

Публичный отчет банка
за 3 квартал 2008 года

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 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 активов и пассивов определяют общие критерии по управлению риском ликвидности, устанавливая ограничения объемов, сроков и направлений деятельности банка. На протяжении III квартала 2008 года показатель ликвидности был 42-58%, 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 2008 года сумма этих специальных накоплений составляла 3102 тысяч лат или 0,88 % 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 определенной 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.

	Количество акций	% от оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал
"Straumborg Ehf."	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

АО „NORVIK BANKA“

Совет на 30 сентября 2008 года

Председатель совета
Заместитель председателя совета
Члены совета

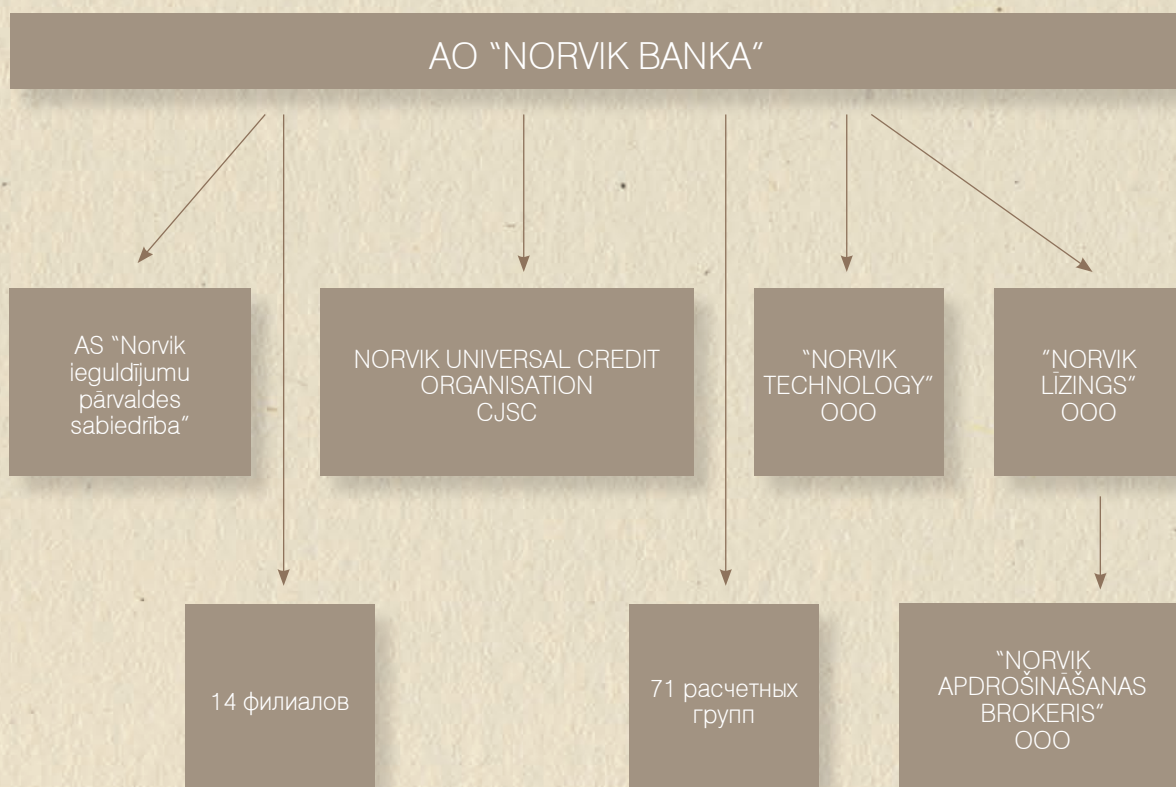
Jon Helgi Gudmundsson
Brynja Halldorsdottir
Hjalti Baldursson
Валентина Кейша
Елена Свирченкова
Байба Струпиша

АО „NORVIK BANKA“

Правление на 30 сентября 2008 года

Председатель правления
Заместитель председателя правления
Члены правления

Андрей Свирченков
Юрий Шапуров
Сергей Гусаров
Алдис Упениекс
Лайма Салтума



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 уважаемый 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	B+
Short Term Rating	B
Outlook	Stable
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	15.01.2008	14.08.2008
Long Term Issuer Default Rating	B+	B+	B+	B+	B+
Short Term Rating	B	B	B	B	B
Outlook	Stable	Stable	Positive	Stable	Stable
Individual	D	D	D	D	D
Support	5	5	5	5	5
MOODY'S INVESTORS SERVICE	27.06.2007	04.07.2008			
Long-term deposit rating	Ba3	Ba3			
Short-term deposit rating	Not-Prime	Not-Prime			
Outlook	Stable	Stable			
Bank financial strength rating (BFSR)	D-	D-			

Балансовый отчет* | Приложение 1 |

30 сентября 2008 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период LVL'000	Предыдущий отчетный год LVL'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	50 935	42 157
Требования до востребования к кредитным учреждениям	70 772	39 542
Финансовые активы, предназначенные для торговли	38 123	43 239
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	1 046	1 454
Финансовые активы доступные для продажи	12 852	9 238
Кредиты и дебиторская задолженность	368 532	470 811
Удерживаемые до погашения инвестиции	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	276	455
Основные средства	2 438	2 665
Инвестиционная недвижимость	4 189	4 224
Нематериальные активы	595	600
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	3 574	3 115
Налоговые активы	0	0
Прочие активы	830	630
Итого активы	554 162	618 130
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 709	4 847
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	14 596	4 974
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	472 601	550 065
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	367	1 020
Накопления	222	222
Налоговые обязательства	516	446
Прочие обязательства	2 044	1 735
Итого обязательства	492 055	563 309
Капитал и резервы	62 107	54 821
Итого капитал, резервы и обязательства	554 162	618 130
Забалансовые позиции	38 737	46 585
Возможные обязательства	3 926	4 680
Забалансовые обязательства перед клиентами	34 811	41 905

* не включая финансовые показатели дочерних предприятий

Отчет о прибыли или убытках* | Приложение 2 |

30 сентября 2008 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период LVL'000	В соответствующий период прошлого отчетного года 30.09.2007 LVL'000
Процентные доходы	32 423	22 867
Процентные расходы	(16 049)	(11 841)
Дивиденды	4	2
Комиссионные доходы	6 236	4 816
Комиссионные расходы	(1 184)	(994)
Нето реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости	0	(10)
Нето реализованная прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	0	0
Нето прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	4 102	(1 436)
Нето прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках	(437)	0
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения риска	0	0
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	1 071	1 615
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	983	1 874
Прочие расходы	(504)	(255)
Административные расходы	(13 302)	(10 461)
Износ	(830)	(716)
Накопления на ненадежные долги	(3 766)	(556)
Убытки от уменьшения стоимости	0	0
Подоходный налог предприятия	(1 129)	(950)
Прибыль/убытки за отчетный период	7 618	3 955

* не включая финансовые показатели дочерних предприятий

Показатели деятельности банка* | Приложение 3 |

30 сентября 2008 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период	В соответствующий период прошлого отчетного года 30.06.2007
Отдача на капитал (ROE) (%)	17.13	13.9
Отдача на активы (ROA) (%)	1.81	1.26

* не включая финансовые показатели дочерних предприятий

Состав консолидационной группы | Приложение 4 |

30 сентября 2008 года (последняя дата отчетного периода)

Nr.	Название коммерческого общества	Регистрационный код, регистрационный адрес	Вид деятельности коммер- ческого общества*	Доля основного капитала (%)	Голосующая часть в коммер- ческом обществе (%)	Основание включения в группу**
1	AO "NORVIK iegunstīgu pārvaldes sabiedrība"	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 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 LĪZINGS OOO	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	CFI	100	100	MS
4	NORVIK TECHNOLOGY OOO	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	CKS	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.

