

ПУБЛИЧНЫЙ ОТЧЕТ I.2009 БАНКА

norvikbanka



АНАЛИЗ РИСКОВ

Управление финансовыми рисками, наиболее важными из которых являются: риск ликвидности, кредитный и рыночный риски, осуществляется на основании утвержденной Правлением и Советом банка Политики управления финансовыми рисками, а также ряда нормативных документов, совокупность которых образует систему управления рисками Банка.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ включает в себя риск неспособности Банка своевременно погашать свои обязательства перед клиентами и прочими кредиторами Банка. Инструменты управления риском ликвидности включают в себя анализ структуры активов и обязательств по срокам, установление внутренних лимитов нетто позиции по ликвидности, эффективное размещение излишка средств | резерва ликвидности, определение требований по ликвидности для свободного остатка ресурсов и др. Департамент управления ресурсами выполняет функции управления фондами | резерва (кассовая наличность, на корреспондентских счетах в других банках, краткосрочные межбанковские сделки) для того, чтобы у банка всегда было достаточно ресурсов для выполнения текущих краткосрочных обязательств. Правление и Комитет активов и пассивов определяют общие критерии по управлению риском ликвидности, устанавливая ограничения объемов, сроков и направлений деятельности банка. На протяжении | квартала 2009 года показатель ликвидности был 38-46%, при том, что установленный КРФК норматив

КРЕЛИТНЫЙ РИСК – это риск того, что должники (дебиторы) Банка не смогут выполнить свои обязательства перед Банком или выполнят их не в полном объеме. Система управления кредитным риском включает в себя утверждение методов оценки кредитного риска партнеров, заемщиков и эмитентов, установление ограничений по видам, объемам и срокам кредитования и инвестирования в ценные бумаги банковского портфеля, регулярную оценку активов и забалансовых обязательств. Для сомнительных кредитов Банк создает специальные накопления, которые рассчитываются как разница между дисконтированными будущими денежными потоками от получаемых активов банка и номинальной стоимостью этих активов. На 31 марта 2009 года сумма этих специальных накоплений составляла 8 287 тысяч лат или 2.9 % от общего кредитного портфеля. Правление и Кредитный комитет Банка

обеспечивают управление кредитным риском, а Кредитный отдел осуществляет постоянный надзор за эффективной работой внутреннего контроля по управлению кредитным риском.

РЫНОЧНЫЙ РИСК представляет собой возможность возникновения убытков у Банка в результате неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок, курсов валют и цен на ценные бумаги торгового портфеля. Анализируя различия в сроках погашения и пересмотра процентных ставок активов и обязательств, а также процентную маржу и доходность в разрезе валют и направлений деятельности, Правление и Комитет активов и пассивов устанавливают базовые процентные ставки привлечения вкладов и кредитования по срокам и валютам.

Политика управления валютным риском основана на выполнении ограничений в отношении нетто открытой позиции по каждой иностранной валюте и общей чистой позиции в иностранных валютах Банка, что соответствует требованиям Комиссии по финансам и рынку капитала. С целью избежания убытков, возникающих в результате негативных колебаний валютных курсов, департамент управления ресурсами постоянно следит за общей валютной позицией Банка, а отдел управления рисками контролирует выполнение установленных требований по ограничению валютных позиций. Для управления позицией Банк широко применяет производные инструменты, такие как: Форвардные контракты (заключение сделки по определенному курсу на определенную дату), сделки SWAP (продажа ранее купленного количества валюты на определенную дату).

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК представляет собой вероятность возникновения убытков изза неадекватной или неправильной реализации внутренних процессов, ненадлежащих действий персонала или систем, или воздействия внешних обстоятельств. Управление операционным риском основано на четких процедурах, описывающих все процессы деятельности, четком разделении функций выполнения и контроля, регулярных проверках службы внутреннего аудита; все случаи возникновения операционного риска (ошибки сотрудников, сбои в работе ИТ систем и др.) регистрируются в базе данных и анализируются с целью усовершенствования процессов деятельности и усиления системы внутреннего контроля.



	Количество акций	% от оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал, LVL'000
"Straumborg Ehf." (Исландия)	20 705 879	51.13	20 706
Ю. Шапуров	8 007 091	19.77	8 007
А. Свирченков	8 007 089	19.77	8 007
Прочие (у каждого меньше 10%)	3 779 869	9.33	3 780
Итого	40 499 928	100,00	40 500

AO "NORVIK BANKA"

СОВЕТ НА 31 МАРТА 2009 ГОДА

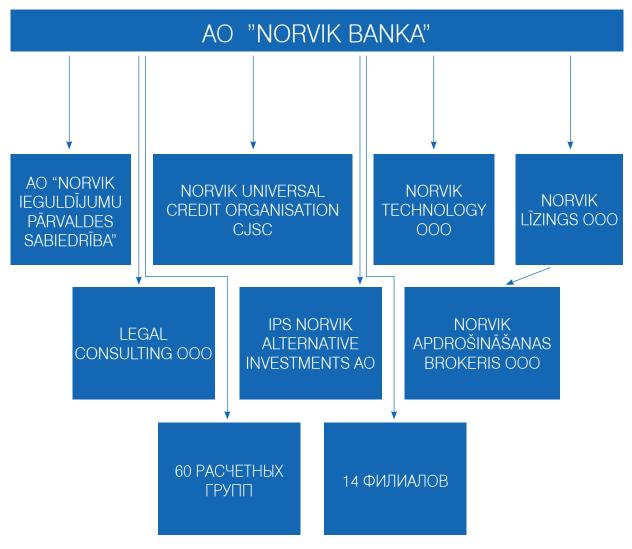
Председатель совета Заместитель председателя совета Члены совета Jon Helgi Gudmundsson Brynja Halldorsdottir Hjalti Baldursson Валентина Кейша Елена Свирченкова Байба Струпиша

AO "NORVIK BANKA"

ПРАВЛЕНИЕ НА 31 МАРТА 2009 ГОДА

Председатель правления Заместитель председателя правления Члены правления Андрей Свирченков Юрий Шапуров Сергей Гусаров Алдис Упениекс Лайма Салтума Мария Степиня





СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ

КРАТКОСРОЧНАЯ СТРАТЕГИЯ —

УДЕЛЯТЬ ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ МЕСТНОМУ РЫНКУ

- Увеличение объема операций с резидентами
- Реструктуризация базы финансирования, увеличивая местные депозиты, способствуя заемам на международных финансовых рынках.
- Повышение квалификации персонала, используя образовательные и мотивационные мероприятия.

СРЕДНЕСРОЧНАЯ СТРАТЕГИЯ -

ПОДДЕРЖИВАТЬ ВЫСОКИЕ МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ВО ВСЕХ АСПЕКТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- Существенное расширение ассортимента продуктов
- Инновационные решения, поддержанные современными технологиями
- Наилучшее качество обслуживания
- Высокопрофессиональный персонал

ДОЛГОСРОЧНАЯ СТРАТЕГИЯ -

СТАТЬ ОДНИМ ИЗ ГЛАВНЫХ ИГРОКОВ В БАЛТИЙСКИХ СТРАНАХ, КОТОРЫЙ БУДЕТ ВОСПРИНЯТ КАК УЗНАВАЕМЫЙ И РЕСПЕКТАБЕЛЬНЫЙ ПАРТНЕР В МЕЖДУНАРОДНОМ БАНКОВСКОМ СООБЩЕСТВЕ.

РЕЙТИНГИ ПРИСВОЕННЫЕ РЕЙТИНГОВЫМИ АГЕНТСТВАМИ

НАЗВАНИЕ РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА

Fitch Ratings

http://www.fitchratings.com/

Moody's Investors Service

http://www.moodys.com/

ВИДЫ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

Fitch Ratings

Long Term Issuer Default Rating Short Term Rating Outlook Individual Support B+ B RWN D 5 Moody's Investors Service

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

КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

Long Term Rating — долгосрочный рейтинг для иностранных валют. Своевременная способность выплат долгосрочных валютных обязательств.

Short Term Rating – краткосрочный рейтинг для иностранных валют. Своевременная способность выплат краткосрочных валютных обязательств.

Outlook – прогноз развития. Прогноз рейтинга – возможности повышения рейтинга (позитивный), понижения (негативный) или подтверждения (стабильный).

Individual – индивидуальный рейтинг. Оценка банка, принимая во внимание его независимость и недостаток внешней поддержки.

Support – рейтинг поддержки. Характеризует возможность банка получить внешнюю финансовую поддержку в случае необходимости.

Bank financial strength rating – оценка внутренней стабильности и безопасности банка.

ИЗМЕНЕНИЯ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

Fitch Ratings	22.12.2003	22.08.2005	25.10.2006	15.01.2008	14.08.2008	03.12.2008
Long Term Issuer Default Rating Short Term Rating Outlook Individual Support	B+ B Stable D 5	B+ B Stable D 5	B+ B Positive D 5	B+ B Stable D 5	B+ B Stable D 5	B+ B RWN D 5
Moody's Investors Service	27.06.2007	04.07.2008	13.11.2008			
Long-term deposit rating Short-term deposit rating Outlook Bank financial strength rating (BFSR)	Ba3 Not-Prime Stable D-	Ba3 Not-Prime Stable D-	Ba3 Not-Prime Negative D-			

ФИНАНСОВЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

31 марта 2009 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период (тыс.LVL)	Предыдущий отчетный год (тыс.LVL)
Касса и требования до востребования к центральным банкам	26 509	58 621
Требования до востребования к кредитным учреждениям	52 607	31 743
Финансовые активы, предназначенные для торговли	19 061	16 948
Финансовые активы, оценеваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	477	465
Финансовые активы доступные для продажи	27 898	38 569
Кредиты и дебиторская задолженность	321 279	330 672
Удерживаемые до погашения инвестиции	12 176	11 441
Изменения справедливой стоимости части портфеля		0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	379	517
Основные средства	2 097	2 289
Инвестиционная недвижимость	4 366	4 367
Нематериальные активы	873	808
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	3 678	3 574
Налоговые активы		1 629
Прочие активы	3 730	637
Итого активы	475 130	502 280
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	443	3 475
D		5 621
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	4 734	5 021
Финансовые ооязательства, предназначенные для торговли Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	4 734	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о	4 734 409 856	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках		0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых		0 435 800
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов		0 435 800 0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов Изменения справедливой стоимости части портфеля	409 856	0 435 800 0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов Изменения справедливой стоимости части портфеля Накопленные расходы и доходы будущих периодов	409 856 638	0 435 800 0 0 1 085
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов Изменения справедливой стоимости части портфеля Накопленные расходы и доходы будущих периодов Накопления	409 856 638 261	0 435 800 0 0 1 085 261
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов Изменения справедливой стоимости части портфеля Накопленные расходы и доходы будущих периодов Накопления Налоговые обязательства	409 856 638 261 556	0 435 800 0 0 1 085 261 557
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов Изменения справедливой стоимости части портфеля Накопленные расходы и доходы будущих периодов Накопления Налоговые обязательства Прочие обязательства	409 856 638 261 556 858	0 435 800 0 0 1 085 261 557 1 197
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов Изменения справедливой стоимости части портфеля Накопленные расходы и доходы будущих периодов Накопления Налоговые обязательства Прочие обязательства Итого обязательства	409 856 638 261 556 858 417 346	0 435 800 0 0 1 085 261 557 1 197 447 996
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов Изменения справедливой стоимости части портфеля Накопленные расходы и доходы будущих периодов Накопления Налоговые обязательства Прочие обязательства Итого обязательства Капитал и резервы	409 856 638 261 556 858 417 346 57 784	0 435 800 0 0 1 085 261 557 1 197 447 996 54 284
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов Изменения справедливой стоимости части портфеля Накопленные расходы и доходы будущих периодов Накопления Налоговые обязательства Прочие обязательства Итого обязательства Капитал и резервы Итого капитал, резервы и обязательства	409 856 638 261 556 858 417 346 57 784 475 130	0 435 800 0 0 1 085 261 557 1 197 447 996 54 284 502 280



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ

31 марта 2009 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период (тыс.LVL)	В соответствующий период прошлого отчетного года 31.03.2008 (тыс.LVL)
Процентные доходы	8 820	10 641
Процентные расходы	(5 041)	(5 432)
Дивиденды	3	1
Комисионные доходы	1 812	1 950
Комисионные расходы	(326)	(408)
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости	0	(57)
Нетто реализованная прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	(409)	0
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(3 158)	9 411
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках	12	0
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения риска	0	0
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	5 159	(7 214)
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	319	289
Прочие расходы	(208)	(130)
Административные расходы	(3 760)	(4 072)
Износ	(282)	(266)
Накопления на ненадежные долги	(1 301)	(1 418)
Убытки от уменьшения стоимости	0	0
Подоходный налог предприятия	(62)	(468)
Прибыль/убытки за отчетный период	1 578	2 827

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

31 марта 2009 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период	В соответствующии период прошлого отчетного года 31.03.2008
Отдача на капитал (ROE) (%) Отдача на активы (ROA) (%)	10,51 1,26	19,78
01 Hara Ha aktivibbi (110 A) (10)	1,20	2

СОСТАВ КОНСОЛИДАЦИОННОЙ ГРУППЫ

31 марта 2009 года

Nr.	Назавание коммерческого общества	Регистрационный код, регистрационный адрес	Вид деятельности коммерческого общества*	Доля основного капитала (%)	Голосующая часть в коммерческом обществе (%)	Основание включения в группу**
1	AO "Norvik ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ОУИ	94,95	94,95	ДП
2	NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION CJSC	АМ, Армения, Ереван, КНАNJYAN 41, APT. 3, 4, 5	ДФУ	100	100	ДП
3	NORVIK LĪZINGS 000	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
4	NORVIK TECHNOLOGY 000	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДКО	100	100	ДП
5	LEGAL CONSULTING OOO	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДКО	100	100	ДП
6	IPS NORVIK ALTERNATIVE INVESTMENTS AO	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ОУИ	75	75	ДП

^{*}Б – банк, СО – страховое общество, П – перестраховщик, СУО – страховое управленческое общество, ИБО – инвестиционное брокерское общество, ОУИ – общество по управлению инвестиций, ПФ – пенсионный фонд, ДФУ– другое финансовое учреждение,

ФУО – финансовое управленческое общество, ДКО – другое коммерческое общество.

** ДП – дочернее предприятие; ОП – общее предприятие; МП – материнское предприятие.