

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

СОДЕРЖАНИЕ

Стратегия и цели	3
Анализ рисков.....	4
Акционеры, правление, совет Банка.....	6
Организационная структура Банка	7
Состав консолидационной группы	8
Балансовый отчет.....	9
Отчет о прибыли и убытках	10
Сводный расчет собственного капитала и минимальных требований капитала.....	11
Показатели деятельности Банка.....	12

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.

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 в резерва ликвидности, определение требований по ликвидности для свободного остатка ресурсов и др. Департамент управления ресурсами выполняет функции управления фондами в 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 2012 года показатель ликвидности был 42-52%, 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 2012 года сумма этих специальных накоплений составляла 25 461 тысяча LVL или 9.38% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала Банка на III квартал 2012 года, с учетом специальных накоплений, составил 9.35%. 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.

Более подробно об управлении рисками:

http://www.norvik.lv/files/pdf/finance/Info_atkl_2012_en.pdf

**АО „NORVIK BANKA”
Акционеры на 30 сентября 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
Итого	57 390 281	100.00	57 390

*Все акции с одинаковым правом голоса. Номинальная стоимость одной акции LVL 1.00 (один лат)

**АО „NORVIK BANKA”
Совет на 30 сентября 2012 года**

Председатель совета
Заместитель председателя совета
Член совета

Hjalti Baldursson
Байба Струпиша
Валентина Кейша

**АО ”NORVIK BANKA”
Правление на 30 сентября 2012 года**

Председатель правления
Заместитель председателя правления
Члены правления

Лайма Салтума
Юрий Шапуров
Мария Степиня
Александр Федосеев

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА АО „NORVIK BANKA”



* Список и адреса филиалов, расчетных групп <http://www.norvik.lv/lv/bank/branches/>

** Информация о представительстве http://www.norvik.lv/en/bank/contacts_moscow/

**СОСТАВ КОНСОЛИДАЦИОННОЙ ГРУППЫ
30 сентября 2012 года**

Nr	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Регистрационный код, регистрационный адрес	Вид деятельности коммерческого общества*	Доля основного капитала (%)	Голосующая часть в коммерческом обществе (%)	Основа ние включе ния в группу **
1	AO "NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA"	40003411599	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ОУИ	100	100	ДП
2	ЗАО "NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION"	14	АМ, Армения, Ереван, KHANJYAN 41, АРТ. 3, 4, 5	ДФУ	100	100	ДП
3	"NORVIK LĪZINGS" ООО	40003903469	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
4	АО "IPS NORVIK ALTERNATIVE INVESTMENTS"	40103215129	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ОУИ	100	100	ДП
5	NORVIK IPS AO ЗФВ ŪDENS TRANSPORTA FONDS	40003411599	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
6	NORVIK IPS AO ЗФВ JŪRAS TRANSPORTA FONDS	40003411599	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
7	NORVIK IPS AO ЗФВ GLOBĀLAIS PĀRVADĀJUMU FONDS	40003411599	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
8	NORVIK IPS AO ЗФВ NEKUSTAMO ĪPAŠUMU UZŅĒMUMU FONDS	40003411599	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
9	NORVIK IPS AO ЗФВ NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	40003411599	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
10	NORVIK IPS AO ЗФВ TRANSPORTA UZŅĒMUMU FONDS	40003411599	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
11	NORVIK IPS AO ЗФВ INFRASTRUKTŪRAS ĪPAŠUMU FONDS	40003411599	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ДФУ	100	100	ДП
12	NORVIK IPS AO ЗФВ KOMERCĪPAŠUMU FONDS	40003411599	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.

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
30 сентября 2012 года
(последняя дата отчетного периода)

(LVL'000)

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
Касса и требования до востребования к центральным банкам	78 804	29 917
Требования до востребования к кредитным учреждениям	69 133	44 796
Финансовые активы, предназначенные для торговли	30 320	41 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые активы, доступные для продажи	118 242	124 844
Кредиты и дебиторская задолженность	263 251	313 349
Удерживаемые до погашения инвестиции	1 773	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	737	916
Основные средства	11 964	12 366
Инвестиционная недвижимость	11 533	11 533
Нематериальные активы	429	581
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	9 672	9 672
Налоговые активы	0	1 197
Прочие активы	2 265	2 183
Итого активы	598 123	592 684
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	6 099	1 723
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	5 328	964
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	530 058	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	737	809
Накопления	506	464
Налоговые обязательства	549	565
Прочие обязательства	14 738	1 855
Итого обязательства	558 015	547 735
Капитал и резервы	40 108	44 949
Итого капитал, резервы и обязательства	598 123	592 684
Забалансовые позиции	10 284	13 142
Возможные обязательства	2 707	2 722
Забалансовые обязательства перед клиентами	7 577	10 420

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ
30 сентября 2012 года
(последняя дата отчетного периода)

(LVL'000)

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года 30.09.2011
Процентные доходы	11 494	13 819
Процентные расходы	(6 578)	(8 149)
Дивиденды	2	6 129
Комиссионные доходы	8 690	6 970
Комиссионные расходы	(1 415)	(1 121)
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	(782)	(507)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	3 326	3 631
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	3 465	1 186
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	1 143	2 061
Прочие расходы	(324)	(409)
Административные расходы	(10 194)	(11 403)
Износ	(692)	(577)
Накопления на ненадежные долги	(10 000)	(10 999)
Убытки от уменьшения стоимости	(5 704)	0
Подходный налог предприятия	(125)	(240)
Прибыль/убытки за отчетный период	(7 694)	391

В отчетном периоде независимые аудиторы не проводили проверку финансовой отчетности Банка/Группы.

СВОДНЫЙ РАСЧЕТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА И МИНИМАЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЙ КАПИТАЛА
30 сентября 2012 года
(последняя дата отчетного периода)

Название позиции	За отчетный период LVL`000
Собственный капитал (1.1+1.2+1.3+1.6) или (1.4+1.5+1.6)	43 170
Капитал первого уровня	31 214
Капитал второго уровня	13 752
Уменьшение капитала первого и второго уровня (-)	(1 796)
Капитал первого уровня с учетом уменьшения	30 316
Капитал второго уровня с учетом уменьшения	12 854
Используемый капитал третьего уровня	0
Итог расчета требований капитала (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)	36 933
Требования капитала по кредитному риску	31 477
Требования капитала по риску поставок и расчетов	0
Требования капитала по торговому риску	1 369
Требования капитала по операционному риску	4 087
Другие требования капитала и требования в переходный период	0
Дополнительная информация	
Покрытие тркбований капитала собственным капиталом не учитывая требования в переходный период = 1-(2-2.5)	6 237
Показатель достаточности капитала (%), не учитывая требования в переходный период = 1/(2-2.5)*8%	9.35%
Покрытие тркбований капитала собственным капиталом (-)=1-2	6 237
Показатель достаточности капитала (%) = 1/2*8%	9.35%*

* Показатель достаточности капитала, учитывая результаты проверки КРФК и проведенные Банком мероприятия по укреплению капитала, составляет 8,19%.

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

30 сентября 2012 года

(последняя дата отчетного периода)

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года 30.09.2011.
Отдача на капитал (ROE) (%)	-23.49	0.89
Отдача на активы (ROA) (%)	-1.56	0.08

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

30 сентября 2012 года

Страна	Торговый портфель (LVL'000)	Портфель доступный для продажи (LVL'000)	Общая балансовая стоимость (LVL'000)	% от собственного капитала банка
Латвия	302	78 343	78 645	182.18%
в т.ч. центральное правительство	302	18 084	18 386	42.59%
Литва	0	9 838	9 838	22.79%
в т.ч. центральное правительство	0	9 838	9 838	22.79%
Мальта	0	13 264	13 264	30.73%
Польша	0	9 049	9 049	20.96%
в т.ч. центральное правительство	0	9 049	9 049	20.96%
Россия	8 284	0	8 284	19.19%

Накопления на финансовые инструменты, учитываемые в Балансе банка по амортизированной стоимости (удерживаемые до погашения), не созданы.

Признанная сумма обесценения доступных для продажи финансовых активов 5 640 тысяч LVL