

**АО „NORVIK BANKA”  
ПУБЛИЧНЫЙ ОТЧЕТ  
II КВАРТАЛ 2012 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 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 II квартала 2012 года показатель ликвидности был 45-59%, 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 2012 года сумма этих специальных накоплений составляла 21 754 тысяч LVL или 7.64% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала Банка на II квартал 2012 года, с учетом специальных накоплений, составил 9.63%. Правление и Кредитный комитет Банка обеспечивают управление кредитным риском, а Отдел по надзору за кредитами и инвестициями 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.

АО "NORVIK BANKA"  
Акционеры на 30 июня 2012 года

	Количество акций	% от оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал
			LVL'000
„Straumborg Ehf.” (Исландия)	11 372 087	19.82	11 372
Ю. Шапуров	11 347 218	19.77	11 347
А. Свирченков	11 347 190	19.77	11 347
Прочие (у каждого менее 10%)	23 323 786	40.64	23 324
<b>Итого</b>	<b>57 390 281</b>	<b>100.00</b>	<b>57 390</b>

АО „NORVIK BANKA”  
Совет на 30 июня 2012 года

Председатель совета  
Заместитель председателя совета  
Член совета

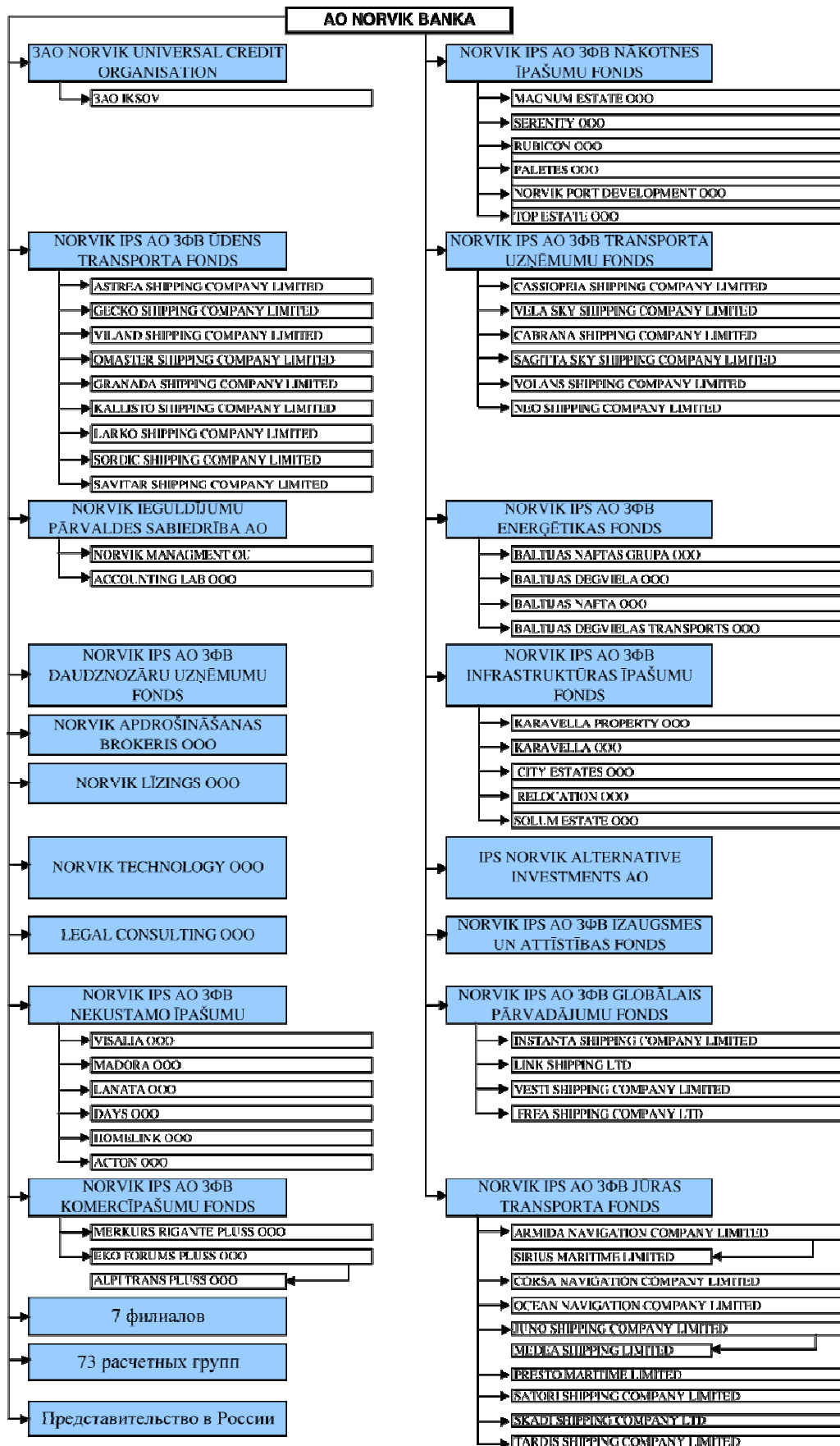
Hjalti Baldursson  
Байба Струпиша  
Валентина Кейша

АО "NORVIK BANKA"  
Правление на 30 июня 2012 года

Председатель правления  
Заместитель председателя правления  
Члены правления

Лайма Салтума  
Юрий Шапуров  
Мария Степиня  
Александр Федосеев  
Эйнарс Вайводс

## СТРУКТУРА



ЗФБ- Закрытый фонд вложения

## СТРАТЕГИЯ И ЦЕЛИ

**МИССИЯ БАНКА – БЫТЬ НОВАТОРСКИМ ЛАТВИЙСКИМ БАНКОМ, КОТОРЫЙ РАБОТАЕТ ДЛЯ ПОДДЕРЖКИ КЛИЕНТОВ И РАЗВИТИЯ ЛАТВИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ, ОБЕСПЕЧИВАЯ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ ВЫСОКОГО КАЧЕСТВА.**

**ЦЕННОСТИ БАНКА И ГРУППЫ ПРЕДПРИЯТИЙ БАНКА – ВЫСОКОЕ КАЧЕСТВО ОБСЛУЖИВАНИЯ, ИННОВАЦИОННЫЕ РЕШЕНИЯ, ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ РАБОЧАЯ СРЕДА И ПРОФЕССИОНАЛИЗМ СОТРУДНИКОВ – И В ДАЛЬНЕЙШЕМ БУДУТ ГЛАВНЫМ ПРИОРИТЕТОМ.**

### **ВОПЛОЩЕНИЕ СТРАТЕГИИ ОСНОВАНО НА СЛЕДУЮЩИХ ПРИНЦИПАХ:**

- **Повышение эффективности** бизнеса, путем диверсификации структуры бизнеса;
- **Продуманное управление и контроль рисков;**
- **Высокое качество обслуживания**, в основе которого лежат совершенство, профессиональные сотрудники и современные технологические решения.

### **ГЛАВНЫЕ ЦЕЛИ:**

- **Повышение качества активов.** Изменение структуры активов, путем улучшения их прибыльности и управления существующим риском. Создание команды квалифицированных и компетентных профессионалов для эффективного управления перенятыми активами, путем создания соответствующей контрольной среды с целью минимизирования убытков.
- **Обслуживание клиентов.** Финансирование предприятий, представляющих главные секторы латвийской экономики. Приоритеты включают в себя также и транзитный бизнес, сельское хозяйство, лесное хозяйство, «зеленую» энергию, инфраструктуру, деревообработку, медицину. Увеличение прибыльности центров обслуживания клиентов, путем улучшения эффективности бизнес-процессов, качества услуг и введения новых услуг с учетом рыночного спроса, а также путем улучшения возврата потребительских кредитов.
- **Партнерские отношения.** Стать легкодоступным и быстро обслуживающим Банком. Развивать и укреплять партнерские отношения со структурами государственного управления и частного бизнеса с целью расширения спектра предлагаемых в центрах обслуживания клиентов услуг. Создание современных, функциональных и надежных мобильных и Интернет-платформ, путем повышения их виртуальной доступности, и развитие конкурентоспособности и преимуществ существующего Интернет-банка e-Norvik.

## ФИНАНСОВЫЕ ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1  
к правилам № 145 от 15.09.2006  
Комиссии рынка финансов и капитала

### Балансовый отчет 30 июня 2012 года (последняя дата отчетного периода)

(LVL'000)

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
Касса и требования до востребования к центральным банкам	30 016	29 917
Требования до востребования к кредитным учреждениям	99 551	44 796
Финансовые активы, предназначенные для торговли	30 906	41 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые активы, доступные для продажи	155 535	124 844
Кредиты и дебиторская задолженность	297 798	313 349
Удерживаемые до погашения инвестиции	1 859	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	789	916
Основные средства	12 099	12 366
Инвестиционная недвижимость	11 533	11 533
Нематериальные активы	465	581
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	9 672	9 672
Налоговые активы	0	1 197
Прочие активы	4 003	2 183
<b>Итого активы</b>	<b>654 226</b>	<b>592 684</b>
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 532	1 723
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	2 853	964
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	590 264	541 355
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	756	809
Накопления	479	464

Налоговые обязательства	555	565
Прочие обязательства	14 116	1 855
<b>Итого обязательства</b>	<b>610 555</b>	<b>547 735</b>
Капитал и резервы	43 671	44 949
<b>Итого капитал, резервы и обязательства</b>	<b>654 226</b>	<b>592 684</b>
Забалансовые позиции	12 599	13 142
Возможные обязательства	2 884	2 722
Забалансовые обязательства перед клиентами	9 715	10 420



## Отчет о прибыли или убытках

30 июня 2012 года

(последняя дата отчетного периода)

(LVL'000)

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года 30.06.2011
Процентные доходы	7 864	9 290
Процентные расходы	( 4 646)	( 5 540)
Дивиденды	1	6 128
Комиссионные доходы	5 643	4 375
Комиссионные расходы	( 830)	( 698)
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	0	( 26)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	503	( 181)
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	3 404	3 552
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	768	1 741
Прочие расходы	( 197)	( 270)
Административные расходы	( 6 813)	( 7 660)
Износ	( 463)	( 397)
Накопления на ненадежные долги	( 4 736)	( 9 837)
Убытки от уменьшения стоимости	( 5 017)	0
Подоходный налог предприятия	( 81)	( 217)
<b>Прибыль/убытки за отчетный период</b>	<b>( 4 600)</b>	<b>260</b>

**Показатели деятельности банка**

30 июня 2012 года

(последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года 30.06.2011.
Отдача на капитал (ROE) (%)	-20,26	0,88
Отдача на активы (ROA) (%)	-1,38	0,08

## Состав консолидационной группы

30 июня 2012 года

(последняя дата отчетного периода)

№г.	Название коммерческого общества	Регистрационный код, регистрационный адрес	Вид деятельности коммерческог о общества*	Доля основного капитала (%)	Голосующая часть в коммерческ ом 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, АРТ. 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
5	NORVIK IPS AO ЗФБ ŪDENS TRANSPORTA FONDS	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
6	NORVIK IPS AO ЗФБ JŪRAS TRANSPORTA FONDS	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
7	NORVIK IPS AO ЗФБ GLOBĀLAIS PĀRVADĀJUMU FONDS	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
8	NORVIK IPS AO ЗФБ NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDS	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
9	NORVIK IPS AO ЗФБ NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
10	NORVIK IPS AO ЗФБ TRANSPORTA UZŅĒMUMU FONDS	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
11	NORVIK IPS AO ЗФБ INFRASTRUKTŪRAS ĪPAŠUMU FONDS	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
12	NORVIK IPS AO ЗФБ KOMERCĪPAŠUMU FONDS	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	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 учреждение,

ФУО – финансовое управленческое общество, ДКО – другое коммерческое общество.

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

## Сводный расчет собственного капитала и минимальных требований капитала

30 июня 2012 года

(последняя дата отчетного периода)

№	Название позиции	За отчетный период
1	Собственный капитал (1.1+1.2+1.3+1.6) или (1.4+1.5+1.6)	47 066
1.1	Капитал первого уровня	34 236
1.2	Капитал второго уровня	14 960
1.3	Уменьшение капитала первого и второго уровня (-)	(2 130)
1.4	Капитал первого уровня с учетом уменьшения	33 171
1.5	Капитал второго уровня с учетом уменьшения	13 895
1.6	Используемый капитал третьего уровня	0
2	Итог расчета требований капитала (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)	39 092
2.1	Требования капитала по кредитному риску	33 713
2.2	Требования капитала по риску поставок и расчетов	0
2.3	Требования капитала по торговому риску	1 292
2.4	Требования капитала по операционному риску	4 087
2.5	Другие требования капитала и требования в переходный период	0
	<b>Дополнительная информация</b>	
3.1	Покрытие требований капитала собственным капиталом не учитывая требования в переходный период = 1-(2-2.5)	7 974
3.1.a	Показатель достаточности капитала (%), не учитывая требования в переходный период = 1/(2-2.5)*8%	9,63%
3.2	Покрытие требований капитала собственным капиталом (-)=1-2	7 974
3.2.a	Показатель достаточности капитала (%) = 1/2*8%	9,63%

**Информация о финансовых инструментах по странам эмитентам (за исключением производных), балансовая стоимость которых превышает 10 процентов от размера собственного капитала банка**

Страна	Общая балансовая стоимость(LVL'000)	% от собственного капитала банка	Признанная сумма обесценения доступных для продажи финансовых активов (LVL'000)
<b>LV</b>	<b>107 303</b>	<b>227,99%</b>	<b>( 4 953)</b>
в т.ч. центральное правительство	26 455	56,21%	
<b>LT</b>	<b>11 100</b>	<b>23,58%</b>	
в т.ч. центральное правительство	11 100	23,58%	
<b>MT</b>	<b>15 107</b>	<b>32,10%</b>	
<b>PL</b>	<b>14 143</b>	<b>30,05%</b>	
в т.ч. центральное правительство	14 143	30,05%	
<b>RU</b>	<b>7 661</b>	<b>16,28%</b>	
<b>US</b>	<b>8 855</b>	<b>18,81%</b>	
в т.ч. центральное правительство	8 493	18,04%	

Накопления на финансовые инструменты, учитываемые в Балансе банка по амортизированной стоимости, не созданы.