

**АО „NORVIK BANKA”
ПУБЛИЧНЫЙ ОТЧЕТ
I КВАРТАЛ 2012 ГОДА**

УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ И АКЦИОНЕРЫ!

Представляем к Вашей оценке финансовый отчет о деятельности АО «NORVIK BANKA» в первом квартале 2012 года.

В первом квартале 2012 года АО «NORVIK BANKA» и его Группа продолжила показывать стабильные результаты деятельности. Объем активов банка с начала года возрос на 7,8% и достиг в конце отчетного периода 638,7 миллионов латов. Объем комиссионных и процентных доходов достиг 6,6 миллионов латов. Банк завершил отчетный период с прибылью в размере 1,8 миллионов латов.

На протяжении отчетного периода число клиентов увеличилось на 2 164 человека, и общее число клиентов в конце отчетного периода достигло уже 152 366 человек. Также продолжалась работа над доступностью банка, были открыты 2 новых центра обслуживания клиентов, общее число которых достигло 80. На протяжении отчетного периода была расширена сеть дружественных Банку банкоматов, присоединив к ним банкоматы банков «Citadele» и «SEB».

Также как и прежде, Банк продолжил уделять особое внимание развитию базы клиентских вкладов. В результате, объем клиентских вкладов, по сравнению с данными на январь 2012 года, увеличился на 37,2 миллионов латов и на 31 марта 2012 года составил 552,7 миллионов латов.

Первый квартал 2012 года успешно завершили и многие дочерние предприятия Группы. АО «NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība» с начала 2012 года увеличило объем активов фондов 2-го пенсионного уровня на 1,59 миллионов латов, и 31 марта 2012 года объем активов составил 38,9 миллионов латов. Успешно продвигалась работа и в сфере привлечения новых клиентов – по сравнению с данными на январь 2012 года, число клиентов предприятия возросло на 3,3% и достигло 72,5 тысяч человек. Дочернее предприятие Банка в Армении АО «NORVIK Universal Credit Organization» завершило отчетный период с прибылью в размере 294 тысяч латов.

С уважением,
АО „NORVIK BANKA”

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 I квартала 2012 года показатель ликвидности был 49-58%, 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 марта 2012 года сумма этих специальных накоплений составляла 22 752 тысяч LVL или 7,82% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала Банка на I квартал 2012 года, с учетом специальных накоплений, составил 10,77%. 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.

РУКОВОДСТВО

| | 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 |
| Итого | 57 390 281 | 100.00 | 57 390 |

**АО „NORVIK BANKA”
Совет на 31 марта 2012 года**

Председатель совета
Заместитель председателя совета
Член совета

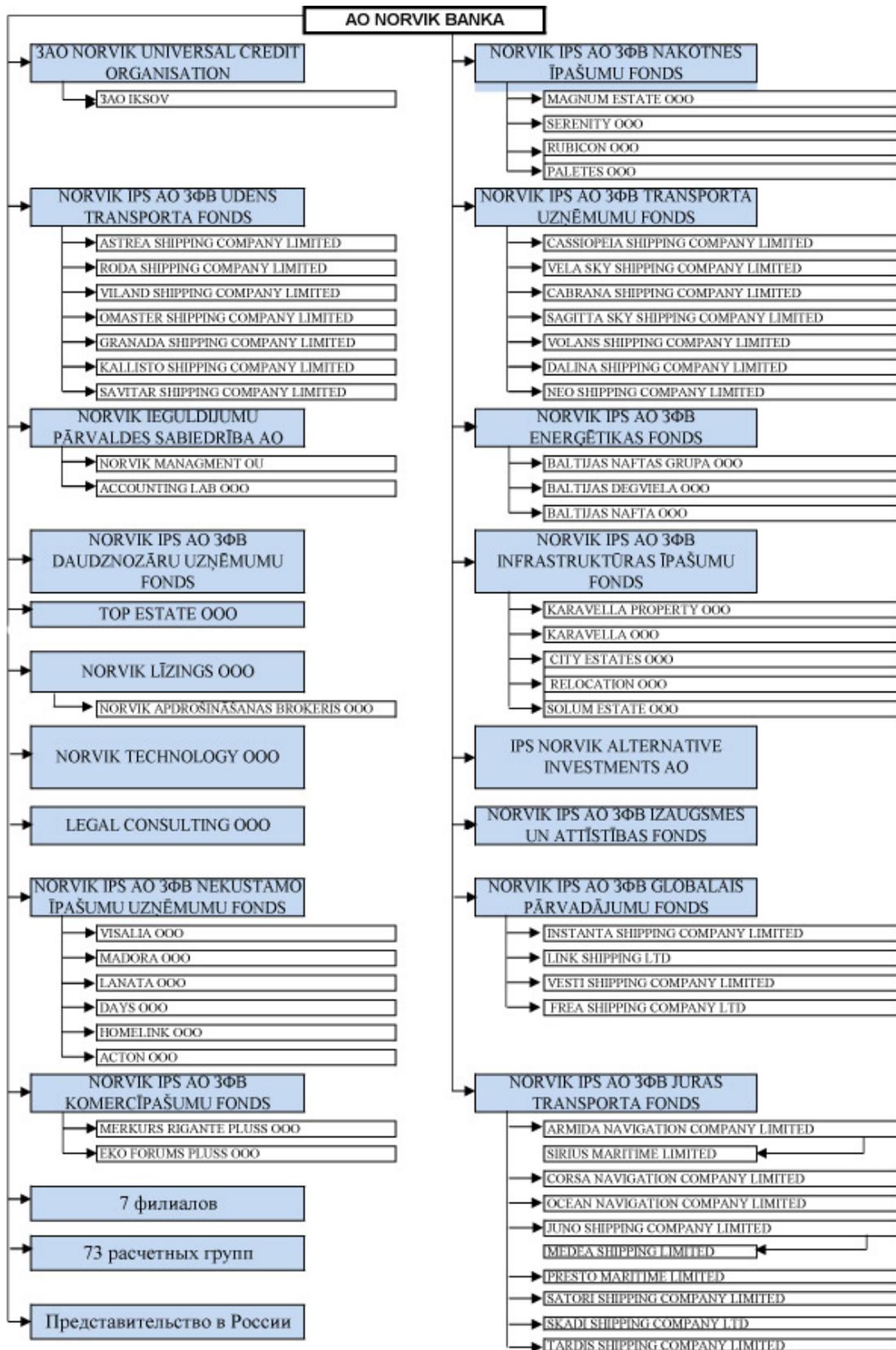
Hjalti Baldursson
Байба Струпиша
Валентина Кейша

**АО ”NORVIK BANKA”
Правление на 31 марта 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 31 марта 2012 года (последняя дата отчетного периода)

(LVL'000)

| Наименование позиции | Отчетный период | Предыдущий отчетный год |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|
| Касса и требования до востребования к центральным банкам | 23 009 | 29 917 |
| Требования до востребования к кредитным учреждениям | 109 354 | 44 796 |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли | 38 361 | 41 330 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках | 0 | 0 |
| Финансовые активы, доступные для продажи | 130 006 | 124 844 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 298 665 | 313 349 |
| Удерживаемые до погашения инвестиции | 397 | 0 |
| Изменения справедливой стоимости части портфеля | 0 | 0 |
| Накопленные доходы и расходы будущих периодов | 826 | 916 |
| Основные средства | 12 214 | 12 366 |
| Инвестиционная недвижимость | 11 533 | 11 533 |
| Нематериальные активы | 515 | 581 |
| Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий | 9 736 | 9 672 |
| Налоговые активы | 24 | 1 197 |
| Прочие активы | 4 086 | 2 183 |
| Итого активы | 638 726 | 592 684 |
| Обязательства перед центральными банками | 0 | 0 |
| Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями | 6 138 | 1 723 |
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли | 1 663 | 964 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках | 0 | 0 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 570 876 | 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 | 922 | 809 |
| Накопления | 464 | 464 |
| Налоговые обязательства | 560 | 565 |
| Прочие обязательства | 10 870 | 1 855 |
| Итого обязательства | 591 493 | 547 735 |
| Капитал и резервы | 47 233 | 44 949 |
| Итого капитал, резервы и обязательства | 638 726 | 592 684 |
| Забалансовые позиции | 11 524 | 13 142 |
| Возможные обязательства | 3 210 | 2 722 |
| Забалансовые обязательства перед клиентами | 8 314 | 10 420 |

Отчет о прибыли или убытках

31 марта 2012 года

(последняя дата отчетного периода)

(LVL'000)

| Наименование позиции | Отчетный период | Соответствующий отчетный период прошлого года 31.03.2011 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------|
| Процентные доходы | 3 816 | 4 617 |
| Процентные расходы | (2 411) | (2 858) |
| Дивиденды | 0 | 3 324 |
| Комиссионные доходы | 2 810 | 2 096 |
| Комиссионные расходы | (369) | (318) |
| 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 | (190) |
| Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли | (348) | 0 |
| 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 | 2 378 | 2 139 |
| Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов | 0 | 0 |
| Прочие доходы | 391 | 281 |
| Прочие расходы | (84) | (143) |
| Административные расходы | (3 407) | (3 642) |
| Износ | (234) | (203) |
| Накопления на ненадежные долги | 628 | (4 748) |
| Убытки от уменьшения стоимости | (1 318) | 0 |
| Подходный налог предприятия | (37) | (35) |
| Прибыль/убытки за отчетный период | 1 815 | 320 |

Показатели деятельности банка
31 марта 2012 года
(последняя дата отчетного периода)

| Наименование позиции | Отчетный период | Соответствующий отчетный период прошлого года 31.03.2011. |
|-----------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Отдача на капитал (ROE) (%) | 15,44 | 2,39 |
| Отдача на активы (ROA) (%) | 1,11 | 0,23 |

Состав консолидационной группы

31 марта 2012 года

(последняя дата отчетного периода)

| №. | 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" | АМ, Армения, Ереван, КХАНДЖЯН 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 АО ЗФБ ŪDENS TRANSPORTA FONDS | LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21 | ДФУ | 100 | 100 | ДП |
| 6 | NORVIK IPS АО ЗФБ JŪRAS TRANSPORTA FONDS | LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21 | ДФУ | 100 | 100 | ДП |
| 7 | NORVIK IPS АО ЗФБ GLOBĀLAIS PĀRVADĀJUMU FONDS | LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21 | ДФУ | 100 | 100 | ДП |
| 8 | NORVIK IPS АО ЗФБ NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDS | LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21 | ДФУ | 100 | 100 | ДП |
| 9 | NORVIK IPS АО ЗФБ NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS | LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21 | ДФУ | 100 | 100 | ДП |
| 10 | NORVIK IPS АО ЗФБ TRANSPORTA UZŅĒMUMU FONDS | LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21 | ДФУ | 100 | 100 | ДП |
| 11 | NORVIK IPS АО ЗФБ INFRASTRUKTŪRAS ĪPAŠUMU FONDS | LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21 | ДФУ | 100 | 100 | ДП |
| 12 | NORVIK IPS АО 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 инвестиций, ПФ – пенсионный фонд, ДФУ – другое финансовое учреждение,

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

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

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 (LVL'000) |
|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|
| LV | 97 237 | 190,18% | -1 318 |
| в т.ч. центральное правительство | 26 278 | 51,40% | |
| LT | 5 456 | 10,67% | |
| в т.ч. центральное правительство | 5 456 | 10,67% | |
| MT | 10 688 | 20,90% | |
| PL | 8 699 | 17,01% | |
| в т.ч. центральное правительство | 8 699 | 17,01% | |
| RU | 6 051 | 11,83% | |
| US | 21 675 | 42,39% | |
| в т.ч. центральное правительство | 21 278 | 41,62% | |

Накопления не созданы