



Публичный отчет банка

ЗА 3 КВАРТАЛ 2007 ГОДА

*norvik*banka



Анализ рисков

Управление финансовыми рисками, наиболее важными из которых являются риск ликвидности, кредитный и рыночный риски, осуществляется на основании утвержденных 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 способности 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 I резерва ликвидности, определение требований по ликвидности для свободного остатка ресурсов и др. Департамент управления ресурсами выполняет функции управления фондами I 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 по управлению активами и пассивам определяют общие критерии по управлению риском ликвидности, устанавливая ограничения по объемам, срокам и направлениям деятельности банка. На протяжении III квартала 2007 года показатель ликвидности был 44-47% при том, что установленный ФКТК норматив - 30%.

Кредитный риск включает в себя возможность того, что должники (дебиторы) Банка не выполнят свои обязательства перед Банком или выполнят не в полном объеме. Система управления кредитным риском включает в себя утверждение методов оценки кредитного риска партнеров, заемщиков и эмитентов, установление ограничений по видам, по объемам и срокам кредитования и инвестирования в ценные бумаги банковского портфеля, регулярную оценку активов и забалансовых обязательств. На сомнительные кредиты 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 2007 года сумма этих специальных накоплений составляла 621,5 тысячи лат или 0,21% от общего кредитного портфеля. Правление и Кредитный комитет

Банка обеспечивает управление кредитным риском, и 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 доходности в разрезе валют и направлений деятельности, Правление и Комитет по управлению активами и пассивам устанавливает базовые процентные ставки привлечения вкладов и кредитования по срокам и валютам.

Политика управления валютным риском основывается 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 основывается на четкие процедуры, описывающие все процессы деятельности, четкое разделение функций выполнения и контроля, регулярные проверки 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)	15 582 793	51.09	15 583
Ю. Шапуров	6 028 476	19.77	6 029
А. Свирченков	6 028 474	19.77	6 028
Прочие (у каждого меньше 10%)	2 860 185	9.37	2 860
Итого	30 499 928	100.00	30 500

АО „NORVIK BANKA“

Совет на 30 сентября 2007 года

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

АО "NORVIK BANKA"

Правление на 30 сентября 2007 года

Председатель правления	Андрей Свирченков
Заместитель председателя правления	Юрий Шапуров
Члены правления	Сергей Гусаров Алдис Упениекс Вахрам Камальян

Структура





Стратегия и цели

Краткосрочная стратегия –

уделить 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, быть узнаваемым и респектабельным партнером 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	B+
Short Term Rating	B
Outlook	Positive
Individual	D
Support	5

MOODY'S INVESTORS SERVICE

Long-term deposit rating	Ba3
Short-term deposit rating	Not-Prime
Outlook	Stable
Bank financial strength rating (BFSR)	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
Long Term Issuer Default Rating	B+	B+	B+
Short Term Rating	B	B	B
Outlook	Stable	Stable	Positive
Individual	D	D	D
Support	5	5	5

MOODY'S INVESTORS SERVICE	27.06.2007
Long-term deposit rating	Ba3
Short-term deposit rating	Not-Prime
Outlook	Stable
Bank financial strength rating (BFSR)	D-

Приложение 1 Комиссии рынка финансов и капитала к правилам Nr. 145 от 15.09.2006

Балансовый отчет

30 сентября 2007 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период LVL'000	Предыдущий отчетный год LVL'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	37 590	28 094
Требования до востребования к кредитным учреждениям	63 896	22 343
Финансовые активы, предназначенные для торговли	67 203	42 313
Финансовые активы, оценоваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	1 389	0
Финансовые активы доступные для продажи	8 244	5 681
Кредиты и дебиторская задолженность	319 526	197 439
Удерживаемые до погашения инвестиции	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	954	282
Основные средства	2 745	5 304
Инвестиционная недвижимость	4 005	0
Нематериальные активы	594	436
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	2 976	1 544
Налоговые активы	0	0
Прочие активы	1 365	1 351
Итого активы	510 487	304 787
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 595	5 679
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	3 199	1 288
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	433 756	263 871
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов	24 898	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	529	524
Накопления	149	170
Налоговые обязательства	305	107
Прочие обязательства	1 261	1 302
Итого обязательства	466 692	272 941
Капитал и резервы	43 795	31 846
Итого капитал, резервы и обязательства	510 487	304 787
Забалансовые позиции	53 332	38 260
Возможные обязательства	5 403	2 958
Забалансовые обязательства перед клиентами	47 929	35 302

Отчет о прибыли или убытках

30 сентября 2007 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период LVL'000	В соответствующий период прошлого
		отчетного года 30.09.06 LVL'000
Процентные доходы	22 867	11 799
Процентные расходы	(11 841)	(4 286)
Дивиденды	2	4
Комиссионные доходы	4 816	3 982
Комиссионные расходы	(994)	(841)
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости	(10)	0
Нетто реализованная прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	0	(304)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(1 436)	(281)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках	0	0
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения риска	0	0
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	1 615	1 876
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	1 874	363
Прочие расходы	(255)	(186)
Административные расходы	(10 461)	(8 826)
Износ	(716)	(619)
Накопления на ненадежные долги	(556)	(182)
Убытки от уменьшения стоимости	0	0
Подходный налог предприятия	(950)	(445)
Прибыль/убытки за отчетный период	3 955	2 054

Приложение 3 Комиссии рынка финансов и капитала к правилам Nr. 145 от 15.09.2006

Показатели деятельности банка

30 сентября 2007 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период	В соответствующий период прошлого отчетного года 30.09.2006
Отдача на капитал (ROE) (%)	13,9	11,65
Отдача на активы (ROA) (%)	1,26	1,07

Приложение 4 Комиссии рынка финансов и капитала к правилам Nr. 145 от 15.09.2006

Состав консолидационной группы

30 сентября 2007 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	АО "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	LV, Латвия, Рига, E.Birznieka-Upīša 21	IPS	94,95	94,95	MS
2	NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION CJSC	AM, Армения, Ереван, KHANJYAN 41, APT. 3, 4, 5	CFI	100	100	MS
3	NORVIK (MALTA) SICAV PLC	MT, MALTA, 3 MANCHE FLATS ST IGNATIUS STR SLIEMA SLM 05	CFI	99,90	99,90	MS
4	ООО "NORVIK LĪZINGS"	LV, Латвия, Рига, E.Birznieka-Upīša 21	CFI	100	100	MS

*BNK – банк, APS – страховое общество, PAP – перестраховщик, APP – страховое управленческое общество, IBS – инвестиционное брокерское общество, IPS – общество по управлению инвестициями, PFO – пенсионный фонд, CFI – другое FPS – финансовое управленческое общество, CKS – другое коммерческое общество.

** MS – дочернее предприятие; KS – общее предприятие; MAS – материнское предприятие.



[norvikbanka](https://www.norvikbanka.is)