iekšējo kontroles procesu pārbaudes; regulāras pārbaudes, ko veic Iekšējais Audits, t.sk. IT sistēmu pārbaudes, ko veic iekšējais IT sistēmu auditors.

17.6.3. Segmenta informācija

Kā primārā forma informācijas sniegšanai pa segmentiem ir noteikti uzņēmējdarbības segmenti, sakarā ar to, ka starpība produktos un pakalpojumos pārsvarā ietekmē Grupas riskus un ienākuma normu (rates of return).

Pārvaldīšanas mērķiem Grupa ir sadalīta trijos biznesa segmentos:

Bankas finanšu operācijas – galvenokārt ietver noguldījumu un citu atmaksājamo līdzekļu piesaistīšanu; kredītēšana un garantiju piešķiršana; skaidras un bezskaidras naudas maksājumu veikšana; bezskaidras naudas maksāšanas līdzekļu izlaišana un apkalpošana; ieguldījumu pakalpojumu sniegšana.

Aktīvu pārvaldīšana – galvenokārt ietver investīcijas fondu un pensijas plāna otrā līmeņa pārvaldīšanu; trasta operācijas.

Apdrošināšana – apdrošināšanas aģenta pakalpojumu sniegšana.

Primārā forma informācijas sniegšanai pa segmentiem – uzņēmējdarbības segments

Sekojošā tabulā ir atspoguļota informācija par Grupas biznesa segmentu peļņu un zaudējumiem, kā arī par aktīviem un pasīviem par gadiem, kas noslēdzās 2006. un 2007. gada 31. decembrī:

Uz 2007.g. 31.decembri	Bankas finanšu operācijas LVL'000	Aktīvu pārvaldī- šana LVL'000	Apdrošinā- šana LVL'000	Konsolidā- cijas korekcija LVL'000	Kopā LVL'000
Ienākumi no ārējās pamatdarbības					
Neto procentu ienākumi	17 304	23	-	(17)	17 310
Neto komisijas naudas ienākumi	4 869	497	4	80	5 450
Dividenžu ienākumi	3	-	-	-	3
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	918	-	-	-	918
Pārējie ienākumi	2 368	-	-	(85)	2 283
Pārējie izdevumi	(473)	(16)	(2)	-	(491)
Pamatdarbības ienākumi	24 989	504	2	(22)	25 473
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(1 183)	-	-	-	(1 183)
Rezultāts					
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas	7 606	360	(20)	(17)	7 929
Uzņēmumu ienākuma nodoklis					(1 714)
Pārskata gada peļņa					6 215
Aktīvi un saistības					
Segmenta aktīvi	619 239	479	45	(1 015)	618 748
Nesadalītie aktīvi	-	-	-	-	-
Kopā aktīvi	619 239	479	45	(1 015)	618 748

Segmenta saistības	562 137	23	16	-	562 176
Nesadalītas saistības	1 057	-	-	-	1 057
Kopā saistības	563 194	23	16	-	563 233

Segmentu cita informācija

Kapitālieguldījumu izdevumi					
Pamatlīdzekļi	2 771	2	2	-	2 775
Nemateriālie aktīvi	641	-	12	-	653
Pamatlīdzekļu nolietojums	796	2	-	-	798
Nemateriālo aktīvu nolietojums	190	-	-	-	190

Uz 2006.g. 31.decembri	Bankas finanšu operācijas LVL'000	Aktīvu pārvaldī- šana LVL'000	Apdrošinā- šana LVL'000	Konsolidā- cijas korekcija LVL'000	Kopā LVL'000
Ienākumi no ārējās pamatdarbības					
Neto procentu ienākumi	10 607	9	-	(1)	10 615
Neto komisijas naudas ienākumi	3 947	338	-	23	4 308
Dividenžu ienākumi	4	-	-	-	4
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	2 483	-	-	-	2 483
Pārējie ienākumi	475	-	-	(23)	452
Pārējie izdevumi	(284)	(9)	-	-	(293)
Pamatdarbības ienākumi	17 232	338	-	(1)	17 569
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(282)				(282)
Rezultāts					
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas	3 550	259	-	(1)	3 808
Uzņēmumu ienākuma nodoklis					(572)
Pārskata gada peļņa					3 236
Aktīvi un saistības					
Segmenta aktīvi	304 330	325	-	(544)	304 111
Nesadalītie aktīvi	439	-	-	-	439
Kopā aktīvi	304 769	325	-	(544)	304 550
Segmenta saistības	272 890	34	-	(167)	272 757
Nesadalītas saistības	107	-	-	-	107
Kopā saistības	272 997	34	-	(167)	272 864

Segmentu cita informācija

Kapitālieguldījumu izdevumi					
Pamatlīdzekļi	5 359	3	-	-	5 362
Nemateriālie aktīvi	443	-	-	-	443
Pamatlīdzekļu nolietojums	704	2	-	-	706
Nemateriālo aktīvu nolietojums	146	-	-	-	146

Sekundārā forma informācijas sniegšanai pa segmentiem – ģeogrāfiskais segments

Grupa galvenokārt darbojas Latvijas Republikā. Sekojošā tabula atspoguļo Grupas neto ienākumus no ārējās pamatdarbības un aktīvu kopēja apjoma sadali pēc ģeogrāfiskā segmenta, atkarībā no atrašanās vietas, kur darījumi un aktīvi tiek reģistrēti, par gadiem, kas noslēdzās 2007. un 2006. gada 31. decembrī:

	<u>Latvija</u>	<u>Citas valstis</u>	<u>Konsolidācijas korekcija</u>	<u>Kopā</u>
Uz 2007.g. 31.decembri	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Ienākumi no ārējās pamatdarbības				
Neto procentu ienākumi	15 028	2 299	(17)	17 310
Neto komisijas naudas ienākumi	5 314	56	80	5 450
Dividenžu ienākumi	3	-	-	3
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	895	23	-	918
Pārējie ienākumi	2 355	13	(85)	2 283
Pārējie izdevumi	(482)	(9)	-	(491)
Kopā ienākumi no pamatdarbības	23 113	2 382	(22)	25 473
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(1 096)	(87)	-	(1 183)
Kopā aktīvi	598 312	21 451	(1 015)	618 748
Kapitālieguldījumu izdevumi				
Pamatlīdzekļi	2 680	95	-	2 775
Nemateriālie aktīvi	646	7	-	653
	<u>Latvija</u>	<u>Citas valstis</u>	<u>Konsolidācijas korekcija</u>	<u>Kopā</u>
Uz 2007.g. 31.decembri	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Ienākumi no ārējās pamatdarbības				
Neto procentu ienākumi	10 559	57	(1)	10 615
Neto komisijas naudas ienākumi	4 277	8	23	4 308
Dividenžu ienākumi	4	-	-	4
Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem	2 497	(14)	-	2 483
Pārējie ienākumi	475	-	(23)	452
Pārējie izdevumi	(292)	(1)	-	(293)
Kopā ienākumi no pamatdarbības	17 520	50	(1)	17 569
Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās izdevumi	(277)	(5)	-	(282)
Kopā aktīvi	300 218	4 876	(544)	304 550
Kapitālieguldījumu izdevumi				
Pamatlīdzekļi	5 307	55	-	5 362
Nemateriālie aktīvi	436	7	-	443

17.6.4. Neto procentu ienākumi

	<u>2007</u>		<u>2006</u>	
	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>	<u>Grupa</u>	<u>Banka</u>
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi	34 855	33 335	16 953	16 906
Kredīti un debitoru parādi	25 925	24 439	11 550	11 511
Tirdzniecības nolūkā turētie parāda vērtspapīri	4 793	4 793	2 888	2 888
Prasības pret kredītiestādēm	3 801	3 792	2 103	2 095
Pārdošanai pieejami parāda vērtspapīri	116	116	245	245

Pārējie procentu ieņēmumi	220	195	167	167
Procentu izdevumi	17 545	17 564	6 338	6 339
Saistības pret kredītiestādēm	7 128	7 128	2 088	2 088
Nebanku noguldījumi	6 918	6 937	3 738	3 739
Emitētie parāda vērtspapīri	2 711	2 711	-	-
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	490	490	359	359
Pakārtotās saistībās	298	298	153	153
Neto procentu ienākumi	17 310	15 771	10 615	10 567

Uz 2007.gada 31.decembri kredītiem ar samazinātu vērtību ir uzkrāts procentu ienākums LVL'000 69 apmērā (2006: LVL'000 nulle).

17.6.5. Neto komisijas naudas ienākumi

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Komisijas naudas ienākumi	7 035	6 751	5 596	5 577
Kontu apkalpošana un naudas pārvedumi	3 996	3 993	3 474	3 467
Norēķinu kartes	1 005	1 005	771	771
Par aktīvu pārvaldīšanu	614	394	361	361
Skaidrās naudas izmaksa	391	391	147	147
Brokeru pakalpojumi pēc vērtspapīriem	381	381	227	227
Par komunālajiem maksājumiem	312	312	366	366
Akreditīvu un inkaso komisija	91	91	112	112
Citi komisijas naudas ieņēmumi	245	184	138	126
Komisijas naudas izdevumi	1 585	1 542	1 288	1 275
Norēķinu kartes	705	705	537	537
Korespondentbanku pakalpojumi	415	409	459	459
Vērtspapīru pirksana un brokeru pakalpojumi	351	314	208	208
Pārējie komisijas naudas izdevumi	114	114	84	71
Neto komisijas naudas ienākumi	5 450	5 209	4 308	4 302

17.6.6. Neto peļņa no finanšu instrumentu tirdzniecības darījumiem

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem	(4 238)	(4 238)	70	70
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	<i>(4 450)</i>	<i>(4 450)</i>	<i>53</i>	<i>53</i>
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	(2 808)	(2 808)	(182)	(182)
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(1 642)	(1 642)	235	235
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	<i>212</i>	<i>212</i>	<i>17</i>	<i>17</i>
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	264	264	13	13
Neto pārvērtēšanas rezultāts	(52)	(52)	4	4
Neto peļņa/(zaudējumi) no darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem un valūtu konvertācijās	6 703	6 700	3 261	3 256
Neto tirdzniecības peļņa/ (zaudējumi)	6 464	6 461	3 476	3 471
Neto pārvērtēšanas rezultāts	239	239	(215)	(215)

Neto peļņa no atklātās pozīcijas pārvērtēšanas	(1 602)	(1 622)	(545)	(526)
Kopā	863	840	2 786	2 800

17.6.7. Neto peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtējamiem finanšu aktīviem un saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Neto peļņa/(zaudējumi) no pēc patiesajās vērtībās novērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā	56	56	-	-
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	-	-	-	-
Neto pārvērtēšanas rezultāts	56	56	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no pēc patiesajās vērtībās novērtētajiem finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā	(1)	(1)	-	-
Neto tirdzniecības peļņa/(zaudējumi)	(1)	(1)	-	-
Neto pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	-
Kopā	55	55	-	-

17.6.8. Neto realizētā peļņa vai zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	-	-	(76)	(76)
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	(227)	(227)
	-	-	(303)	(303)

Norādītās summas uzreiz pēc pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu atzīšanas pārtraukšanas, tika pārceltas no pašu kapitāla uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

17.6.9. Pārējie ienākumi

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Ieguldījumu īpašuma pārvērtēšana (17.6.22. sadaļa)	1 589	1 589	-	-
Soda nauda no klientiem	305	305	143	143
Ieņēmumi no ieguldījuma īpašuma īres	241	241	-	-
Ieņēmumi no telpu īres	95	103	146	146
Citi ienākumi	53	119	163	186
Kopā	2 283	2 357	452	475

17.6.10. Administratīvie izdevumi

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Personāla izdevumi	8 002	7 620	5 858	5 737

Personāla atalgojums	6 194	5 892	4 385	4 312
Padomes un Valdes atalgojums	392	360	417	386
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	1 416	1 368	1 056	1 039
Pārējie izdevumi	7 371	7 209	6 769	6 715
Profesionālie pakalpojumi	1 274	1 201	1 296	1 282
Īre	1 198	1 184	1 021	1 003
Skaitļošanas tehnikas uzturēšana un sakari	1 006	991	1 104	1 097
PVN izdevumi	649	649	524	524
Komunālie maksājumi un ekspluatācijas izdevumi	628	623	771	771
Reklāmas pakalpojumi	512	510	450	449
Rebrandings	317	317	7	7
Ieguldījumu nomātos pamatlīdzekļos norakstīšana	315	315	316	316
Sponsorēšana	292	292	134	134
Komandējumu izmaksas	223	221	171	171
Apsardzes izdevumi	173	168	141	140
Kancelejas piederumi un citi izdevumi	158	151	207	207
Nekustamā īpašuma nodoklis	35	35	21	21
Citi administratīvie izdevumi	591	552	606	593
Kopā	15 373	14 829	12 627	12 452

2007. gadā, vidējais Grupā un Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija attiecīgi 773 (ieskaitot 10 Padomes un 13 Valdes locekļus) un 727 (ieskaitot 6 Padomes un 5 Valdes locekļus).

2006. gadā, vidējais Grupā un Bankā nodarbināto darbinieku skaits bija attiecīgi 657 (ieskaitot 6 Padomes un 6 Valdes locekļus) un 635 (ieskaitot 6 Padomes un 5 Valdes locekļus).

17.6.11. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

1. Ienākuma nodokļa komponenti

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Tekošā gada ienākuma nodokļa izdevumi	1 332	1 152	534	534
Atliktā nodokļa saistību izmaiņas	382	339	50	50
Atliktā nodokļa aktīvu izmaiņas	-	-	(12)	-
Kopā	1 714	1 491	572	584

2. Finanšu pārskatu peļņas salīdzinājums ar uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksām:

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	7 929	6 876	3 808	3 992
Sagaidāmais Uzņēmumu ienākuma nodoklis*	1 260	1 031	583	599
<i>Nodokļu korekcijas par:</i>				
(Ar nodokļi neapliekamie ienākumi)/neatskaitāmie izdevumi	875	881	145	141
Sponsorēšana	(177)	(177)	(114)	(114)
Nodokļu atvieglojumi	(244)	(244)	(42)	(42)
Kopā	1 714	1 491	572	584

* UIN ir aprēķināts atbilstoši 15% likmei Latvijā un 20% likmei Armēnijā.

3. Salīdzinājums starp iepriekšējā gada un tekošā gada atliktā nodokļa izmaiņām:

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Atliktā nodokļa prasības gada sākumā	(12)	-	-	-
Pārskata gada atliktā nodokļa (palielinājums)/samazinājums	12	-	(12)	-
Atliktā nodokļa aktīvs gada beigās	-	-	(12)	-
Atliktā nodokļa saistības gada sākumā	107	107	57	57
Pārskata gada atliktā nodokļa palielinājums	370	339	50	50
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	1	-	-	-
Atliktā nodokļa saistības gada beigās	478	446	107	107

4. Bilancē iekļautais atliktais nodoklis un peļņas un zaudējumu pārskatā uzskaitītās izmaiņas ir šādas:

Grupa	2007		2006	
	Atlikto nodokļu aktīvi LVL'000	Atlikto nodokļu saistības LVL'000	Atlikto nodokļu aktīvi LVL'000	Atlikto nodokļu saistības LVL'000
Kredīti klientiem	-	(26)	-	(2)
Uzkrājumi atvaļinājumiem	35	-	26	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtējums*	-	(69)	-	-
Nolietojums un amortizācija	-	(177)	-	(132)
Investīciju īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	-	(238)	-	-
Pārējie aktīvi	1	-	1	-
Pārējas saistības	-	(4)	-	-
Nākotnē ieskaitāmais ienākumu nodoklis	-	-	12	-
Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)	36	(514)	27	(134)
Kopā savstarpēji neieskaitīti aktīvi/(saistības)	-	-	12	-
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(478)	12	(107)

* Pozīcijas „Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtējums” izmaiņas tiek atspoguļotas tieši kapitālā.

Banka	2007		2006	
	Atlikto nodokļu aktīvi LVL'000	Atlikto nodokļu saistības LVL'000	Atlikto nodokļu aktīvi LVL'000	Atlikto nodokļu saistības LVL'000
Uzkrājumi atvaļinājumiem	33	-	25	-
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtējums	-	(69)	-	-
Nolietojums un amortizācija	-	(172)	-	(132)
Investīciju īpašuma patiesās vērtības izmaiņas	-	(238)	-	-
Kopā savstarpēji ieskaitīti aktīvi/(saistības)	33	(479)	25	(132)
Neto atlikto nodokļu aktīvi/(saistības)	-	(446)	-	(107)

17.6.12. Kase un prasības pret centrālajām bankām

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kase	8 205	8 205	6 941	6 941
Prasības pret centrālo banku	33 952	33 952	21 153	21 153
Kopā	42 157	42 157	28 094	28 094

Prasības pret centrālo banku ietver naudas līdzekļus korespondējošajā kontā Latvijas Bankā. Saskaņā ar Latvijas Bankas norādījumiem, Bankas korespondentkonta vidējais mēneša atlikums nedrīkst būt mazāks par bankas obligāto rezervju prasību summu, kura tiek aprēķināta no rezervju bāzē ietverto saistību atlikuma uz mēneša pēdējo datumu. 2007. un 2006. gada 31.decembrī Bankas obligāto rezervju prasību summa bija attiecīgi LVL'000 33 588 un LVL'000 19 308.

17.6.13. Prasības pret kredītiestādēm

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Prasības uz pieprasījumu	40 485	40 380	22 422	22 343
Pārējo valstu kredītiestādes	23 762	23 658	4 090	4 017
OECD reģistrētās kredītiestādes	16 697	16 697	18 159	18 159
LR reģistrētās kredītiestādes	26	25	173	167
Termiņprasības	148 602	148 539	8 508	8 352
OECD reģistrētās kredītiestādes	135 019	135 019	813	813
Pārējo valstu kredītiestādes	12 548	12 548	7 474	7 474
LR reģistrētās kredītiestādes	1 035	972	221	65
Kopā	189 087	188 919	30 930	30 695

17.6.14. Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	37 030	37 030	41 189	41 189
Pārējo valstu rezidenti	36 077	36 077	38 279	38 279
OECD valstu rezidenti	953	953	2 161	2 161
Latvijas Republikas rezidenti	-	-	749	749
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	870	870	59	59
Pārējo valstu rezidenti	870	870	59	59
Kopā	37 900	37 900	41 248	41 248

17.6.15. Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas un zaudējumu aprēķinā

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Ieguldījumu fondi	1 454	1 454	-	-
Latvijā reģistrētie fondi	1 454	1 454	-	-

2007.gada 31.decembrī, Bankai ir ieguldījumi atvērtajos ieguldījumu fondos, kurus Bankas meitas uzņēmums AS „NORVIK” ieguldījumu pārvaldes sabiedrība ir reģistrējis Finanšu un kapitāla Tirgus komisijā (FKTK) 2007.gadā.

17.6.16. Atvasinātie finanšu instrumenti

Sekojošā tabula atspoguļo Grupas un Bankas atvasināto instrumentu patieso vērtību. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek reģistrēti kā aktīvi un pasīvi, kopā ar to nosacīto vērtības summu. Nosacītā vērtība ir atvasinātā instrumenta pamataktīvu kopējā summa un tās tiek aprēķinātas atbilstoši FKTK prasībām par kapitāla pietiekamības aprēķināšanu. Nosacītā vērtība norāda nenokārtoto darījumu apjomu gada beigās.

Grupa	31.12.2007			31.12.2006		
	Aktīvi LVL'000	Saistības LVL'000	Nosacītā vērtība LVL'000	Aktīvi LVL'000	Saistības LVL'000	Nosacītā vērtība LVL'000
Ārpusbiržas ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumi (<i>Swap</i>)	3 802	3 320	776 995	761	742	418 339
Tagadnes līgumi (<i>Spot</i>)	900	948	389 098	150	194	122 095
Ārpusbiržas nākotnes līgumi (<i>Forward</i>)	569	706	29 620	101	352	15 487
Iespējas līgumi (<i>Options</i>)	68	-	745	-	-	-
Biržā pārdotie procentu nākotnes līgumi (<i>Futures</i>)	-	-	-	53	-	7 119
Kopā	5 339	4 974	1 196 458	1 065	1 288	563 040

17.6.17. Kredīti un debitoru parādi

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Neto kredīti	320 318	317 290	184 176	183 443
Privātiem uzņēmumiem	230 830	237 711	131 957	134 390
Privātpersonām	90 703	80 698	52 410	49 239
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (17.6.18. sadaļa)	(1 215)	(1 119)	(191)	(186)
Debitoru parādi	4 144	4 144	5 644	5 644
Finanšu kompānijām	4 144	4 144	5 644	5 644
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	324 462	321 434	189 820	189 087

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredītu un debitoru parādu ģeogrāfiskais sadalījums				
Neto kredīti	320 318	317 290	184 176	183 443
Latvijas rezidentiem	202 595	202 595	120 518	120 518
Pārējo valstu rezidentiem	109 763	106 639	55 309	54 571
OECD valstu rezidentiem	9 175	9 175	8 540	8 540
Speciālie uzkrājumi parādu vērtības samazinājumiem (17.6.18. sadaļa)	(1 215)	(1 119)	(191)	(186)
Debitoru parādi	4 144	4 144	5 644	5 644
OECD valstu rezidentiem	4 139	4 139	5 644	5 644
Pārējo valstu rezidentiem	3	3	-	-
Latvijas rezidentiem	2	2	-	-
Kopā neto kredīti un debitoru parādi	324 462	321 434	189 820	189 087

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kredītu veidu analīze				
Industriālie kredīti	91 613	91 613	46 871	46 871
Hipotēku kredīti	65 367	60 078	38 099	36 221
Komerckredīti	63 822	71 418	43 488	45 921
Patēriņa kredīti	40 161	34 826	10 800	9 512
Reverse repo darījumi	39 814	39 814	27 287	27 287
Kredītkaršu kredīti	8 956	8 956	7 050	7 050
Finanšu līzings	4 788	4 788	1 635	1 635
Faktorings	1 864	1 864	2 608	2 608
Citi kredīti	3 933	3 933	6 338	6 338
Neto kredīti	320 318	317 290	184 176	183 443

Kā nodrošinājumu Reverse repo darījumiem, Grupa ir saņēmusi vērtspapīrus pēc patiesās vērtības LVL'000 41 015 (LVL'000 32 741 uz 2006.gada 31.decembri), un Grupai ir atļauts tos pārdot vai pārķīlāt. Vērtspapīri, kas tika saņemti uz 2007.gada 31. decembri, nav pārdoti vai pārķīlāti (uz 2006.gada 31. decembri: LVL'000 7 215).

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Finanšu līzings				
Bruto investīcijas	5 903	5 903	1 832	1 832
Līdz 1 gadam	1 180	1 180	730	730
No 1 gada līdz 5 gadiem	3 695	3 695	1 041	1 041
Ilgāk par 5 gadiem	1 028	1 028	61	61
Nenopelnītie ienākumi	1 115	1 115	197	197
Līdz 1 gadam	424	424	90	90
No 1 gada līdz 5 gadiem	640	640	104	104
Ilgāk par 5 gadiem	51	51	3	3
Minimālo līzingu maksājumu patreizējā vērtība	4 788	4 788	1 635	1 635
Līdz 1 gadam	756	756	640	640
No 1 gada līdz 5 gadiem	3 055	3 055	937	937
Ilgāk par 5 gadiem	977	977	58	58

17.6.18. Finanšu aktīvu vērtības samazināšanas izdevumi

Speciālie uzkrājumi Grupas klientu aizdevumu un debitoru parādu vērtības samazinājumam ir LVL'000 1 215 (pēc stāvokļa uz 2006. gada 31. decembri: LVL'000 191), no kuriem LVL'000 855 (pēc stāvokļa uz 2006. gada 31. decembri: LVL'000 139) atspoguļo uzkrājumus kredītiem ar vērtības samazinājumu, kas tika izveidoti izmantojot individuālās novērtēšanas pieeju un atlikusī summa LVL'000 360 (pēc stāvokļa uz 2006. gada 31. decembri LVL'000 52) atspoguļo uzkrājumus, kas tika izveidoti kredītu portfeļiem kā finanšu aktīvu grupām.

Sekojošajā tabulā ir atspoguļota uzkrājumu parādu vērtības samazinājumu izmaiņu analīze. Uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās Grupa pilnībā attiecina uz aizdevumiem klientiem.

Grupa	Industriā- lie kredīti LVL'000	Komerc- kredīti LVL'000	Patēriņa kredīti LVL'000	Kredītkaršu kredīti LVL'000	Finanšu līzings LVL'000	Hipotēku kredīti LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2006.gada 31.decembri	41	21	12	40	77	-	191
Uzkrājumu pieaugums	-	31	796	598	9	15	1 449
Norakstītās summas	-	-	(69)	(251)	(31)	-	(351)
Uzkrājumu samazinājums	(9)	(17)	(4)	(23)	(25)	-	(78)

Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	1	2	-	-	1	4
Uz 2007.gada 31. decembri	32	36	737	364	30	16	1 215
Individuālais vērtības samazinājums	32	4	454	335	30	-	855
Vērtības samazinājums pamatojoties uz portfeļa bāzi	-	32	283	29	-	16	360
	32	36	737	364	30	16	1 215
Kredītu, kas individuāli tika noteikti kā kredīti ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas	32	6	454	335	30	-	857

Grupa	Industriā- lie kredīti LVL'000	Komerc- kredīti LVL'000	Patēriņa kredīti LVL'000	Kredītkaršu kredīti LVL'000	Finanšu līzings LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2005.gada 31.decembri	13	32	4	5	92	146
Uzkrājumu pieaugums	30	1	65	342	31	469
Norakstītās summas	-	-	(55)	(305)	-	(360)
Uzkrājumu samazinājums	(2)	(11)	(2)	(2)	(46)	(63)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	(1)	-	-	-	(1)
Uz 2006.gada 31. decembri	41	21	12	40	77	191
Individuālais vērtības samazinājums	41	21	-	-	77	139
Vērtības samazinājums pamatojoties uz portfeļa bāzi	-	-	12	40	-	52
	41	21	12	40	77	191
Kredītu, kas individuāli tika noteikti kā kredīti ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas	44	29	-	-	101	174

Grupa	2007 LVL'000	2006 LVL'000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts	(1 183)	(282)
Uzkrājumu pieaugums	(1 449)	(469)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)	78	63
Uzkrājumu samazinājums (pārējie)	-	34
Norakstīto aktīvu atgūšana	188	90

Speciālie uzkrājumi Bankas klientu aizdevumu un debitoru parādu vērtības samazinājumam ir LVL'000 1 119 (pēc stāvokļa uz 2006. gada 31. decembri: LVL'000 186), no kuriem LVL'000 855 (pēc stāvokļa uz 2006. gada 31. decembri: LVL'000 139) atspoguļo uzkrājumus individuāli novērtētiem aizdevumiem un atlikusī summa LVL'000 264 (pēc stāvokļa uz 2006. gada 31. decembri LVL'000 47) atspoguļo uzkrājumu portfeļiem.

Banka	Industriālie kredīti LVL'000	Komerc- kredīti LVL'000	Patēriņa kredīti LVL'000	Kredītkaršu kredīti LVL'000	Finanšu līzings LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2006. gada 31.decembri	41	21	7	40	77	186
Uzkrājumu pieaugums	-	1	754	598	9	1 362
Norakstītās summas	-	-	(68)	(251)	(31)	(350)

Uzkrājumu samazinājums	(9)	(17)	(4)	(23)	(25)	(78)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	(1)	-	-	-	(1)
Uz 2007. gada 31. decembri	32	4	689	364	30	1 119
Individuālais vērtības samazinājums	32	4	454	335	30	855
Vērtības samazinājums pamatojoties uz portfeļa bāzi	-	-	235	29	-	264
	32	4	689	364	30	1 119
Kredītu, kas individuāli tika noteikti kā kredīti ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas	32	6	454	335	30	857
Banka	Industriālie kredīti LVL'000	Komerc-kredīti LVL'000	Patēriņa kredīti LVL'000	Kredītkaršu kredīti LVL'000	Finanšu līzings LVL'000	Kopā LVL'000
Uz 2005. gada 31. decembri	13	32	4	5	92	146
Uzkrājumu pieaugums	30	1	60	342	31	464
Norakstītās summas	-	-	(55)	(305)	-	(360)
Uzkrājumu samazinājums	(2)	(11)	(2)	(2)	(46)	(63)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas rezultāts	-	(1)	-	-	-	(1)
Uz 2006. gada 31. decembri	41	21	7	40	77	186
Individuālais vērtības samazinājums	41	21	-	-	77	139
Vērtības samazinājums pamatojoties uz portfeļa bāzi	-	-	7	40	-	47
	41	21	7	40	77	186
Kredītu, kas individuāli tika noteikti kā kredīti ar samazinātu vērtību, kopējā summa pirms uzkrājumu atskaitīšanas	44	29	-	-	101	174
Banka					2007 LVL'000	2006 LVL'000
Uzkrājumu vērtības samazinājumiem veidošanas rezultāts					(1 096)	(277)
Uzkrājumu pieaugums					(1 362)	(464)
Uzkrājumu samazinājums (kredīti)					78	63
Uzkrājumu samazinājums (pārējie)					-	34
Norakstīto aktīvu atgūšana					188	90

17.6.19. Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	971	971	5 681	5 681
Latvijas Republikas rezidenti	488	488	3 536	3 536
OECD valstu rezidenti	-	-	1 610	1 610
Pārējo valstu rezidenti	483	483	535	535

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	8 267	8 267	-	-
ES valstu fondi	8 267	8 267	-	-
Kopā	9 238	9 238	5 681	5 681

17.6.20. Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā

Uz 2007. gada 31. decembri Bankai bija šāda līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts un adrese	Uzņēmuma darbības veids	Uzņēmuma apmaksātais pamatkapitāls LVL'000	Bankas investīcijas LVL'000	Bankas daļa apmaksāto pamatkapitālā %	Kopā pašu kapitāls LVL'000	Pozitīvā nemateriālā vērtība LVL'000
AS "NORVIK Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	Latvija, Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā,21	Finanšu pakalpojumi	755	830	94.95	456	266
AS "NORVIK Universal Credit Organization"	Armēnija, Erevāna, Khanjyan ielā,41	Finanšu pakalpojumi	2 085	2 085	100.00	2 986	-
„NORVIK Līzings”SIA	Latvija, Rīga, E.Birznieka-Upīša ielā,21	Finanšu pakalpojumi	200	200	100.00	141	-
				3 115			

2007.gada martā Banka ir nodibinājusi meitas uzņēmumu „NORVIK Līzings” SIA Latvijā ar Bankas 100% līdzdalību meitas uzņēmuma pamatkapitālā. „NORVIK Līzings” SIA darbības mērķis ir finanšu līzinga pakalpojumu sniegšana.

2007.gada maijā AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība" reģistrēja apmaksātā pamatkapitāla palielinājumu no LVL'000 555 līdz LVL'000 755. Banka palielināja savu ieguldījumu AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība" pamatkapitālā par LVL'000 190, sasniedzot uz 2007.gada 31.decembri LVL'000 830.

2007.gada augustā Banka ir palielinājusi AS „NORVIK Universal Credit Organization” (Armēnija) akciju kapitālu par AMD'000 700 000, kā rezultātā šīs meitas kompānijas akciju kapitāla apmērs patlaban ir AMD'000 1 314 040.

17.6.21. Pozitīva nemateriālā vērtība un pārējie nemateriālie aktīvi

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pozitīva nemateriālā vērtība	266	-	266	-
Pārējie nemateriālie aktīvi	645	592	442	435
Priekšapmaksa par nemateriāliem aktīviem	8	8	1	1
Pārējo nemateriālo aktīvu neto uzskaites vērtība	919	600	709	436

Nākamā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Grupas un Bankas nemateriālo aktīvu struktūrā par gadu, kas noslēdzas 2007.gada 31.decembrī un 2006.gada 31.decembrī:

Group	Pozitīva nemateriālā vērtība	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekšapmaksa par pārējiem nemateriāliem aktīviem	Kopā
LVL'000				
Sākotnējās izmaksas				
Uz 2006. gada 31.decembri	266	953	1	1220

Iegādātie	-	394	102	496
Izslēgtie	-	(86)	(95)	(181)
Uz 2007. gada 31.decembri	<u>266</u>	<u>1 261</u>	<u>8</u>	<u>1 535</u>
Nolietojums				
Uz 2006. gada 31.decembri	-	511	-	511
Nolietojums	-	191	-	191
Izslēgtie	-	(86)	-	(86)
Uz 2007. gada 31.decembri	<u>-</u>	<u>616</u>	<u>-</u>	<u>616</u>
Neto uzskaites vērtība				
Uz 2006. gada 31.decembri	<u>266</u>	<u>442</u>	<u>1</u>	<u>709</u>
Uz 2007. gada 31.decembri	<u>266</u>	<u>645</u>	<u>8</u>	<u>919</u>

Group

	Pozitīva nemateriālā vērtība	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekš- apmaksa par pārējiem nemateriālie m aktīviem	Kopā
LVL `000				
Sākotnējās izmaksas				
Uz 2005. gada 31.decembri	-	776	1	777
Iegādātie	266	177	26	469
Izslēgtie	-	-	(26)	(26)
Uz 2006. gada 31.decembri	<u>266</u>	<u>953</u>	<u>1</u>	<u>1 220</u>
Nolietojums				
Uz 2005. gada 31.decembri	-	365	-	365
Nolietojums	-	146	-	146
Izslēgtie	-	-	-	-
Uz 2006. gada 31.decembri	<u>-</u>	<u>511</u>	<u>-</u>	<u>511</u>
Neto uzskaites vērtība				
Uz 2006. gada 31.decembri	<u>266</u>	<u>442</u>	<u>1</u>	<u>709</u>

Pozitīva nemateriālā vērtība, ar nenoteiktu lietderīgās lietošanas termiņu, kas ir iegūta, pateicoties kompāniju apvienošanai, tika piešķirta vienai individuālai naudu ģenerējošai aktīvu vienībai – Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrībai, kas ir iekļauta pārskatu segmentā Aktīvu Pārvaldīšana.

Banka

	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekš- apmaksa par pārējiem nemateriālie m aktīviem	Kopā
LVL `000			
Sākotnējās izmaksas			
Uz 2006. gada 31.decembri	945	1	946
Iegādātie	345	102	447
Izslēgtie	(86)	(95)	(181)
Uz 2007. gada 31.decembri	<u>1 204</u>	<u>8</u>	<u>1 212</u>
Nolietojums			
Uz 2006. gada 31.decembri	510	-	510
Nolietojums	188	-	188
Izslēgtie	(86)	-	(86)
Uz 2007. gada 31.decembri	<u>612</u>	<u>-</u>	<u>612</u>
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2006. gada 31.decembri	<u>435</u>	<u>1</u>	<u>436</u>
Uz 2007. gada 31.decembri	<u>592</u>	<u>8</u>	<u>600</u>

Banka	Pārējie nemateriālie aktīvi	Priekš-apmaksas par pārējiem nemateriāliem aktīviem	Kopā
LVL`000			
Sākotnējās izmaksas			
Uz 2005. gada 31.decembri	775	1	776
Iegādātie	170	26	196
Izslēgtie	-	(26)	(26)
Uz 2006. gada 31.decembri	<u>945</u>	<u>1</u>	<u>946</u>
Nolietojums			
Uz 2005. gada 31.decembri	364	-	364
Nolietojums	146	-	146
Izslēgtie	-	-	-
Uz 2006. gada 31.decembri	<u>510</u>	<u>-</u>	<u>510</u>
Neto uzskaites vērtība			
Uz 2006. gada 31.decembri	<u>435</u>	<u>1</u>	<u>436</u>

Pārējie nemateriālie aktīvi pārstāv no trešajām personām iegādātos datoru programmatūras nodrošinājumu un licences.

17.6.22. Ieguldījumu īpašums

Šajā tabulā ir uzrādīta Grupas un Bankas ieguldījumu īpašuma kustība par periodu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī:

LVL`000	Ēka
Uz 2006. gada 31.decembrī	-
Pārklasifikācija	2 615
Pārvērtēšana	1 589
Iegāde	20
2007. gada 30. jūnijā	<u>4 224</u>

Gada laikā notikusi ēku īpašuma pārklasificēšana par investīciju īpašumu attiecas uz īpašumu, kas iegādāts ar nolūku gūt ienākumus no tā iznomāšanas pēc tā renovācijas uzreiz pēc iegādes. Uzreiz pēc iegādes un renovācijas laikā, ēka tika uzrādīta kā materiālo pamatlīdzekļu daļa. 2007.gadā renovācija tika pabeigta un telpas tika iznomātas trešajai pusei, kā rezultātā īpašums tika pārklasificēts par investīcijas īpašumu. Pēc pārklasificēšanas ēka tika pārvērtēta.

Ieguldījumu īpašums ir uzrādīts pēc patiesās vērtības, kas ir tikusi noteikta, pamatojoties uz kompānijas SAS „Neatkarīgā konsaltinga grupa 2K Audits – Biznesa konsultācijas” (“ЗАО “Независимая консалтинговая группа «2К Аудит –Деловые консультации»»), kas darbojas šajā nozarē un ir specializējusies šādu ieguldījumu īpašumu veidu novērtēšanā, veikto novērtējumu pēc stāvokļa uz 2007.gada 18.decembri. Patiesā vērtība ir summa, pret kuru varētu apmainīt aktīvu vai nokārtot saistības starp informētām, ieinteresētām pusēm nesaistītu pušu darījumu nosacījumiem atbilstošā darījumā. Ieguldījumu īpašuma patiesās vērtības neto izmaiņas ir atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, pozīcijā ”Pārējie ienākumi”.

2007.gadā, viss ieguldījumu īpašums ir devis ienākumu. Ienākums no īpašuma nomas, kuru Banka ir nopelnījusi no sava ieguldījumu īpašuma, kas ir pilnībā iznomāts saistītai kompānijai saskaņā ar operatīvās nomas līgumu, ir LVL`000 241. Tajā pat laikā, attiecīgā īpašuma apkalpošanas izdevumi bija LVL`000 69.

17.6.23. Pamatlīdzekļi

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Zeme un ēkas	941	941	3 154	3 154
Transportlīdzekļi	296	240	259	238
Biroja iekārtas un citi pamatlīdzekļi	1 293	1 239	1 182	1 145
Priekšapmaksā par pamatlīdzekļiem	3	3	199	199
Ieguldījumu nomātajos pamatlīdzekļos	242	242	568	568
Pamatlīdzekļu neto uzskaites vērtība	2 775	2 665	5 362	5 304

Šajā tabulā ir uzrādītas izmaiņas Grupas un Bankas pamatlīdzekļu struktūrā par gadu, kas noslēdzas 2007.g. 31.decembrī:

	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamat- līdzekļi	Priekš- apmaksā par pamat- līdzekļiem	Ieguldījumu nomātajos pamat- līdzekļos	Kopā
LVL'000						
Sākotnējās izmaksas						
Uz 2006. gada 31.decembrī	4 912	338	3 175	199	568	9 192
Iegādātie	59	38	571	489	543	1 700
Pārklasifikācija (17.6.22. sadaļa)	(1 991)	-	-	(81)	(543)	(2 615)
Izslēgtie	-	(26)	(211)	(604)	(326)	(1 167)
Uz 2007. gada 31.decembrī	2 980	350	3 535	3	242	7 110
Nolietojums						
Uz 2006. gada 31.decembrī	1 758	100	2 030	-	-	3 888
Nolietojums	281	36	465	-	-	782
Izslēgtie	-	(26)	(199)	-	-	(225)
Uz 2007. gada 31.decembrī	2 039	110	2 296	-	-	4 445
Neto uzskaites vērtība						
Uz 2006. gada 31.decembrī	3 154	238	1 145	199	568	5 304
Uz 2007. gada 31.decembrī	941	240	1 239	3	242	2 665
Patiesā vērtība	4 860	-	-	-	-	-

Uz 2006.g.31.decembri, pamatlīdzekļu kategorijā "Zeme un ēkas" bija iekļauts būvniecības stadijā esošs īpašums ar bilances vērtību LVL '000 1 991 apmērā, ko nākotnē tika paredzēts izmantot kā investīciju īpašumu.

	Zeme un ēkas	Transport- līdzekļi	Biroja iekārtas un citi pamat- līdzekļi	Priekš- apmaksā par pamat- līdzekļiem	Ieguldījumu nomātajos pamat- līdzekļos	Kopā
LVL'000						
Sākotnējās izmaksas						
Uz 2005. gada 31.decembrī	4 898	307	2 483	56	834	8 578
Iegādātie	172	34	853	620	51	1 730
Pārklasifikācija	(158)	-	-	-	-	(158)
Izslēgtie	-	(3)	(161)	(477)	(317)	(958)
Uz 2006. gada 31.decembrī	4 912	338	3 175	199	568	9 192
Nolietojums						
Uz 2005. gada 31.decembrī	1 483	71	1 800	-	-	3 354
Nolietojums	275	32	388	-	-	695
Izslēgtie	-	(3)	(158)	-	-	(161)
Uz 2006. gada 31.decembrī	1 758	100	2 030	-	-	3 888
Neto uzskaites vērtība						
Uz 2005. gada 31.decembrī	3 154	238	1 145	<i>199</i>	568	5 304

17.6.24. Pārējie aktīvi

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Nākamo periodu izdevumi	341	305	113	113
Uzkrātie ienākumi	195	149	152	169
PVN	152	152	471	471
Norēķini pēc norēķinu kartēm	89	89	110	110
Pārējie debitori	416	390	356	343
Kopā	1 193	1 085	1 202	1 206

17.6.25. Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Aktīvi pārvaldīšanā	43 157	43 157	58 411	58 411
Pārada vērtspapīri	22 122	22 122	13 560	13 560
Kredīti	15 282	15 282	41 926	41 926
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksēto ienākumu	1 348	1 348	1 370	1 370
Prasības pret kredītiestādēm	557	557	617	617
Citi	3 848	3 848	938	938
Pasīvi pārvaldīšanā	43 157	43 157	58 411	58 411
Nefinanšu sabiedrības	42 322	42 322	26 137	26 137
Privātpersonas	835	835	32 274	32 274

Šajā sadaļā ir atspoguļoti aktīvi un pasīvi, kurus Banka pārvalda klientu uzdevumā, iegūstot dokumentāri apstiprinātas valdījuma tiesības uz tiem. Grupa netiek pakļauta ar aktīviem pārvaldīšanā saistītajiem kredīta, procentu likmju, kā arī jebkuriem citiem riskiem. Banka saņem komisijas maksu par trasta pakalpojumu sniegšanu klientiem.

17.6.26. Saistības pret Centrālo banku un citām kredītiestādēm

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu	4 848	4 848	5 679	5 679
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	2 199	2 199	5 130	5 130
Citās valstīs reģistrētas kredītiestādes	2 165	2 165	549	549
OECD reģistrētas kredītiestādes	484	484	-	-
Termiņsaistības	87 458	87 458	59 786	59 786
OECD reģistrētas kredītiestādes	80 763	80 763	55 097	55 097
Citās valstīs reģistrētas kredītiestādes	4 578	4 578	2 085	2 085
Latvijā reģistrētas kredītiestādes	2 117	2 117	2 604	2 604
Kopā	92 306	92 306	65 465	65 465

17.6.27. Noguldījumi

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Pieprasījuma noguldījumi	147 695	147 789	120 556	120 563
Uzņēmumi	130 226	130 320	101 220	101 227
Privātpersonas	16 989	16 989	18 642	18 642
Sabiedriskās organizācijas	281	281	467	467
Valsts nefinanšu sabiedrības	147	147	-	-
Vietējās valdību iestādes	52	52	227	227
Termiņnoguldījumi	299 681	300 053	81 600	81 745
Uzņēmumi	223 718	224 090	38 920	39 065
Privātpersonas	69 824	69 824	42 680	42 680
Valsts nefinanšu sabiedrības	6 000	6 000	-	-
Sabiedriskās organizācijas	139	139	-	-
Kopā	447 376	447 842	202 156	202 308
Noguldījumu ģeogrāfiskais sadalījums				
Pieprasījuma noguldījumi	147 695	147 789	120 556	120 563
Pārējo valstu rezidenti	85 562	85 562	61 725	61 725
Latvijas rezidenti	32 359	32 453	32 241	32 248
OECD valstu rezidenti	29 774	29 774	26 590	26 590
Termiņnoguldījumi	299 681	300 053	81 600	81 745
OECD valstu rezidenti	137 215	137 215	3 203	3 203
Pārējo valstu rezidenti	83 235	83 235	42 237	42 237
Latvijas rezidenti	79 231	79 603	36 160	36 305
Kopā	447 376	447 842	202 156	202 308

17.6.28. Pakārtotās saistības

Uz 2007. un 2006. gada 31.decembri, Bankas noguldītāji, kuriem pieder vairāk kā 10% no pakārtotās termiņnoguldījumu kopsummas, ir šādi:

				31.12.2007	31.12.2006
	Aizņēmuma līguma dzēšanas termiņš	Procentu likme (%)	Valūta	LVL'000	LVL'000
„Straumborg Ehf.” (Islande)	2013	9	EUR	5 252	-
„Ice-Balt Invest Ehf.”(Islande)	2013	9	EUR	949	-
Citas personas	2009 - 2013	6-9	LVL, USD, EUR	2 301	1 777
Kopā				8 502	1 777

17.6.29. Emitētie parāda vērtspapīri

	Nominālā vērtība ISK'000	Efektīvā procentu likme, %	Grupa 31.12.2007 LVL'000	Banka 31.12.2007 LVL'000
Korporatīvās parādzīmes ar atmaksas termiņu 2008.gadā	810 000	16.33	5 870	5 870
Kopā	810 000	16.33	5 870	5 870

Korporatīvo parādzīmju ar nominālvērtību ISK'000 380 000 atmaksas termiņš ir 2008.gada 19.martā, ar nominālvērtību ISK'000 310 000 atmaksas termiņš ir 2008.gada 19.jūnijā un ar nominālvērtību ISK'000 120 000 atmaksas termiņš ir 2008.gada 19.septembrī.

17.6.30. Pārējās saistības

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Komunālo pakalpojumu sniedzēju vārdā iekasētie maksājumi	954	954	494	494
Uzkrātie izdevumi	588	568	498	498
Norēķini pēc norēķinu kartēm	457	457	428	428
Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumiem	221	221	180	170
Nenoskaidrotās summas	214	214	257	257
Nākamo periodu ienākumi	37	37	26	26
Pārējie kreditori	677	503	188	123
Kopā	3 148	2 954	2 071	1 996

Nenoskaidrotās summas ir Bankas saņemtie maksājumi, kuru saņēmējs nav skaidri definēts un kuri noskaidroti pēc gada beigām. Pamatojoties uz sadarbības līgumiem, komunālo pakalpojumu sniedzēju vārdā saņemtie maksājumi tiek pārskaitīti sniedzējiem pēc gada beigām.

17.6.31. Pamatkapitāls

	31.12.2007		31.12.2006	
	Skaits `000	LVL `000	Skaits `000	LVL `000
Reģistrētais un apmaksātais akciju kapitāls	40 500	40 500	22 500	22 500

2007.gada 3.maijā Bankas akcionāru sapulce pieņēma lēmumu palielināt pamatkapitālu, emitējot 8 000 000 jaunas vārda balsstiesīgās akcijas ar nominālvērtību 1 LVL katra.

2007.gada 26. oktobrī, Bankas akcionāru sapulce pieņēma lēmumu palielināt pamatkapitālu, emitējot 10 000 000 jaunas vārda balsstiesīgās akcijas ar nominālvērtību 1 LVL katra. Uz 2007.gada 31.decembri, visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas un Bankas apmaksātais pamatkapitāls sastāda LVL'000 40 500 (uz 2006.g. 31. decembri: LVL'000 22 500).

Uz 2007. and 2006. gada 31.decembri, Bankas akcionāri ir šādi:

	31.12.2007.			31.12.2006.		
	Akciju skaits	% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls LVL'000	Akciju skaits	% no kopējā apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls LVL'000
“Straumborg Ehf.” (Islande)	20 705 879	51.13	20 706	11 487 459	51.06	11 488
J. Šapurovs	8 007 091	19.77	8 007	4 444 125	19.75	4 444
A. Svirčenkovs	8 007 089	19.77	8 007	4 444 123	19.75	4 444
Pārējie (katram mazāk kā 10%)	3 779 869	9.33	3 780	2 124 221	9.44	2 124
Kopā	40 499 928	100.00	40 500	22 499 928	100.00	22 500

17.6.32. Peļņa uz vienu akciju

Peļņa uz vienu akciju tika aprēķināta, dalot tīro peļņu, kas ir saistīta ar mātes kompāniju parasto akciju turētājiem, ar izlaisto akciju vidējo svērto skaitu. Uz 2007. un 2006.gada 31. decembri aprēķinā nebija starpības starp pamata peļņu uz vienu akciju un mazināto peļņu uz vienu akciju.

	Grupa 31.12.2007	Grupa 31.12.2006
Tīrā peļņa (LVL'000)	6 217	3 241
Parasto akciju vidējais svērtais skaits	26 500	16 667
Peļņa uz vienu akciju (LVL)	0.23	0.19

17.6.33. Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	42 157	42 157	28 094	28 094
Prasības pret citām kredītiestādēm ar noteikto termiņu līdz 3 mēnešiem	177 633	177 465	26 281	26 086
Kopā	219 790	219 622	54 375	54 180

17.6.34. Ārpusbilances posteņi

	31.12.2007		31.12.2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Izsniegtās saistības	4 087	4 680	2 958	2 958
Garantijas un galvojumi	4 039	4 632	2 904	2 904
Pārējie	48	48	54	54
Ārpusbilances saistības	41 498	41 905	33 620	35 302
Neizmantotās kredītlīnijas	40 945	41 352	31 595	33 277
Akreditīvi	553	553	2 025	2 025
Kopā ārpusbilances posteņi, bruto	45 585	46 585	36 578	38 260

Ikdienas darbībā, Grupa piešķir kredītu saistības, garantijas un akreditīvus.

Galvenais šo instrumentu mērķis ir nodrošināt, ka nepieciešamie līdzekļi ir pieejami klientiem. Garantijām un akreditīviem, kas ietver sevī neatsaucamās saistības, tiek piešķirts tāds pats risks kā kredītiem, jo Bankai nāksies maksāt gadījumā, ja klienti nevarēs izpildīt savas saistības pret trešajām

pusēm. Akreditīvi, saskaņā ar kuriem Bankai ir tiesības klienta vārdā akceptēt trešo pušu rēķinus, un, kas ir nodrošināti ar transportēto precī.

Ar saistībām, kas izriet no kredītlinijām jāsaprot neizmantoto kredītliniju daļa. Attiecībā uz kredītrisku, banka potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām kredītliniju saistībām.

17.6.35. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Sekojošā tabula atspoguļo salīdzinājumu Grupas un Bankas finanšu instrumentu klases pēc uzskaites vērtības un patiesās vērtības, kas ir ietvertas finanšu pārskatos.

Grupa	31.12.2007.			31.12.2006.		
	Bilances vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Starpība LVL'000	Bilances vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Starpība LVL'000
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	42 157	42 157	-	28 094	28 094	-
Prasības pret kredītiestādēm	189 087	189 461	374	30 930	30 975	45
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	37 900	37 900	-	41 248	41 248	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā						
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 339	5 339	-	1 065	1 065	-
Kredīti un debitoru parādi	324 462	330 902	6 440	189 820	189 803	(17)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	9 238	9 238	-	5 681	5 681	-
Finanšu saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	92 306	92 750	(444)	65 465	65 816	(351)
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 974	4 974	-	1 288	1 288	-
Noguldījumi	447 376	448 431	(1 055)	202 156	202 230	(74)
Pakārtotās saistības	8 502	8 502	-	1 777	1 777	-
Emitētie parāda vērtspapīri	5 870	5 899	(29)	-	-	-
Kopā starpība			5 286			(397)
Banka						
Banka	31.12.2007.			31.12.2006.		
	Bilances vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Starpība LVL'000	Bilances vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Starpība LVL'000
Finanšu aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	42 157	42 157	-	28 094	28 094	-
Prasības pret kredītiestādēm	188 919	189 293	374	30 695	30 740	45
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	37 900	37 900	-	41 248	41 248	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā						
Atvasinātie finanšu instrumenti	5 339	5 339	-	1 065	1 065	-
Kredīti un debitoru parādi	321 434	327 874	6 440	189 087	189 070	(17)
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	9 258	9 258	-	5 681	5 681	-
Finanšu saistības						
Saistības pret kredītiestādēm	92 306	92 750	(444)	65 465	65 816	(351)
Atvasinātie finanšu instrumenti	4 974	4 974	-	1 288	1 288	-
Noguldījumi	447 842	448 897	(1 055)	202 308	202 382	(74)
Pakārtotās saistības	8 502	8 502	-	1 777	1 777	-
Emitētie parāda vērtspapīri	5 870	5 899	(29)	-	-	-
Kopā starpība			5 286			(397)

Turpinājumā ir aprakstītas metodikas un pieņēmumi, kas tiek izmantoti patiesās vērtības noteikšanai finanšu instrumentiem, kuri finanšu pārskatos netiek reģistrēti pēc patiesās vērtības:

- Finanšu aktīviem un pasīviem, kuriem ir īss dzēšanas termiņš (tādi kā overdrafti, naudas tirgus darījumi ar atmaksas termiņu kas ir īsāks par 3 mēnešiem) tiek pieņemts, ka to uzskaites vērtība aptuveni atbilst to patiesai vērtībai. Šis pieņēmums tiek piemērots arī depozītiem uz pieprasījumu, norēķinu kontiem un subordinētajam kapitālam ar noteiktiem nosacījumiem, kas ļauj tādiem saistībām tikt piemērotiem kā otrā līmeņa kapitālu.
- Finanšu aktīvu un pasīvu ar fiksēto likmi, kuri tiek novērtēti pēc amortizētās vērtības, patiesā vērtība tiek novērtēta kā diskontēto nākotnes naudas plūsmu pašreizējā vērtība, izmantojot vidējās tirgus procentu likmes kredītiem un parādiem ar līdzīgu kredītrisku un termiņu.

17.6.36. Pēc patiesās vērtības reģistrētie finanšu instrumenti

Sekojošā tabula atspoguļo pēc patiesās vērtības novērtēto Grupas un Bankas finanšu instrumentu analīzi starp tiem, kuru patiesā vērtība ir balstīta uz kotētās tirgus vērtības, tiem, kas ietver novērtējuma metodes, kur visi modeļa dati tiek ņemti no novērojamiem tirgiem, un tiem, kur novērtējuma metodes ietver datu no nenovērojamiem tirgiem izmantošanu.

Uz 2007.g. 31.decembri - Grupa	Kotēts	Novērtēšanas	Novērtēšanas	Kopā
	tirgus	metodes -	metodes -	
	LVL'000	izejošie tirgus	izejošie	LVL'000
		dati	netirgus dati	LVL'000
Finanšu aktīvi	38 456	7 208	8 267	53 931
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	37 900	-	-	37 900
Klasificēti kā patiesajā vērtībā vērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	1 454	-	1 454
Atvasinātie finanšu instrumenti	68	5 271	-	5 339
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	488	483	8 267	9 238
Finanšu saistības	-	4 974	-	4 974
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	4 974	-	4 974
Uz 2006.g. 31.decembri - Grupa	Kotēts	Novērtēšanas	Novērtēšanas	Kopā
	tirgus	metodes -	metodes -	
	LVL'000	izejošie tirgus	izejošie netirgus	LVL'000
		dati	dati	LVL'000
Finanšu aktīvi	46 982	1 012	-	47 994
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	41 248	-	-	41 248
Atvasinātie finanšu instrumenti	53	1 012	-	1 065
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	5 681	-	-	5 681
Finanšu saistības	-	1 288	-	1 288
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	1 288	-	1 288

17.6.37. Saistītās puses

Saistītās puses ir akcionāri, kuri var kontrolēt vai būtiski ietekmēt Grupas pārvaldīšanas politiku, Padomes un Valdes locekļi, augstākā līmeņa vadītāji, viņu tiešie ģimenes locekļi, un uzņēmumi, kuros viņiem pieder kontrolpakete, kā arī Grupas meitas kompānijas.

Saistīto pušu aktīvi un pasīvi ir sekojoši:

Grupa	Vidējā procentu likme %	Bilances vērtība LVL'000	Ārpusbilances posteņi LVL'000	31.12.2007 Kopā LVL'000	31.12.2006 Kopā LVL'000
Aktīvi		27 766	165	27 931	4 516
Kredīti un debitoru parādi, neto		27 766	165	27 931	4 516
Saistītie uzņēmumi un personas	2.13	27 637	115	27 752	2 631
Padome un Valde	5.67	7	45	52	568
Citi atbildīgie darbinieki	6.85	122	5	127	1 317
Saistības		16 884	-	16 884	6 335
Noguldījumi		9 910	-	9 910	4 843
Saistītie uzņēmumi un personas	0.28	9 287	-	9 287	896
Padome un Valde	2.72	616	-	616	3 812
Citi atbildīgie darbinieki	-	7	-	7	135
Pakārtotās saistības		6 974	-	6 974	1 492
Saistītie uzņēmumi un personas	9.00	5 131	-	5 131	-
Padome un Valde	8.19	1 843	-	1 843	1 492

Banka	Vidējā procentu likme %	Bilances vērtība LVL'000	Ārpusbilances posteņi LVL'000	31.12.2007 Kopā LVL'000	31.12.2006 Kopā LVL'000
Aktīvi		45 832	2 744	48 576	9 106
Kredīti un debitoru parādi, neto		45 832	2 744	48 576	9 106
Saistītie uzņēmumi un personas	2.13	27 637	115	27 752	5 712
Meitas uzņēmumi	6.68	18 171	2 579	20 750	2 631
Padome un Valde	5.67	8	45	53	568
Citi atbildīgie darbinieki	5.87	16	5	21	195
Saistības		17 322	-	17 322	6 487
Noguldījumi		10 348	-	10 348	4 995
Saistītie uzņēmumi un personas	0.28	9 287	-	9 287	896
Meitas uzņēmumi	6.22	438	-	438	152
Padome un Valde	2.72	616	-	616	3 812
Citi atbildīgie darbinieki	-	7	-	7	135
Pakārtotās saistības		6 974	-	6 974	1 492
Padome un Valde	9.00	5 131	-	5 131	-
	8.19	1 843	-	1 843	1 492

Pēc stāvokļa uz 2007.gada 31.decembri, Bankas riska darījumu ar saistītām pusēm summa ir LVL'000 4 120 vai 6.7% no pašu kapitāla. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumu "Par kredītiestādēm", riska darījumu summa ar personām, kas ir saistītas ar Banku, nevar pārsniegt 15% no Bankas pašu kapitāla.

Nākamā tabula atspoguļo ienākumus un izdevumus, kas rodas iepriekšminēto saistīto pušu veikto transakciju rezultātā:

	2007		2006	
	Grupa LVL'000	Banka LVL'000	Grupa LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	438	1 221	273	289
Procentu izdevumi	(384)	(403)	(296)	(297)
Neto procentu ienākumi	54	818	(23)	(8)

17.6.38. Notikumi pēc bilances datuma

2008.g.februārī, Banka palielināja “NORVIK Līzings” Ltd. (Latvia) akciju kapitālu par LVL 500,000, kā rezultātā šobrīd šī meitas uzņēmuma akciju kapitāls ir LVL 700,000.

2008.g. februārī tika nolemts nodibināt meitas uzņēmumu “NORVIK Technology” Ltd. (Latvia), kura akcijas LVL 100,000 vērtībā pilnībā (100%) pieder Bankai.

17.7. Iepriekšējo gada finanšu informācijas revīzija

2006. un 2007. gada finanšu pārskati ir revidentu pārbaudīti. Neatkarīgo revidentu atzinums par 2007. gadu satur sekojošo iebildi:

“2007. gadā Bankai piederēja divu jaunveidojamu investīciju fondu daļas bez balsstiesībām. Mēs (revidenti) uzskatām, ka, ņemot vērā to, ka Bankai pieder lielākā daļa minēto fondu daļu bez balsstiesībām, kā arī to, kādā veidā ir organizēta fondu pārvaldības juridiskā struktūra, 2007. gada 31. decembrī Banka īstenoja kontroli pār šiem investīciju fondiem, un līdz ar to Bankai tie bija jāiekļauj savos konsolidētajos finanšu pārskatos. Ja investīciju fondi būtu konsolidēti Grupas finanšu pārskatos, pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi samazinātos par 6 635 tūkst. latu (par 1,07% no kopējiem Grupas aktīviem), ieguldījuma īpašumi palielinātos par 4 788 tūkst. latu (par 0,07% no kopējiem Grupas aktīviem) un nauda palielinātos par 1 847 tūkst. latu (par 0,30% no kopējiem Grupas aktīviem). Atbilstoši grozījumi tiktu veikti arī paskaidrojošajos pielikumos. Iepriekš minētās izmaiņas neietekmētu konsolidēto peļņas un zaudējumu aprēķinu, t.sk. pārskata gada peļņu un kapitālu un rezerves.”

Detalizētāka informācija par revidentiem ir atrodama Prospekta 9.1. sadaļā “Revidenti”.

Revidenti nav pārbaudījuši Prospektā iekļauto informāciju.

17.8. Revidenta ziņojums par 2006. gada finanšu pārskatu

NEATKARĪGO REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS "NORVIK BANKA" akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienoto AS "NORVIK BANKA" (turpmāk tekstā - Banka) 2006.gada finanšu pārskatu un AS "NORVIK BANKA" un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā - Grupa) 2006. gada konsolidēto finanšu pārskatu, kas atspoguļoti no 8. līdz 42. lappusei, revīziju. Bankas un Grupas revidētie finanšu pārskati ietver 2006. gada 31. decembra bilanci, 2006. gada peļņas vai zaudējumi aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu, ka arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība, un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskaitos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajam summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.


Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie Bankas un Grupas finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas un Grupas finansiālo stāvokli uz 2006. gada 31. decembri, kā arī par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2006.gada saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kurus apstiprinājusi Eiropas Savienība, un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām.


Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies ar Bankas vadības ziņojumu par 2006. gadu, kas atspoguļots no 3.līdz 4. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā ziņojumā un 2006. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.


Deloitte Audīts Latvia SIA
Licences Nr. 43


Kenneth Taylor Hansen
Prokūrists

Rīga, Latvija
2007.gada 1.marts


Inguna Staša
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 145

17.9. Revidenta ziņojums par 2007. gada finanšu pārskatu



Ernst & Young Baltic SIA
Kronvalda bulvāris 3-5
Rīga, LV-1010
Latvija
Tālr.: (371) 67 043 801
Fakss: (371) 67 043 802
Rīga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Ernst & Young Baltic SIA
3-5 Kronvalda Boulevard
Rīga, LV-1010
Latvia
Phone: +371 67 043 801
Fax: +371 67 043 802
Rīga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reģistrācijas Nr. 40003593454
PVN reģ. Nr. LV40003593454

Registration No 40003593454
VAT registration No LV40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „Norvik banka” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši AS „Norvik banka” un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Grupa) 2007. gada konsolidēto finanšu pārskatu un AS „Norvik banka” (turpmāk tekstā – Banka) 2007. gada finanšu pārskatu, kas atspoguļoti pievienotajā konsolidētajā 2007. gada pārskatā no 9. līdz 67. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver 2007. gada 31. decembra bilanci, 2007. gada peļņas un zaudējumu aprēķinu, naudas plūsmas pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Bankas vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Šī atbildība ietver tādas iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, atbilstošu grāmatvedības uzskaites principu izvēli un piemērošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības apliešu sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

Pamatojums atzinumam ar iebildi

2007. gadā Bankai piederēja divu jaunveidojamu investīciju fondu daļas bez balsstiesībām. Mēs uzskatām, ka, ņemot vērā to, ka Bankai pieder lielākā daļa minēto fondu daļu bez balsstiesībām, kā arī to, kādā veidā ir organizēta fondu pārvaldības juridiskā struktūra, 2007. gada 31. decembrī Banka īstenoja kontroli pār šiem investīciju fondiem, un līdz ar to Bankai tie bija jāiekļauj savos konsolidētajos finanšu pārskatos. Ja investīciju fondi būtu konsolidēti Grupas finanšu pārskatos, pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi samazinātos par 6 635 tūkst. latu (par 1,07% no kopējiem Grupas aktīviem), ieguldījuma īpašumi palielinātos par 4 788 tūkst. latu (par 0,07% no kopējiem Grupas aktīviem) un nauda palielinātos par 1 847 tūkst. latu (par 0,30% no kopējiem Grupas aktīviem). Atbilstoši grozījumi tiktu veikti arī paskaidrojošajos pielikumos. Iepriekš minētās izmaiņas neietekmētu konsolidēto peļņas un zaudējumu aprēķinu, t.sk. pārskata gada peļņu un kapitālu un rezerves.

Atzinums

Mūsaprāt, izņemot ietekmi uz finanšu pārskatiem, kas iespējami izrietētu no sadaļā „Pamatojums atzinumam ar iebildi” minētā jautājuma, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Grupas un Bankas finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī, kā arī to darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2007. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

A Member Practice of Ernst & Young Global

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2007. gadu, kas atspoguļots pievienotajā konsolidētajā 2007. gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un konsolidētajā 2007. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

	2007		2006	
SIA „Ernst & Young Baltic” Licence Nr. 17	5	17 319	15 771	10 615
Diāna Krišjāne Personas kods: 250873-12964 LR zvērnāta revidente Sertifikāts Nr. 124	6	5 489	5 209	4 308
Rīgā, 2008. gada 27. martā	7	863	840	2 786
	8	55	55	-
	9	-	-	(303)
	10	2 382	2 357	452
		(951)	(864)	(283)
		25 473	23 771	17 969
	11	(13 373)	(14 829)	(17 627)
		75 002	77 620	53 838
		77 371	77 209	67 769
		(988)	(970)	(652)
	19	(1 183)	(1 096)	(282)
		(17 844)	(16 895)	(13 761)
		7 929	6 576	3 808
	22	(1 714)	(1 491)	(572)
		6 215	5 385	3 236
		4 417	-	3 241
		(3)	-	(3)
	23	0,13	-	0,19

Tas izstrādāts no 45. līdz 67. lapai ir sastopama šo konsolidēto un Bankas Finanšu pārskatu sastāvā.
 Tas izstrādāts un Bankas Finanšu pārskats no 3. līdz 67. lapai 2008. gada 27. martā ir atspoguļojusi Bankas Padomes un
 vadības ziņojuma saturu.

J. H. Gudmundson
 Padomes priekšsēdētājs
 J. H. Gudmundson

A. Svecenkova
 Vadības priekšsēdētāja
 A. Svecenkova

18. Tiesvedība un arbitražā

Kopš Emitenta dibināšanas 1992. gadā nav notikušas un uz Prospekta apstiprināšanas brīdi nenotiek valsts intervences, tiesas prāvas vai arbitražas procesi, kas var būtiski iespaidot vai ir būtiski iespaidojuši Emitenta Grupas finanšu stāvokli vai rentabilitāti.

19. Nozīmīgas izmaiņas Emitenta finansiālajā stāvoklī

Pēdējā publicētā finanšu informācija ir revidētie konsolidētie finanšu pārskati uz 2007. gada 31. decembri. Kopš 2007. gada 31. decembra ir notikušas šādas nozīmīgas izmaiņas Norvik Bankas finansiālajā stāvoklī:

- 2008. gada februārī Banka palielināja “NORVIK Līzings” Ltd. akciju kapitālu par LVL 500,000, kā rezultātā šobrīd šī meitas uzņēmuma akciju kapitāls sastāda LVL 700,000.
- 2008. gada februārī tika nolemts nodibināt meitas uzņēmumu “NORVIK Technology” Ltd., kura akcijas LVL 100,000 vērtībā pilnībā (100%) pieder Bankai.

20. Papildu informācija

20.1. Pamatkapitāls

Uz 2007. gada 31. decembri Norvik Bankas reģistrētais pamatkapitāls sastāda 40 499 928 vārda balsstiesīgās akcijas ar nominālvērtību LVL 1 katrā. Visas emitētās akcijas ir pilnībā apmaksātas un Norvik Bankas apmaksātais pamatkapitāls sastāda LVL 40.5 miljonus.

20.2. Dibināšanas līgums un statūti

Ar Bankas dibināšanas līgumu un statūtiem var iepazīties LR Uzņēmumu reģistrā pēc adreses, kas norādīta Prospekta 22. sadaļā “Sabiedrībai pieejamie dokumenti”.

Norvik Bankas uzdevumi un mērķi ir uzklāstīti Prospekta 10.1. sadaļā “Stratēģija”.

21. Nozīmīgi līgumi

Norvik Bankai nav ziņu par nozīmīgiem līgumiem, ko varētu būt noslēgušas Grupā ietilpstošās komercsabiedrības un kas varētu ietekmēt Norvik Bankas spēju izpildīt savas saistības pret Obligacionāru sakarā ar emitētiem vērtspapīriem.

22. Sabiedrībai pieejamie dokumenti

Visiem interesentiem ir iespēja iepazīties ar sekojošiem dokumentiem:

- LR Uzņēmumu Reģistrā Rīgā, Pērses ielā 2 ar Norvik Bankas reģistrācijas dokumentiem;
- Bankas mājas lapā Internetā www.norvik.lv ar Bankas finanšu informāciju par 2004., 2005., 2006. un 2007. gadu un ar Bankas darbību;
- Pēc vērtspapīru iekļaušanas RFB, tās mājas lapā Internetā www.nasdaqomx.com būs atrodami Norvik Bankas finanšu pārskati, darbības rezultāti un cita informācija, kas ir obligāti jāpublicē emitentiem saskaņā ar LR normatīvajiem aktiem un RFB noteikumiem.

23. Cita informācija

Visi strīdi starp Obligacionāriem un Norvik Banku tiek izšķirti Latvijas Republikas tiesās saskaņā ar spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem. Bankas valde ir apstiprinājusi Prospektu latviešu valodā un jebkādi Prospekta tulkojumi citā valodā ir neoficiāli un veikti tikai un vienīgi Potenciālo Ieguldītāju ērtībai. Strīdu izskatīšanas gadījumā Prospekta normu interpretācija latviešu valodā ir prioritāra pār tulkojumiem citā valodā.