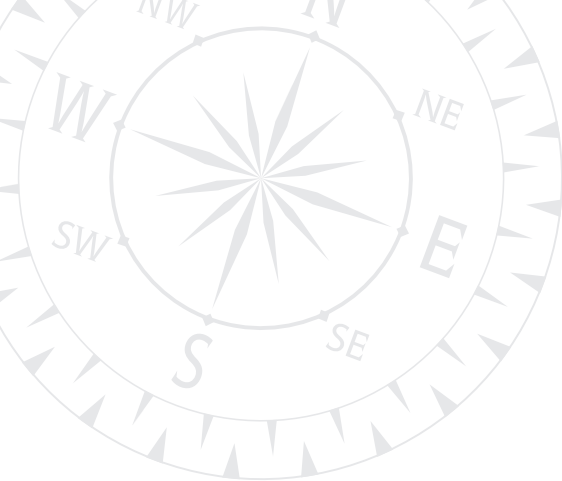




ПУБЛИЧНЫЙ ОТЧЕТ | II.2010 БАНКА

norvikbanka



ЗА II 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 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), 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 2010 года показатель ликвидности был 51-64%, при том, что установленный КРФК норматив – 30%.

КРЕДИТНЫЙ РИСК – это риск того, что должники (дебиторы) Банка не смогут выполнить свои обязательства перед Банком или выполняют 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 2010 года сумма этих специальных накоплений составляла 14 443 тысяч LVL или 4.82% 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 ИЮНЯ 2010 ГОДА

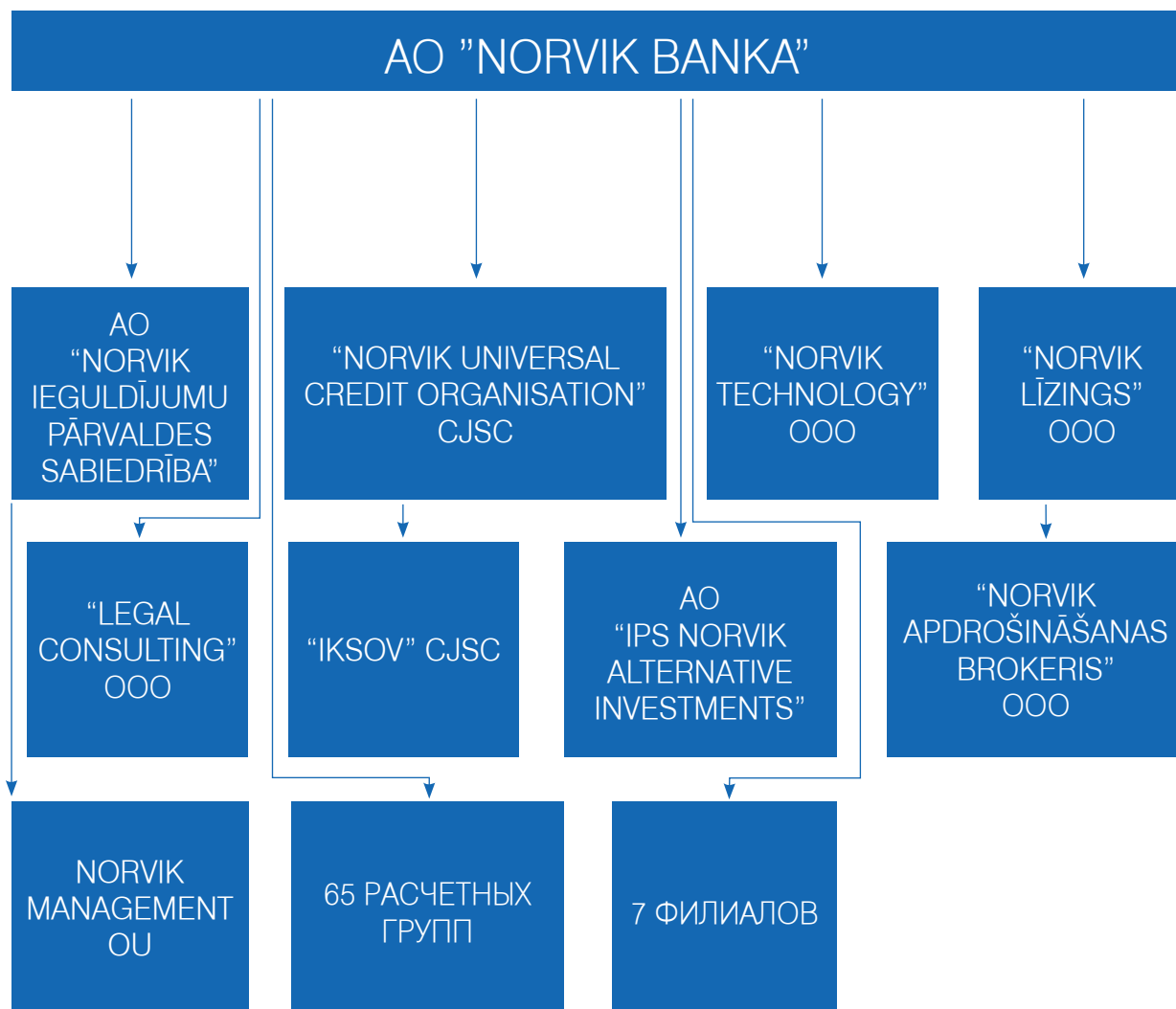
Председатель совета	Jon Helgi Gudmundsson
Заместитель председателя совета	Андрей Свирченков
Члены совета	Brynja Halldorsdottir Hjalti Baldursson Валентина Кейша Елена Свирченкова

АО „NORVIK BANKA”

ПРАВЛЕНИЕ НА 30 ИЮНЯ 2010 ГОДА

Председатель правления	Лайма Салтума
Члены правления	Юрий Шапуров Алдис Упениекс 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, поддерживаемые 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
Individual
Outlook
Support

B
B
D/E
Negative
5

Moody's Investors Service

Bank financial strength rating (BFSR)

E+
(mapping to
a Baseline Credit
Assessment (BCA)
of B1)
B1
Not-Prime
Negative

Long-term deposit rating
Short-term deposit rating
Outlook

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 июня 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	22 790	39 285
Требования до востребования к кредитным учреждениям	91 420	64 383
Финансовые активы, предназначенные для торговли	23 610	14 135
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые активы, доступные для продажи	64 483	34 794
Кредиты и дебиторская задолженность	328 908	296 689
Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	820	423
Основные средства	1 347	1 609
Инвестиционная недвижимость	5 230	4 367
Нематериальные активы	820	859
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	3 774	3 774
Налоговые активы	165	1 429
Прочие активы	7 488	4 292
Итого активы	550 855	466 039
Обязательства перед центральными банками		
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	3 855	2 628
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	1 828	932
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	480 734	401 287
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	595	717
Накопления	182	182
Налоговые обязательства	455	529
Прочие обязательства	2 951	1 622
Итого обязательства	490 600	407 897
Капитал и резервы	60 255	58 142
Итого капитал, резервы и обязательства	550 855	466 039
Забалансовые позиции	20 037	21 044
Возможные обязательства	4 043	5 256
Забалансовые обязательства перед клиентами	15 994	15 788

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ

30 июня 2010 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период (LVL'000)	Соответствующий отчетный период прошлого года 30.06.2009 (LVL'000)
Процентные доходы	11 196	16 656
Процентные расходы	(7 071)	(9 766)
Дивиденды	0	34
Комиссионные доходы	4 090	3 763
Комиссионные расходы	(702)	(685)
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	(740)	(409)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	6 002	(679)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках	0	102
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения риска	0	0
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	(2 444)	4 488
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	1 880	4 979
Прочие расходы	(317)	(416)
Административные расходы	(7 176)	(7 927)
Износ	(525)	(569)
Накопления на ненадежные долги	(3 221)	(6 158)
Убытки от уменьшения стоимости	0	0
Подоходный налог предприятия	(321)	(357)
Прибыль/убытки за отчетный период	651	3 056

ФИНАНСОВЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ

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

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

30 июня 2010 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года 30.06.2009
Отдача на капитал (ROE) (%)	2,16	10,45
Отдача на активы (ROA) (%)	0,25	1,24

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

СОСТАВ КОНСОЛИДАЦИОННОЙ ГРУППЫ

30 июня 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