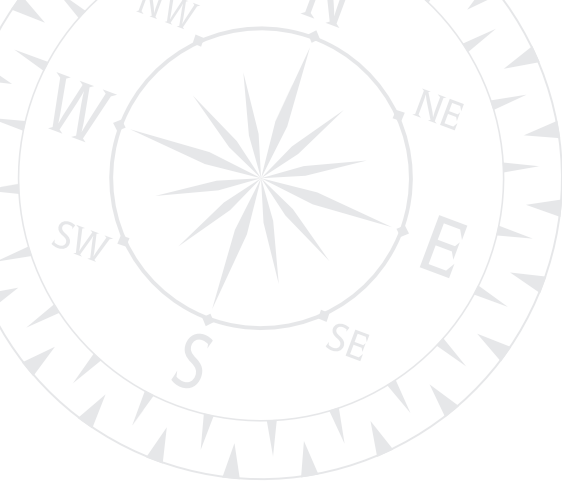




ПУБЛИЧНЫЙ ОТЧЕТ | 3.2009 БАНКА

norvikbanka



ЗА 3 КВАРТАЛ 2009 ГОДА

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 ликвидности (кассовая наличность, остатки 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 III квартала 2009 года показатель ликвидности был 41-47%, при том, что установленный КРФК норматив - 30%.

КРЕДИТНЫЙ 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 30 сентября 2009 года сумма этих специальных накоплений составляла 10 415 тысяч лат или 3.5% 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 из-за 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.

РУКОВОДСТВО

	Количество акций	% от оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал, LVL'000
"Straumborg Ehf." (Исландия)	20 705 879	51.13	20 706
Ю. Шапуров	8 007 110	19.77	8 007
А. Свирченков	8 007 089	19.77	8 007
Прочие (у каждого меньше 10%)	3 780 203	9.33	3 780
Итого	40 500 281	100.00	40 500

АО „NORVIK BANKA”

СОВЕТ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА

Председатель совета
Заместитель председателя совета
Члены совета

Jon Helgi Gudmundsson
Brynja Halldorsdottir
Hjalti Baldursson
Валентина Кейша
Елена Свирченкова
Байба Струпиша

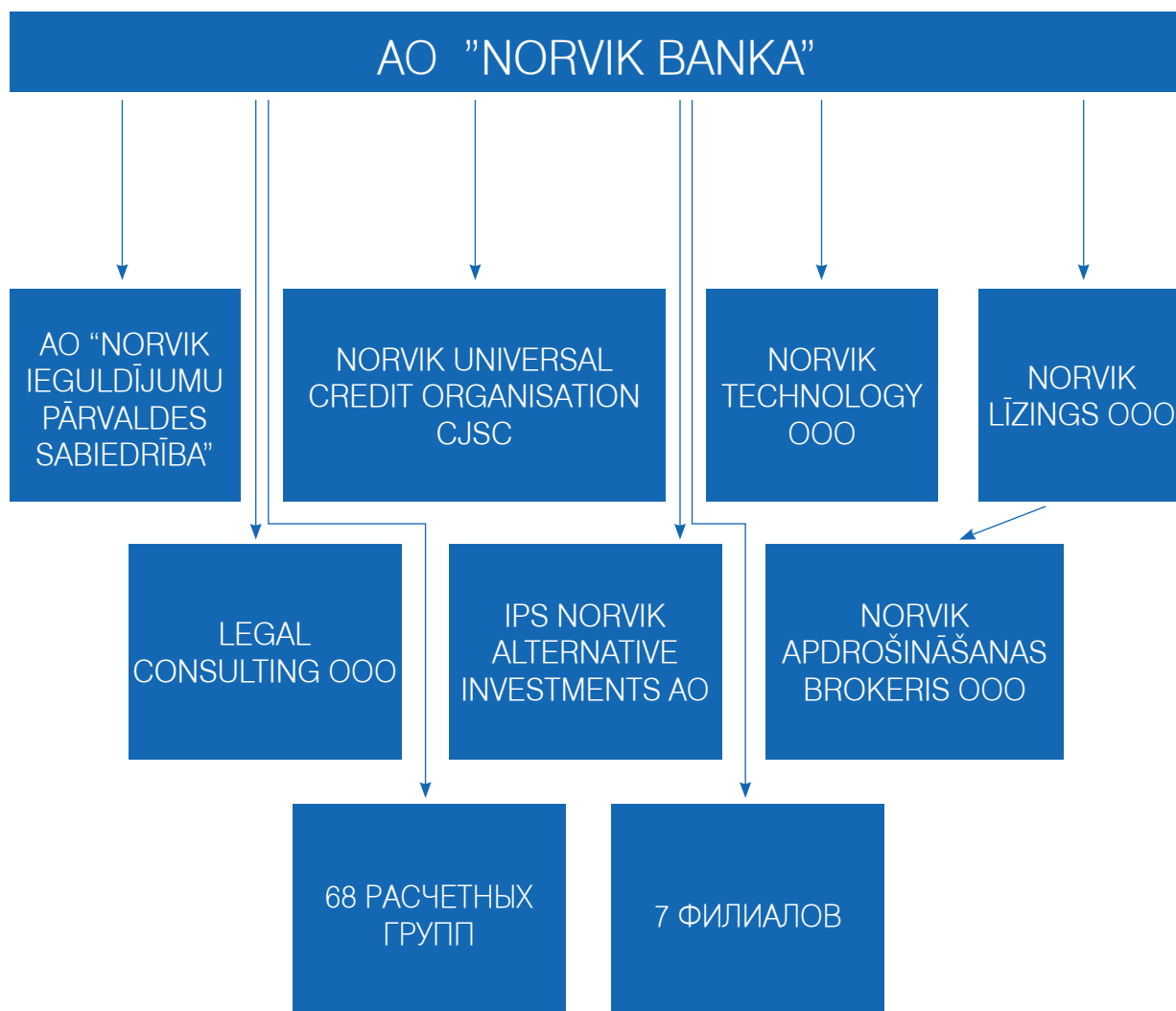
АО „NORVIK BANKA”

ПРАВЛЕНИЕ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2009 ГОДА

Председатель правления
Члены правления

Андрей Свирченков
Юрий Шапуров
Сергей Гусаров
Алдис Упениекс
Лайма Салтума
Мария Степиня

СТРУКТУРА





СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ

КРАТКОСРОЧНАЯ СТРАТЕГИЯ –

УДЕЛЯТЬ ОСОБОЕ ВНИМАНИЕ МЕСТНОМУ РЫНКУ

- Увеличение объема операций с резидентами
- Реструктуризация базы финансирования, увеличивая местные депозиты, способствуя займам 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.moody's.com/>

ВИДЫ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

Fitch Ratings

Long Term Issuer Default Rating
Short Term Rating
Individual
Outlook
Support

B
B
D/E
RWN
5

Moody's Investors Service

Bank financial strength rating (BFSR)

Long-term deposit rating
Short-term deposit rating
Outlook

E+
(mapping to a
Baseline Credit
Assessment (BCA)
of B1)
B1
Not-Prime
Negative

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	08.04.2009
Long Term Issuer Default Rating	B+	B+	B+	B+	B+	B+	B
Short Term Rating	B	B	B	B	B	B	B
Individual	D	D	D	D	D	D	D/E
Outlook	Stable	Stable	Positive	Stable	Stable	RWN	RWN
Support	5	5	5	5	5	5	5

Moody's Investors Service

	27.06.2007	04.07.2008	13.11.2008	25.06.2009	25.09.2009
Bank financial strength rating (BFSR)	D-	D-	D-	E+	E+ (mapping to a Baseline Credit Assessment (BCA) of B1) B1
Long-term deposit rating	Ba3	Ba3	Ba3	B1	Not-Prime
Short-term deposit rating	Not-Prime	Not-Prime	Not-Prime	Not-Prime	Not-Prime
Outlook	Stable	Stable	Negative	Negative	Negative

ФИНАНСОВЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
К ПРАВИЛАМ NR. 145 ОТ 15.09.2006
КОМИССИИ РЫНКА ФИНАНСОВ И КАПИТАЛА

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

30 сентября 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	30 499	58 621
Требования до востребования к кредитным учреждениям	48 669	31 743
Финансовые активы, предназначенные для торговли	16 964	16 948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	523	465
Финансовые активы доступные для продажи	27 614	38 569
Кредиты и дебиторская задолженность	306 999	330 672
Удерживаемые до погашения инвестиции	0	11 441
Изменения справедливой стоимости части портфеля		0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	320	517
Основные средства	1 759	2 289
Инвестиционная недвижимость	4 367	4 367
Нематериальные активы	867	808
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	3 678	3 574
Налоговые активы	538	1 629
Прочие активы	2 214	637
Итого активы	445 011	502 280
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	777	3 475
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	3 316	5 621
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	369 104	435 800
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	448	1 085
Накопления	118	261
Налоговые обязательства	637	557
Прочие обязательства	12 577	1 197
Итого обязательства	386 977	447 996
Капитал и резервы	58 034	54 284
Итого капитал, резервы и обязательства	445 011	502 280
Забалансовые позиции	17 711	18 680
Возможные обязательства	5 815	5 275
Забалансовые обязательства перед клиентами	11 896	13 405

ПРИЛОЖЕНИЕ 2
К ПРАВИЛАМ NR. 145 ОТ 15.09.2006
КОМИССИИ РЫНКА ФИНАНСОВ И КАПИТАЛА

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ

30 сентября 2009 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период (тыс.LVL)	В соответствующий период прошлого отчетного года 30.09.2008 (тыс.LVL)
Процентные доходы	22 559	32 423
Процентные расходы	(13 942)	(16 049)
Дивиденды	35	4
Комиссионные доходы	5 636	6 236
Комиссионные расходы	(1 052)	(1 184)
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости	0	0
Нетто реализованная прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	(477)	0
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	969	4 102
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках	166	(437)
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения риска	0	0
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	4 691	1 071
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	5 259	983
Прочие расходы	(627)	(504)
Административные расходы	(11 781)	(13 302)
Износ	(850)	(830)
Накопления на ненадежные долги	(12 286)	(3 766)
Убытки от уменьшения стоимости	5 068	0
Подоходный налог предприятия	(357)	(1 129)
Прибыль/убытки за отчетный период	3 011	7 618

ФИНАНСОВЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 3
К ПРАВИЛАМ NR. 145 ОТ 15.09.2006
КОМИССИИ РЫНКА ФИНАНСОВ И КАПИТАЛА

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

30 сентября 2009 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период	В соответствующий период прошлого отчетного года 30.09.2008
Отдача на капитал (ROE) (%)	6,89	17,13
Отдача на активы (ROA) (%)	0,84	1,81

ПРИЛОЖЕНИЕ 4
К ПРАВИЛАМ NR. 145 ОТ 15.09.2006
КОМИССИИ РЫНКА ФИНАНСОВ И КАПИТАЛА

СОСТАВ КОНСОЛИДАЦИОННОЙ ГРУППЫ

30 сентября 2009 года

Nr.	Название коммерческого общества	Регистрационный код, регистрационный адрес	Вид деятельности коммерческого общества*	Доля основного капитала (%)	Голосующая часть в коммерческом обществе (%)	Основание включения в группу**
1	АО "Norvik ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	LV Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ОУИ	94,95	94,95	ДП
2	NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION CJSC	AM Армения, Ереван, KHANJYAN 41, APT. 3, 4, 5	ДФУ	100	100	ДП
3	NORVIK LIZINGS OOO	LV Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
4	NORVIK TECHNOLOGY OOO	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 инвестициями, ПФ – пенсионный фонд, ДФУ – другое финансовое
учреждение, ФУО – финансовое управленческое общество, ДКО – другое коммерческое общество.

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

norvikbanka

www.norvik.lv