



# Публичный отчет банка

за 4 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 | 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 IV квартала 2008 года показатель ликвидности был 33-47%, 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 31 декабря 2008 года сумма этих специальных накоплений составляла 5144 тысяч лат или 1,67 % 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 цене 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
"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
<b>Итого</b>	<b>40 499 928</b>	<b>100.00</b>	<b>40 500</b>

АО „NORVIK BANKA“

## Совет на 31 декабря 2008 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 31 декабря 2008 года

Председатель правления

Андрей Свирченков

Заместитель председателя правления

Юрий Шапуров

Члены правления

Сергей Гусаров

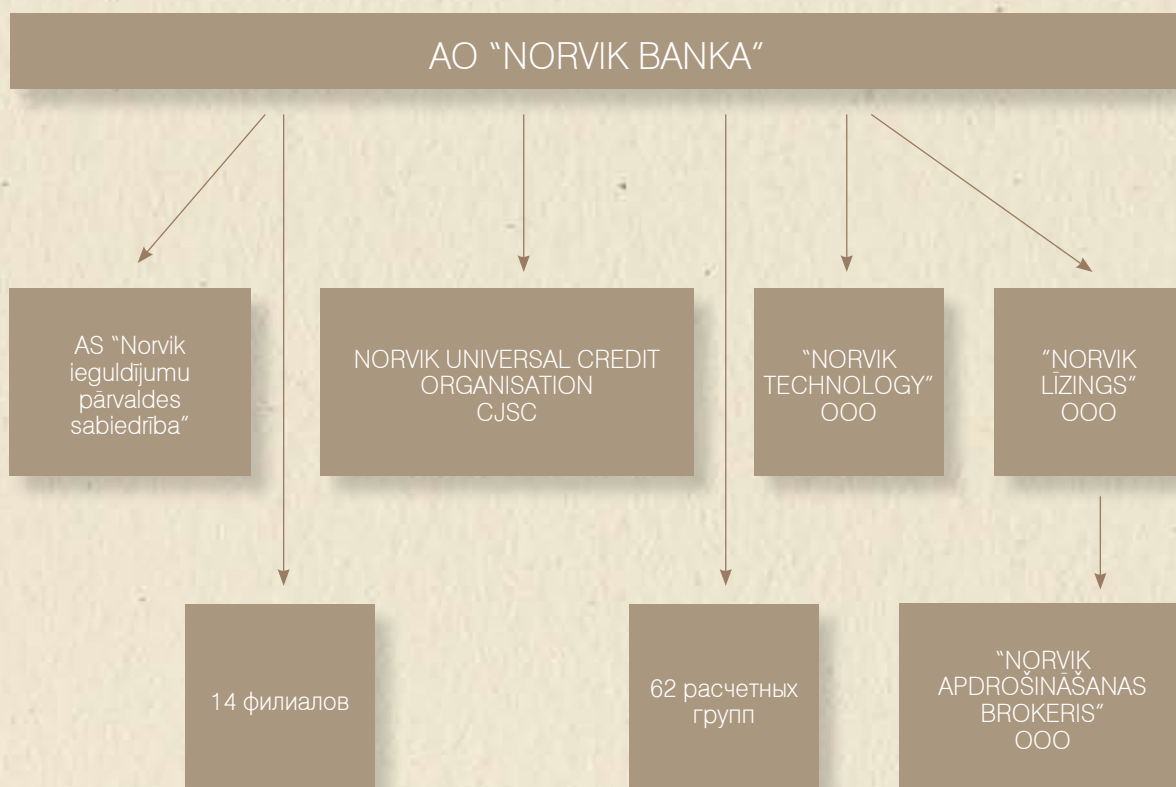
Алдис Упениекс

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 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	03.12.2008
Long Term Issuer Default Rating	B+	B+	B+	B+	B+	B+
Short Term Rating	B	B	B	B	B	B
Outlook	Stable	Stable	Positive	Stable	Stable	Negative
Individual	D	D	D	D	D	D
Support	5	5	5	5	5	5

### MOODY'S INVESTORS SERVICE

	27.06.2007	04.07.2008	13.11.2008
Long-term deposit rating	Ba3	Ba3	Ba3
Short-term deposit rating	Not-Prime	Not-Prime	Not-Prime
Outlook	Stable	Stable	Negative
Bank financial strength rating (BFSR)	D-	D-	D-

## Балансовый отчет\* | Приложение 1 |

31 декабря 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	58 621	42 157
Требования до востребования к кредитным учреждениям	34 258	39 542
Финансовые активы, предназначенные для торговли	16 948	43 239
Финансовые активы, оценываемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	466	1 454
Финансовые активы доступные для продажи	39 395	9 238
Кредиты и дебиторская задолженность	332 108	470 811
Удерживаемые до погашения инвестиции	12 326	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	461	455
Основные средства	2 289	2 665
Инвестиционная недвижимость	4 367	4 224
Нематериальные активы	808	600
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	3 574	3 115
Налоговые активы	0	0
Прочие активы	1 614	630
<b>Итого активы</b>	<b>507 235</b>	<b>618 130</b>
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	3 433	4 847
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	5 621	4 974
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	436 217	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	977	1 020
Накопления	261	222
Налоговые обязательства	531	446
Прочие обязательства	871	1 735
<b>Итого обязательства</b>	<b>447 911</b>	<b>563 309</b>
Капитал и резервы	59 324	54 821
<b>Итого капитал, резервы и обязательства</b>	<b>507 235</b>	<b>618 130</b>
Забалансовые позиции	18 680	46 586
Возможные обязательства	5 275	4 681
Забалансовые обязательства перед клиентами	13 405	41 905

\* не включая финансовые показатели дочерних предприятий банка



## Отчет о прибыли или убытках\* | Приложение 2 |

31 декабря 2008 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период LVL'000	В соответствующий период прошлого отчетного года 31.12.2007 LVL'000
Процентные доходы	43 419	33 335
Процентные расходы	( 21 617)	( 17 564)
Дивиденды	19	3
Комиссионные доходы	8 396	6 751
Комиссионные расходы	( 1 745)	( 1 542)
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	( 47)	0
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	1 841	( 3 072)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках	( 582)	55
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения риска	0	0
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	3 111	3 912
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	1 554	2 357
Прочие расходы	( 795)	( 464)
Административные расходы	( 18 302)	( 14 829)
Износ	( 1 129)	( 970)
Накопления на ненадежные долги	( 7 973)	( 1 096)
Убытки от уменьшения стоимости	0	0
Подоходный налог предприятия	( 916)	( 1 491)
<b>Прибыль/убытки за отчетный период</b>	<b>5 234</b>	<b>5 385</b>

\* не включая финансовые показатели дочерних предприятий банка



## Показатели деятельности банка\* | Приложение 3 |

31 декабря 2008 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период	В соответствующий период прошлого отчетного года 31.12.2007
Отдача на капитал (ROE) (%)	8.71	13.66
Отдача на активы (ROA) (%)	0.94	1.22

\* не включая финансовые показатели дочерних предприятий банка

## Состав консолидационной группы | Приложение 4 |

31 декабря 2008 года (последняя дата отчетного периода)

№	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 ieguldiĶumu 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.



norvikbanka