





УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ И АКЦИОНЕРЫ!

Опубликован финансовый отчет NORVIK Группы за третий квартал 2011 года.

В третьем квартале 2011 года NORVIK BANKA и его Группа продолжали показывать стабильные результаты.

Активы Группы продолжили расти и на 30 сентября 2011 года составили более 613,5 миллионов латов, консолидированная прибыль в отчетном периоде достигла 391 тыс. латов.

Так же, как прежде, Банк продолжил уделять особое внимание развитию базы клиентских вкладов. Был достигнут результат – объем клиентских вкладов, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, увеличился на 19 миллионов латов и в конце сентября 2011 года составил 527,5 миллионов латов. Также успешно возросло и общее число клиентов Банка, которое в конце сентября 2011 года достигло 144,8 тыс. человек.

В июле 2011 года NORVIK BANKA повторно получил награду „Elite Quality Recognition Award” крупнейшего американского банка JP MORGAN CHASE BANK, N.A. NEW YORK за высокое качество осуществляемых Банком исходящих переводов. Также NORVIK BANKA был награжден за высокое качество переводов в EUR и USD в 2010 году, награду вручил один из крупнейших банков Европы – Deutsche Bank. Эти награды еще раз подтверждают эффективность и качество использованных Банком технологий.

Третий квартал 2011 года успешно завершили и большинство дочерних предприятий Группы. АО «NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība» увеличило объем активов фондов 2-го пенсионного уровня на 13,7%. Также успешно проводилась работа над привлечением новых клиентов, в результате чего число клиентов NORVIK IPS возросло на 11.2% и достигло в конце отчетного периода 67,4 тыс. человек.

Дочернее предприятие Банка в Армении «AS «NORVIK» Universal Credit Organization» завершило отчетный период с прибылью в размере 791 тыс. латов.

Также Банк продолжит осуществлять поддержку различных культурных и спортивных мероприятий в Латвии. Значительная поддержка была оказана мужской сборной Латвии по баскетболу, для которой NORVIK BANKA в этом году стал одним из генеральных спонсоров. Сборная успешно стартовала на чемпионате Европы по баскетболу, где проявила несгибаемую волю к победе.

С УВАЖЕНИЕМ,
NORVIK BANKA

Рига, 30 сентября 2011 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 III квартала 2011 года показатель ликвидности был 42-62%, 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 2011 года сумма этих специальных накоплений составляла 23 754 тысяч LVL или 7,71% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала Банка на III квартал 2011 года, с учетом специальных

накоплений, составил 10.48%. Правление и Кредитный комитет Банка обеспечивают управление кредитным риском, а Отдел по надзору за кредитами осуществляет постоянный надзор за эффективностью внутреннего контроля кредитных рисков.

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	50.15	28 779
Ю. Шапуров	11 347 218	19.77	11 347
А. Свирченков	11 347 190	19.77	11 347
Прочие (у каждого менее 10%)	5 917 313	10.31	5 917
Итого	57 390 281	100.00	57 390

АО „NORVIK BANKA”

СОВЕТ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2011 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 СЕНТЯБРЯ 2011 ГОДА

Председатель правления

Лайма Салтума

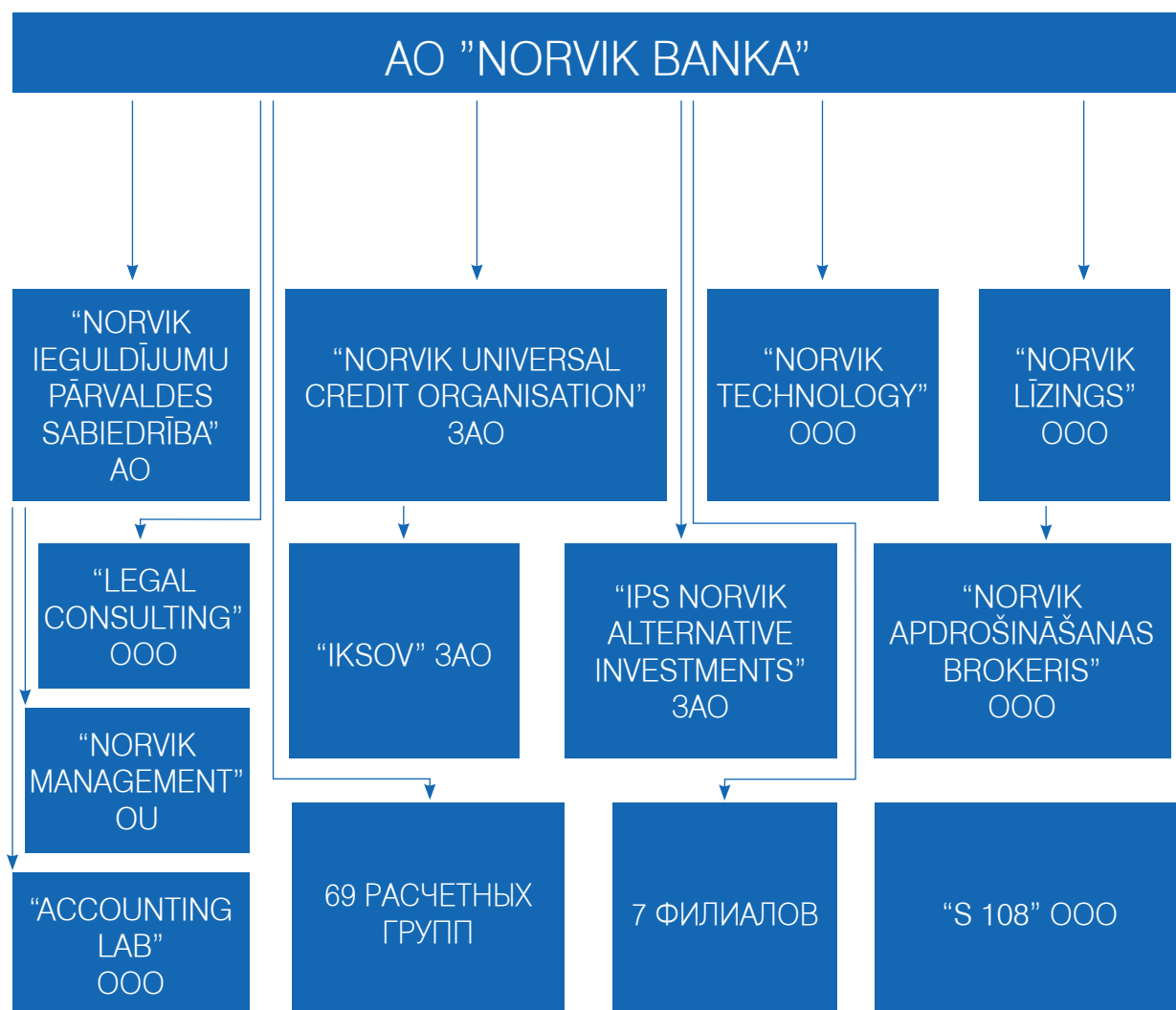
Члены правления

Юрий Шапуров

Алдис Упениекс

Мария Степиня

СТРУКТУРА





СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ

БАНК ЕЩЕ РАЗ ПОДТВЕРЖДАЕТ СВОЮ МИССИЮ – БЫТЬ ИННОВАЦИОННЫМ ЛАТВИЙСКИМ БАНКОМ, КОТОРЫЙ РАБОТАЕТ ПОДДЕРЖИВАЯ БИЗНЕС СВОИХ КЛИЕНТОВ И РАЗВИТИЕ ЛАТВИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ, ПРЕДОСТАВЛЯЯ ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ.

ЦЕННОСТИ БАНКА/ГРУППЫ – КАЧЕСТВО ОБСЛУЖИВАНИЯ, ИННОВАТИВНЫЕ РЕШЕНИЯ, ПОЗИТИВНАЯ РАБОЧАЯ СРЕДА И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ РОСТ ПЕРСОНАЛА – И В ДАЛЬНЕЙШЕМ ОСТАНУТСЯ ПРИОРИТЕТАМИ БАНКА.

ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ СТРАТЕГИИ ДОЛЖНО БЫТЬ ОСНОВАНО НА СЛЕДУЮЩИХ ПРИНЦИПАХ:

- Повышение **эффективности и диверсификации бизнеса**.
- Продуманное **управление и контроль рисков**.
- Высокое **качество обслуживания**, основанное на отличном операционном сервисе, высокой квалификации персонала и передовых технологических решениях.

ГЛАВНЫЕ ЦЕЛИ:

- **Улучшение качества активов.** Показатели качества активов должны поддерживаться на уровне не ниже средних показателей по отрасли.
- **Сохранение стабильной ресурсной базы.** Обеспечение разнообразия источников финансирования. Сохранить стабильность фондирования. Продолжать диверсифицировать ресурсную базу, повышая тем самым устойчивость банка к любым внешним воздействиям. Уделять особое внимание дальнейшему наращиванию депозитной базы.
- **Достижение намеченных финансовых показателей.** Достичь уровня бизнеса, объема прибыли и других основных финансовых показателей, намеченных в стратегии Банка.
- **Увеличение нематериальной ценности.** Увеличить нематериальную ценность Группы, путем укрепления ее франшизы, создания сильной команды управляющих, внедрения стабильной корпоративной культуры и разработки современных услуг.



ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ПРОИЗВОДНЫХ) ПО СТРАНАМ ЭМИТЕНТАМ, БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ КОТОРЫХ ПРЕВЫШАЕТ 10 ПРОЦЕНТОВ ОТ РАЗМЕРА СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА

Страна	Общая балансовая стоимость (LVL'000)	% от собственного капитала банка	Признанная сумма обесценения (LVL'000)
LV	89 582	177,25%	-2 930
в т.ч. центральное правительство	34 403	68,07%	
MT	10 542	20,86%	
RU	25 394	50,25%	
в т.ч. центральное правительство	25 394	50,25%	

Накоплений не создано

ФИНАНСОВЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
К ПРАВИЛАМ NR. 145 ОТ 15.09.2006
КОМИССИИ РЫНКА ФИНАНСОВ И КАПИТАЛА

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

30 сентября 2011 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период (LVL'000)	Предыдущий отчетный год (LVL'000)
Касса и требования до востребования к центральным банкам	34 092	81 360
Требования до востребования к кредитным учреждениям	42 457	93 717
Финансовые активы, предназначенные для торговли	48 172	27 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые активы, доступные для продажи	115 323	48 427
Кредиты и дебиторская задолженность	333 000	313 309
Удерживаемые до погашения инвестиции	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	890	431
Основные средства	3 394	3 641
Инвестиционная недвижимость	11 639	5 200
Нематериальные активы	640	785
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	16 017	3 774
Налоговые активы	24	1 420
Прочие активы	8 039	8 097
Итого активы	613 687	587 180
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	3 542	2 821
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	3 712	1 777
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	534 384	520 131
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	618	876
Накопления	316	139
Налоговые обязательства	439	439
Прочие обязательства	15 750	2 031
Итого обязательства	558 761	528 214
Капитал и резервы	54 926	58 966
Итого капитал, резервы и обязательства	613 687	587 180
Забалансовые позиции	15 742	41 162
Возможные обязательства	3 258	4 362
Забалансовые обязательства перед клиентами	12 484	36 800

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ

30 сентября 2011 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период (LVL'000)	Соответствующий отчетный период прошлого года 30.09.2010 (LVL'000)
Процентные доходы	13 819	16 377
Процентные расходы	(8 149)	(10 052)
Дивиденды	6 129	0
Комиссионные доходы	6 970	6 280
Комиссионные расходы	(1 121)	(1 090)
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	(507)	(740)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	3 631	9 355
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	1 186	(4 153)
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	2 061	2 238
Прочие расходы	(409)	(476)
Административные расходы	(11 403)	(10 833)
Износ	(577)	(768)
Накопления на ненадежные долги	(10 999)	(4 594)
Убытки от уменьшения стоимости	0	0
Подоходный налог предприятия	(240)	(366)
Прибыль/убытки за отчетный период	391	1 178

ФИНАНСОВЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ

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

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

30 сентября 2011 года (последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года 30.09.2010
Отдача на капитал (ROE) (%)	0,89	2,61
Отдача на активы (ROA) (%)	0,08	0,29

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

СОСТАВ КОНСОЛИДАЦИОННОЙ ГРУППЫ

30 сентября 2011 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, Э. Бирзниека-Упиша 21	ОУИ	100	100	ДП
2	ЗАО "NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION"	AM, Армения, Ереван, KHANJYAN 41, APT. 3, 4, 5	ДФУ	100	100	ДП
3	"NORVIK LĪZINGS" ООО	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
4	АО "IPS NORVIK ALTERNATIVE INVESTMENTS"	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ОУИ	100	100	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 учрежде-
ние, ФУО – финансовое управленческое общество, ДКО – другое коммерческое общество.

** ДП – дочернее предприятие; ОП – общее предприятие; МП – материнское предприятие.

norvikbanka

www.norvik.lv