

**АО „NORVIK BANKA”
Публичный отчет
I квартал 2014 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Стратегия и цели	3
Анализ рисков	4
Состав акционеров, Совета и Правления	6
Организационная структура АО „NORVIK BANKA”	7
Состав консолидационной группы	8
Балансовый отчет	9
Отчет о прибыли или убытках	10
Сводный расчет собственного капитала и показателя достаточности капитала	11
Расчет показателя ликвидности	12
Показатели деятельности банка	12
Информация о финансовых инструментах по странам эмитентам (за исключением производных), балансовая стоимость которых превышает 10 процентов от размера собственного капитала банка	13

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 конкурентноспособности 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 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 2014 года показатель ликвидности был 53-61%.

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 и балансовой стоимостью этих активов. Создание накоплений на необеспеченные потребительские кредиты основывается на статистике соблюдения платежной дисциплины. На 31 марта 2014 года сумма этих специальных накоплений составляла 38 998 тысяч евро или 17.7% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала Банка на I квартал 2014 года, с учетом специальных накоплений, составил 10.85%. 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

СОСТАВ АКЦИОНЕРОВ, СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ

**АО “NORVIK BANKA”
Акционеры на 31 марта 2014 года**

	Количество акций*	% от оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал (EUR`000)
Г.Гусельников	43 836 007	50.00	62 373
Ю.Шапуров	16 482 886	18.80	23 453
Прочие (у каждого менее 10%)	27 353 118	31.20	38 920
Итого	87 672 011	100.00	124 746

* Все акции с одинаковым правом голоса. Номинальная стоимость одной акции LVL 1.00.

**АО “NORVIK BANKA”
Совет на 31 марта 2014 года**

Председатель совета
Заместитель председателя совета
Члены совета

Григорий Гусельников
Иван Баженов
Наталья Дрозд
Игорь Смолин
Андрей Даниленко

**АО „NORVIK BANKA”
Правление на 31 марта 2014 года**

Председатель правления
Члены правления

Оливер Роналд Браммуэлл
Райвис Рускулис
Игорь Розанов
Александр Зыков
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
31 марта 2014 года

№	Название коммерческого общества	Регистрационный код, регистрационный адрес	Вид деятельности коммерческого общества*	Доля основн ого капита ла (%)	Голосующая часть в коммерческо м обществе (%)	Основание включения в группу**
1	AO "NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA"	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека- Упиша 21	ОУВ	100	100	ДП
2	ЗАО "NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION"	AM, Армения, Ереван, Saryan 12	ДФУ	100	100	ДП
3	"NORVIK LĪZINGS" OOO	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека- Упиша 21	ЛИЗ	100	100	ДП
4	NORVIK IPS AO ЗФВ NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека- Упиша 21	ПВУ	100	100	ДП

* БНК – кредитное учреждение, ИЭД - институция электронных денег, БОВ - брокерских обществ вложений, ОУВ – общество управления вложений, ПФ – пенсионный фонд, ЛИЗ – лизинговая компания, ДФУ – другое финансовое учреждение, ПВУ – предприятие вспомогательных услуг, ФУО – финансовое управленческое общество, СФУО – смешенное финансовое управленческое общество.

** ДП – дочернее предприятие; ДДП – дочернее предприятие дочернего предприятия; МП – материнское предприятие, МПМ – материнское предприятие материнского предприятия; ДП - другое предприятие

БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

31 марта 2014 года

(EUR'000)

Наименование позиции	Отчетный период	
	Неаудитированные данные	Аудитированные данные
Касса и требования до востребования к центральным банкам	14 920	174 768
Требования до востребования к кредитным учреждениям	213 661	102 350
Финансовые активы, предназначенные для торговли	3 475	17 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	-	-
Финансовые активы, доступные для продажи*	272 998	228 572
Кредиты и дебиторская задолженность	295 749	232 956
Удерживаемые до погашения инвестиции	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1 132	1 238
Основные средства	16 587	16 646
Инвестиционная недвижимость	14 003	14 003
Нематериальные активы	285	339
Вложения в основную капитал связанных и родственных предприятий	-	-
Налоговые активы	12	27
Прочие активы	4 131	4 914
Итого активы	836 953	792 908
Обязательства перед центральными банками	-	-
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	9 160	1 034
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	101	1 129
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	760 454	735 775
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	926	1 465
Накопления	681	681
Налоговые обязательства	622	631
Прочие обязательства	16 285	3 744
Итого обязательства	788 229	744 459
Капитал и резервы	48 724	48 449
Итого капитал, резервы и обязательства	836 953	792 908
Забалансовые позиции	17 029	20 807
Возможные обязательства	6 885	13 123
Забалансовые обязательства перед клиентами	10 144	7 684

* в том числе вложения в капитал дочерних предприятий в конце отчетного периода составили 172 976 тысяч EUR, в конце прошлого года 175 498 тысяч EUR.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ
31 марта 2014 года

(EUR'000)

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
	Неаудитированные данные	Неаудитированные данные
Процентные доходы	2 448	3 638
Процентные расходы	(1 172)	(1 963)
Дивиденды	-	1
Комиссионные доходы	4 619	4 100
Комиссионные расходы	(627)	(625)
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости	-	-
Нетто реализованная прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	(15 022)	(2 337)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(2 451)	9 495
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках	-	-
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения риска	-	-
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	4 052	(6 851)
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	529	538
Прочие расходы	(214)	(286)
Административные расходы	(5 346)	(4 593)
Износ	(279)	(307)
Накопления на ненадежные долги	500	(2 550)
Убытки от уменьшения стоимости	13 516	2 768
Подоходный налог предприятия	(15)	(26)
Прибыль/убытки за отчетный период	538	1 002

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

**СВОДНЫЙ РАСЧЕТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА И ПОКАЗАТЕЛЯ
ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
31 марта 2014 года**

(EUR`000)

№	Название позиции	Значение на отчетный период
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	65 174
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	41 866
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	41 866
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал второго уровня	23 308
2	Итого сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	547 466
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	495 145
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по расчетам/поставке	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	2 659
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	49 662
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредитов	-
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, связанных с большими сделками в торговом портфеле	-
2.7.	Прочие рисковые сделки	-
3	Показатели капитала и уровни капитала	
3.1	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	7.65%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	17 230
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	7.65%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	9 018
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	11.90%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	21 377
4	Требования к резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	-
4.1.	Резерв сохранения (консервации) капитала (%)	-
4.2.	Контрциклический резерв капитала (%)	-
4.3.	Резерв капитала по системному риску (%)	-
4.4.	Резерв капитала для системно значимого учреждения (%)	-
4.5.	Прочие резервы капитала системно значимого учреждения (%)	-
5	Показатели достаточности капитала после коррекций	
5.1.	Объем накоплений или коррекций стоимости активов, применяя специальную политику по расчету собственного капитала	5 788
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	7.12%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	7.12%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	10.85%

РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЯ ЛИКВИДНОСТИ
31 марта 2014 года

(EUR'000)

№	Название позиции	За отчетный период EUR'000
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	397 327
1.1.	Касса	14 080
1.2.	Требования к Банку Латвии	60 561
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	228 102
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	94 584
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	672 912
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	9 145
2.2.	Вклады	634 758
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	-
2.4.	Деньги в пути	13 427
2.5.	Прочие текущие обязательства	4 770
2.6.	Забалансовые обязательства	10 812
3	Показатель ликвидности (1.:2.); (%)	59.05%
4	Минимальный показатель ликвидности	30.00%

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА
31 марта 2014 года

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
Отдача на капитал (ROE) (%)	4.06	7.57
Отдача на активы (ROA) (%)	0.25	0.48

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

31 марта 2014 года

Страна	Торговый портфель (EUR'000)	Портфель доступный для продажи* (EUR'000)	Общая балансовая стоимость (EUR'000)	% от собственного капитала банка
Латвия	-	146 130	146 130	224.22%
в т.ч. центральное правительство	-	8 339	8 339	12.79%
США	-	29 070	29 070	44.60%
в т.ч. центральное правительство	-	29 070	29 070	44.60%
Литва	-	17 820	17 820	27.34%
в т.ч. центральное правительство	-	17 820	17 820	27.34%
Хорватия	-	9 467	9 467	14.53%
в т.ч. центральное правительство	-	9 467	9 467	14.53%
Венгрия	-	9 257	9 257	14.20%
в т.ч. центральное правительство	-	7 169	7 169	11.00%
Румыния	-	8 689	8 689	13.33%
в т.ч. центральное правительство	-	8 689	8 689	13.33%
Мальта	-	7 818	7 818	12.00%

* Исключая вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий

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

Признанная сумма обесценения доступных для продажи финансовых активов 1 700 тысяч EUR.