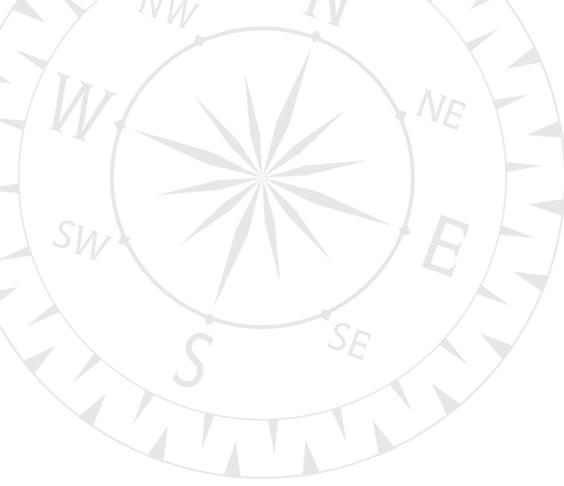


ПУБЛИЧНЫЙ ОТЧЕТ | III.2010
БАНКА

norvikbanka



ЗА III КВАРТАЛ 2010 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 погасить 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 2010 года показатель ликвидности был 50-67%, 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 2010 года сумма этих специальных накоплений составляла 15 578 тысяч LVL или 5.03% 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)	28 778 560	51.13	28 778
Ю. Шапуров	11 129 726	19.77	11 130
А. Свирченков	11 129 698	19.77	11 130
Прочие (у каждого менее 10%)	5 252 297	9.33	5 252
Итого	56 290 281	100.00	56 290

АО „NORVIK BANKA”

СОВЕТ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА

Председатель совета

Jon Helgi Gudmundsson

Заместитель председателя совета

Андрей Свирченков

Члены совета

Brynja Halldorsdottir

Hjalti Baldursson

Валентина Кейша

Елена Свирченкова

АО „NORVIK BANKA”

ПРАВЛЕНИЕ 30 СЕНТЯБРЯ 2010 ГОДА

Председатель правления

Лайма Салтума

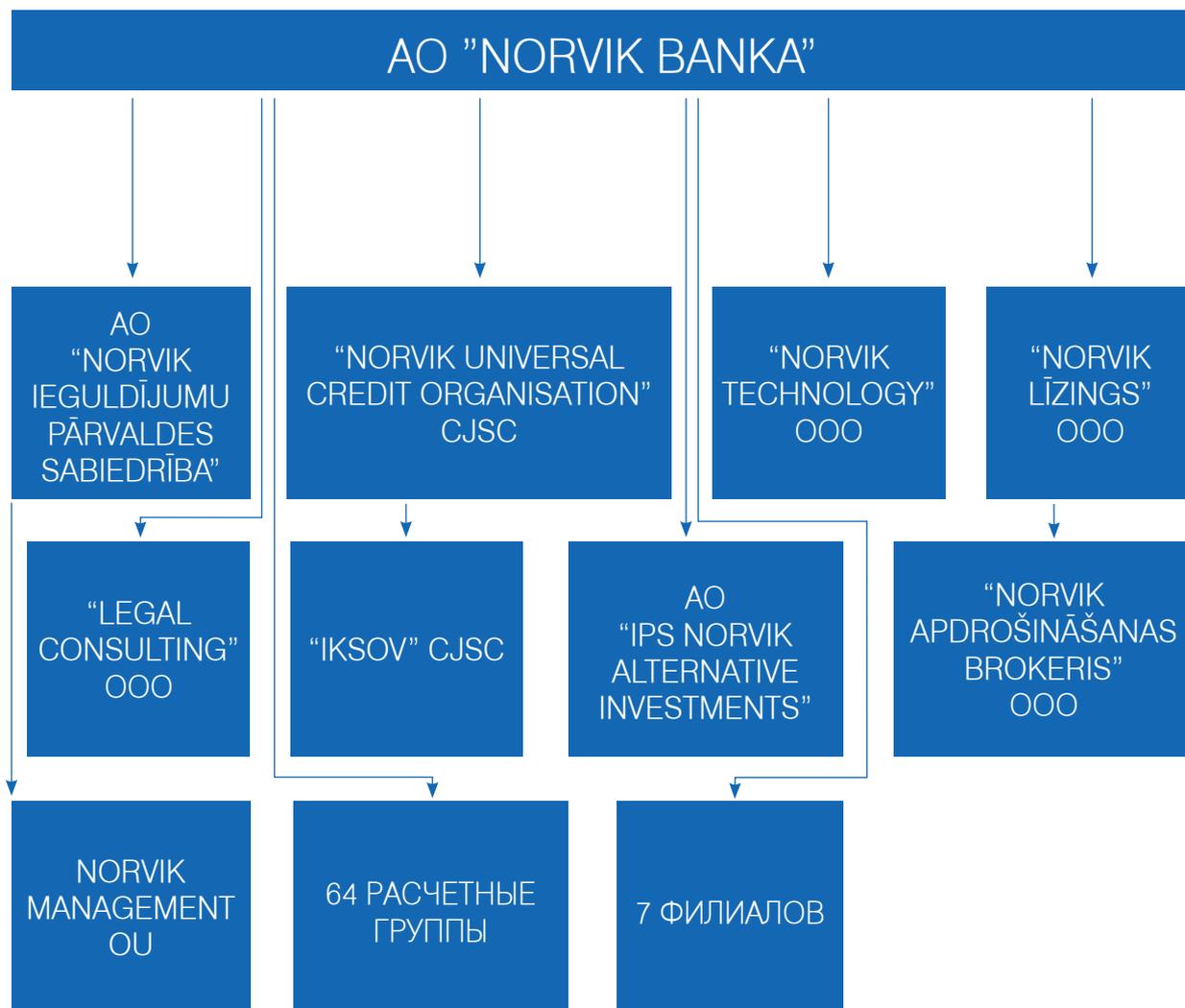
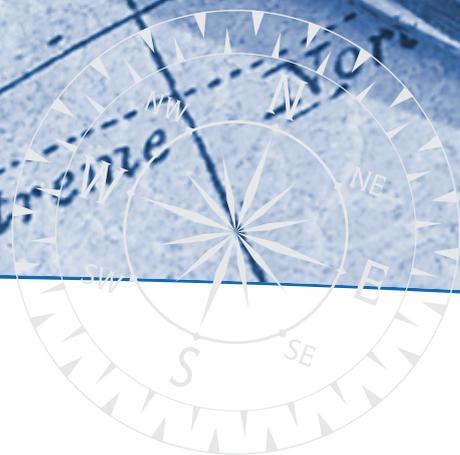
Члены правления

Юрий Шапуров

Алдис Упениекс

Мария Степиня

СТРУКТУРА



СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ

БАНК ЕЩЕ РАЗ ПОДТВЕРЖДАЕТ СВОЮ МИССИЮ – БЫТЬ ИННОВАЦИОННЫМ ЛАТВИЙСКИМ БАНКОМ, КОТОРЫЙ РАБОТАЕТ ПОДДЕРЖИВАЯ БИЗНЕС СВОИХ КЛИЕНТОВ И РАЗВИТИЕ ЛАТВИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ, ПРЕДОСТАВЛЯЯ ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ.

ЦЕННОСТИ БАНКА/ГРУППЫ – КАЧЕСТВО ОБСЛУЖИВАНИЯ, ИННОВАТИВНЫЕ РЕШЕНИЯ, ПОЗИТИВНАЯ РАБОЧАЯ СРЕДА И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ РОСТ ПЕРСОНАЛА – И В ДАЛЬНЕЙШЕМ ОСТАНУТСЯ ПРИОРИТЕТАМИ БАНКА.

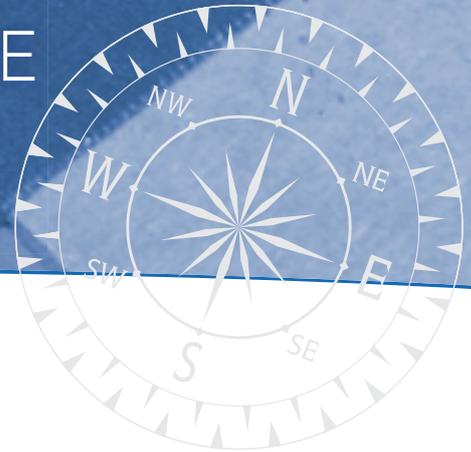
ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ СТРАТЕГИИ ДОЛЖНО БЫТЬ ОСНОВАНО НА СЛЕДУЮЩИХ ПРИНЦИПАХ:

- **Повышение эффективности** и диверсификации бизнеса.
- **Продуманное управление и контроль рисков.**
- **Высокое качество обслуживания**, основанное на отличном операционном сервисе, высокой квалификации персонала и передовых технологических решениях.

ГЛАВНЫЕ ЦЕЛИ

1. **Улучшение качества активов.** Показатели качества активов должны поддерживаться на уровне не ниже средних показателей по отрасли.
2. **Сохранение стабильной ресурсной базы.** Обеспечение разнообразия источников финансирования. Сохранить стабильность фондирования. Продолжать диверсифицировать ресурсную базу, повышая тем самым устойчивость банка к любым внешним воздействиям. Уделять особое внимание дальнейшему наращиванию депозитной базы
3. **Достижение намеченных финансовых показателей.** Достичь уровня бизнеса, объема прибыли и других основных финансовых показателей, намеченных в стратегии Банка.
4. **Увеличение нематериальной ценности.** Увеличить нематериальную ценность Группы, путем укрепления ее франшизы, создания сильной команды управляющих, внедрения стабильной корпоративной культуры и разработки современных услуг.

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 B
 Short Term Rating B
 Individual D/E
 Outlook Negative
 Support 5

Moody's Investors Service

Bank financial strength rating (BFSR) E+
 (mapping to a Baseline Credit Assessment (BCA) of B1)
 Long-term deposit rating B1
 Short-term deposit rating Not-Prime
 Outlook 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	21.12.2009	19.01.2010
Long Term Issuer Default Rating	B+	B+	B+	B+	B+	B+	B	B	B
Short Term Rating	B	B	B	B	B	B	B	B	B
Individual	D	D	D	D	D	D	D/E	D/E	D/E
Outlook	Stable	Stable	Positive	Stable	Stable	RWN	RWN	Negative	Negative
Support	5	5	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)			
Long-term deposit rating	Ba3	Ba3	Ba3	B1	B1				
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 2010 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период (LVL'000)	Предыдущий отчетный год (LVL'000)
Касса и требования до востребования к центральным банкам	48 488	39 285
Требования до востребования к кредитным учреждениям	43 435	64 383
Финансовые активы, предназначенные для торговли	26 759	14 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках		0
Финансовые активы, доступные для продажи	62 458	34 794
Кредиты и дебиторская задолженность	320 824	296 689
Удерживаемые до погашения инвестиции		0
Изменения справедливой стоимости части портфеля		0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	289	423
Основные средства	1 231	1 609
Инвестиционная недвижимость	5 230	4 367
Нематериальные активы	781	859
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	3 774	3 774
Налоговые активы	229	1 429
Прочие активы	7 053	4 292
Итого активы	520 551	466 039
Обязательства перед центральными банками		
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 310	2 628
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	1 191	932
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках		0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	444 531	401 287
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов		0
Изменения справедливой стоимости части портфеля		0
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	496	717
Накопления	182	182
Налоговые обязательства	455	529
Прочие обязательства	11 973	1 622
Итого обязательства	460 138	407 897
Капитал и резервы	60 413	58 142
Итого капитал, резервы и обязательства	520 551	466 039
Забалансовые позиции	20 831	21 044
Возможные обязательства	3 906	5 256
Забалансовые обязательства перед клиентами	16 925	15 788

ПРИЛОЖЕНИЕ №2
К ПРАВИЛАМ NR. 145 ОТ 15.09.2006
КОМИССИИ РЫНКА ФИНАНСОВ И КАПИТАЛА

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ

30 сентября 2010 года (последняя дата отчетного периода)



Наименование позиции	Отчетный период (LVL'000)	Соответствующий отчетный период прошлого года 30.09.2009 (LVL'000)
Процентные доходы	16 377	22 559
Процентные расходы	(10 052)	(13 942)
Дивиденды		35
Комиссионные доходы	6 280	5 636
Комиссионные расходы	(1 090)	(1 052)
Чистая реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости		0
Чистая реализованная прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	(740)	(477)
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	9 355	969
Чистая прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках		166
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения риска		0
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	(4 153)	4 691
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов		0
Прочие доходы	2 238	5 259
Прочие расходы	(476)	(627)
Административные расходы	(10 833)	(11 781)
Износ	(768)	(850)
Накопления на ненадежные долги	(4 594)	(7 218)
Убытки от уменьшения стоимости		
Подоходный налог предприятия	(366)	(357)
Прибыль/убытки за отчетный период	1 178	3 011

ФИНАНСОВЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ №3
К ПРАВИЛАМ NR. 145 ОТ 15.09.2006
КОМИССИИ РЫНКА ФИНАНСОВ И КАПИТАЛА

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

30 сентября 2010 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный
		период прошлого года 30.09.2009
Отдача на капитал (ROE) (%)	2.61	6.89
Отдача на активы (ROA) (%)	0.29	0.84

ПРИЛОЖЕНИЕ №4
К ПРАВИЛАМ NR. 145 ОТ 15.09.2006
КОМИССИИ РЫНКА ФИНАНСОВ И КАПИТАЛА

СОСТАВ КОНСОЛИДАЦИОННОЙ ГРУППЫ

30 сентября 2010 года (последняя дата отчетного периода)

№	Название коммерческого общества	Регистрационный код, регистрационный адрес	Вид деятельности коммерческого общества*	Доля основного капитала (%)	Голосующая часть в коммерческом обществе (%)	Основание включения в группу**
1	"NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA" AO	LV Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ОУИ	100	100	ДП
2	"NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION" CJSC	AM Армения, Ереван, KHANJYAN 41, APT. 3, 4, 5	ДФУ	100	100	ДП
3	"NORVIK LĪZINGS" OOO	LV Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
4	"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