

ПУБЛИЧНЫЙ ОТЧЕТ | 2.2009  
БАНКА

*norvik*banka



ЗА 2 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 II квартала 2009 года показатель ликвидности был 37-50%, 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 июня 2009 года сумма этих специальных накоплений составляла 12 834 тысяч лат или 4.31% 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

	<b>Количество акций</b>	<b>% от оплаченного основного капитала</b>	<b>Оплаченный основной капитал, LVL'000</b>
“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%)	3 780 222	9.33	3 780
Итого	40 500 281	100.00	40 500

АО „NORVIK BANKA”

## СОВЕТ НА 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА

Председатель совета  
Заместитель председателя совета  
Члены совета

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

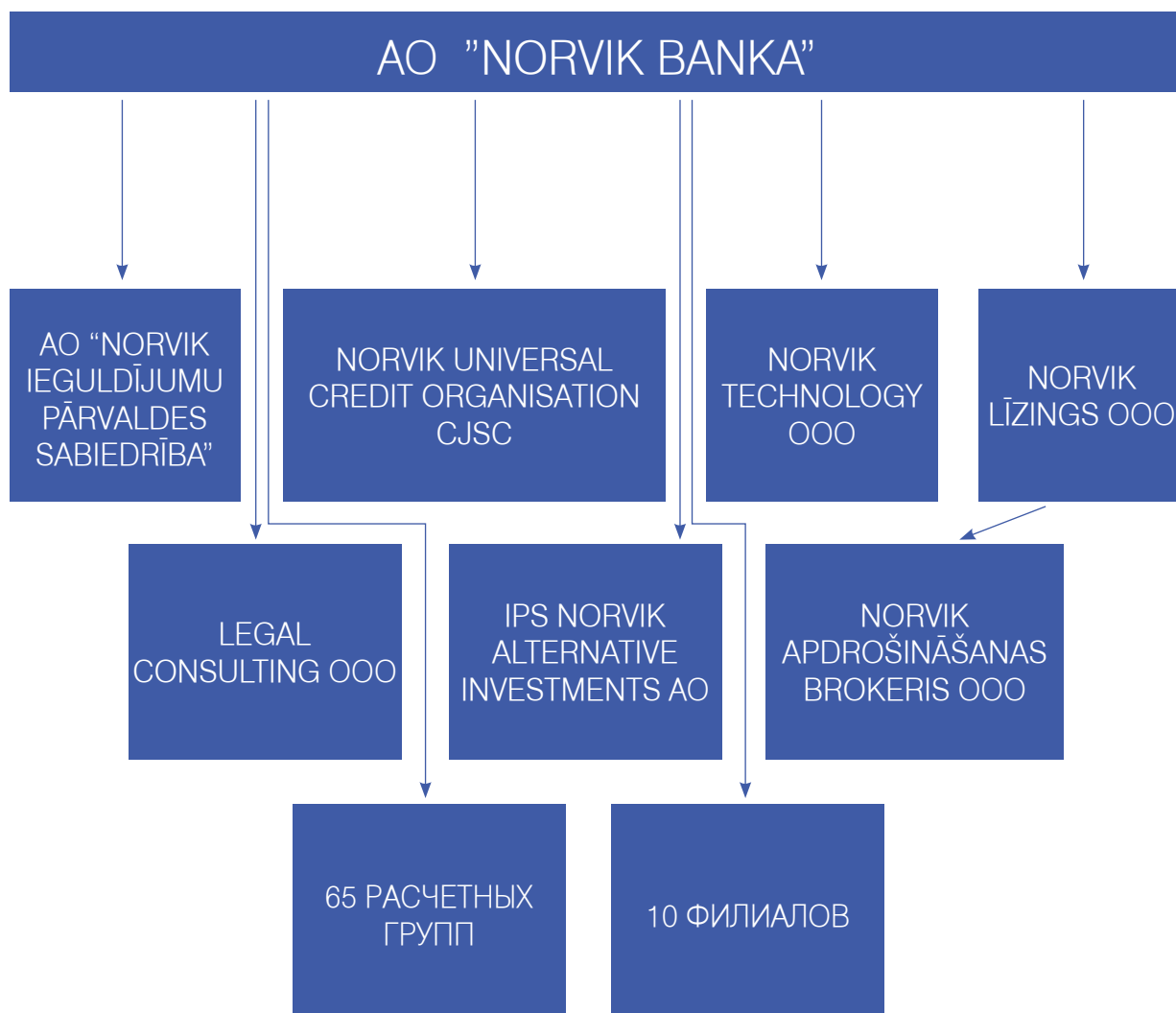
АО „NORVIK BANKA”

## ПРАВЛЕНИЕ НА 30 ИЮНЯ 2009 ГОДА

Председатель правления  
Заместитель председателя 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  
Outlook  
Individual  
Support

B  
B  
RWN  
D/E  
5

### Moody's Investors Service

Long-term deposit rating  
Short-term deposit rating  
Outlook  
Bank financial strength rating (BFSR)

B1  
Not-Prime  
Negative  
E+

## 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  
Short Term Rating  
Outlook  
Individual  
Support

B+	B+	B+	B+	B+	B+	B
B	B	B	B	B	B	B
Stable	Stable	Positive	Stable	Stable	RWN	RWN
D	D	D	D	D	D	D/E
5	5	5	5	5	5	5

### Moody's Investors Service

27.06.2007 04.07.2008 13.11.2008 25.06.2009

Long-term deposit rating  
Short-term deposit rating  
Outlook  
Bank financial strength rating (BFSR)

Ba3	Ba3	Ba3	B1
Not-Prime	Not-Prime	Not-Prime	Not-Prime
Stable	Stable	Negative	Negative
D-	D-	D-	E+

# ФИНАНСОВЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ

## БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

30 июня 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	31 199	58 621
Требования до востребования к кредитным учреждениям	67 813	31 743
Финансовые активы, предназначенные для торговли	17 509	16 948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	1 294	465
Финансовые активы доступные для продажи	28 154	38 569
Кредиты и дебиторская задолженность	309 050	330 672
Удерживаемые до погашения инвестиции	0	11 441
Изменения справедливой стоимости части портфеля		0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	432	517
Основные средства	1 890	2 289
Инвестиционная недвижимость	4 367	4 367
Нематериальные активы	865	808
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	3 678	3 574
Налоговые активы	15	1 629
Прочие активы	3 264	637
<b>Итого активы</b>	<b>469 530</b>	<b>502 280</b>
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	380	3 475
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	4 314	5 621
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	405 916	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	644	1 085
Накопления	118	261
Налоговые обязательства	637	557
Прочие обязательства	519	1 197
<b>Итого обязательства</b>	<b>412 528</b>	<b>447 996</b>
Капитал и резервы	57 002	54 284
<b>Итого капитал, резервы и обязательства</b>	<b>469 530</b>	<b>502 280</b>
Забалансовые позиции	19 371	18 680
Возможные обязательства	5 089	5 275
Забалансовые обязательства перед клиентами	14 282	13 405



## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ

30 июня 2009 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период (тыс.LVL)	В соответствующий период прошлого отчетного года 30.06.2008 (тыс.LVL)
Процентные доходы	16 656	22 179
Процентные расходы	(9 766)	(10 648)
Дивиденды	34	1
Комиссионные доходы	3 763	4 053
Комиссионные расходы	(685)	(793)
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	(409)	0
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(679)	11 858
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках	102	5
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения риска	0	0
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	4 488	(8 205)
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	
Прочие доходы	4 979	579
Прочие расходы	(416)	(303)
Административные расходы	(7 927)	(8 575)
Износ	(569)	(542)
Накопления на ненадежные долги	(10 853)	(3 429)
Убытки от уменьшения стоимости	4 695	195
Подходный налог предприятия	(357)	(759)
<b>Прибыль/убытки за отчетный период</b>	<b>3 056</b>	<b>5 616</b>



# ФИНАНСОВЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ

## ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

30 июня 2009 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период	В соответствующий период прошлого отчетного года 30.06.2008
Отдача на капитал (ROE) (%)	10,45	19,66
Отдача на активы (ROA) (%)	1,24	2,03

## СОСТАВ КОНСОЛИДАЦИОННОЙ ГРУППЫ

30 июня 2009 года

№г.	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, АРТ. 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.

**norvik**banka

[www.norvik.lv](http://www.norvik.lv)