

**АО „NORVIK BANKA”
ПУБЛИЧНЫЙ ОТЧЕТ
II КВАРТАЛ 2014 ГОДА**

СОДЕРЖАНИЕ

Сообщение правления Банка.....	3
Стратегия деятельности и цели Банка	4
Анализ рисков	6
Состав акционеров, Совета и Правления.....	8
Организационная структура АО „NORVIK BANKA”	9
Состав консолидационной группы.....	10
Балансовый отчет.....	11
Отчет о прибыли или убытках	12
Сводный расчет собственного капитала и показателя достаточности капитала.....	13
Расчет показателя ликвидности	14
Показатели деятельности Банка	14
Информация о финансовых инструментах по странам эмитентам (за исключением производных), балансовая стоимость которых превышает 10 процентов от размера собственного капитала банка	15

СООБЩЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Второй квартал 2014 года явился продолжением активных преобразований Банка.

Тщательно проанализировав потребности рынков, на которых Банк ведет свою деятельность, учитывая возможное влияние геополитических и внутриэкономических рисков, правление Банка пересмотрело и обновило стратегию развития на предстоящий период.

Одновременно, правление внедрило модель более сильного корпоративного управления и адаптировало организационную структуру под выполнение обновленной стратегии.

Первая половина 2014 продемонстрировала положительный тренд роста активов баланса, увеличения рентабельности активов, а также соответствие показателей утвержденному годовому плану.

Факты:

- За первое полугодие 2014 Банк заработал 0,65 м EUR, превысив результат соответствующего периода 2013 года
- Нетто комиссионные доходы Банка, по сравнению с соответствующим периодом 2013 года выросли на 21,7%
- активы Банка увеличились на 2,6%. Вклады клиентов выросли на 1,4%.

Показатели надежности Банка поддерживаются на высоком уровне с тенденцией роста.

- показатель достаточности капитала на конец отчетного периода составила 11,50%,
- показатель ликвидности на конец отчетного периода составил 58,43%.

Во втором квартале 2014 года, в целях усиления инвестиционной привлекательности Банка, акционеры приняли решение уменьшить номинальную стоимость акций Банка, абсорбируя результаты деятельности предыдущих периодов, улучшив, таким образом, структуру баланса Банка. Одновременно Банк деноминировал уставной капитал Банка из латов в евро.

Менеджмент Банка благодарит клиентов, партнеров и акционеров Банка за их доверие, сотрудничество и вклад в развитие Банка.

СТРАТЕГИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЦЕЛИ БАНКА

Цель Norvik Banka – развиваться в качестве успешного и стабильного универсального банка с широкой сетью обслуживания клиентов в Латвии.

Цель Группы - стать международным поставщиком финансовых услуг, предлагая клиентам высококачественные финансовые услуги и услуги по управлению активами в Европейском Союзе и в Восточной Европе.

Наша стратегия опирается на понимание потребностей клиентов, создание долгосрочных ценностей для клиентов, сотрудников, акционеров банка и общества.

Наши главные цели:

- Создать успешный и стабильный универсальный банк в Латвии, предлагая клиентам необходимые решения, обеспечивая соответствие всем требованиям регулятора;
- Обеспечить высокий уровень корпоративного управления, который предполагает постепенный прибыльный рост в будущем, а также эффективное управление непрофильными активами;
- Расширить географию банковских услуг, в особенности в Европейском Союзе и Восточной Европе.

Специализация в таких отраслевых нишах как:

- Многоканальные услуги для удовлетворения повседневных потребностей - для населения Латвии;
- обеспеченные кредиты и управление денежными средствами - для латвийских корпоративных клиентов;
- торговое финансирование и комиссионные услуги - для иностранцев.

Стратегические цели основываются на наших главных ценностях:

- Использование современных информационных технологий и инноваций на каждом уровне нашей деятельности;
- Высокоразвитая корпоративная культура на основе интернациональных корпоративных стандартов;
- Стимулирование роста лояльности клиентов и её удержание на высоком уровне;
- Способность предложить привлекательные, по сравнению со среднерыночным уровнем тарифы, с целью увеличения доли рынка;
- Дальнейшее развитие сети филиалов на всей территории Латвии, расширение количества предлагаемых продуктов и увеличение числа обслуживаемых клиентов;
- Продажа непрофильных активов в среднесрочном периоде;
- Концентрация на планировании ресурсов и управлении ими, в том числе оптимизация управления свободными ресурсами.

Другие основные элементы стратегии Банка:

- Объединить знания и опыт местных экспертов с международным опытом на разных рынках и в разных сегментах услуг;
- Обеспечить полный цикл услуг для широкого круга клиентов, создавая новые услуги и внедряя высокие технологии, определив главным приоритетом качество обслуживания клиентов;
- Придерживаться выбранной инвестиционной и кредитной политики, сохраняя стабильность и управление в соответствии с утвержденным уровнем риска;
- Обеспечить стабильный уровень доходов, диверсификацию предоставляемых услуг и диверсифицированную географию обслуживаемых клиентов, что находится в фокусе стратегии Банка, сохранив возможность успешно справиться с возможными негативными сценариями развития экономики в будущем, не допуская снижения уровня достаточности капитала и сохраняя высокий уровень качества услуг, предлагаемых клиентам.

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 2014 года показатель ликвидности был 56-62%.

Кредитный риск – это риск того, что должники (дебиторы) Банка не смогут выполнить свои обязательства перед Банком или выполняют 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 30 июня 2014 года сумма этих специальных накоплений составляла 38 602 тысячи евро или 18.36% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала Банка на II квартал 2014 года, с учетом специальных накоплений, составил 11.50%. 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 совершенствования процессов деятельности и усиления системы внутреннего контроля.

Более подробно об управлении рисками:

http://www.norvik.lv/files/pdf/finance/Info_atkl_2014_en.pdf

СОСТАВ АКЦИОНЕРОВ, СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ

АО „NORVIK BANKA”
Акционеры на 30 июня 2014 года

	Количество акций*	% от оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал EUR`000
Г.Гусельников	74 518 686	83.63	44 711
Прочие (у каждого менее 10%)	14 585 622	16.37	8 752
Итого	89 104 308	100.00	53 463

*Все акции с одинаковым правом голоса. Номинальная стоимость одной акции EUR 0,60.

АО „NORVIK BANKA”
Совет на 30 июня 2014 года

Председатель совета

Григорий Гусельников

Члены совета

Игорь Смолин
Андрей Даниленко

АО „NORVIK BANKA”
Правление на 30 июня 2014 года

Председатель правления

Оливер Роналд Браммуэлл

Члены правления

Райвис Рускулис
Игорь Розанов
Александр Зыков
Мария Степиня

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 июня 2014 года

№	Название коммерческого общества	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"	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ОУВ	100	100	ДП
2	ЗАО "NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION"	АМ, Армения, Ереван, Saryan 12	ДФУ	100	100	ДП
3	"NORVIK LĪZINGS" ООО	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 – обществ 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

30 июня 2014 года

(EUR`000)

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
	Неаудитированные данные	Аудитированные данные
Касса и требования до востребования к центральным банкам	21 066	174 768
Требования до востребования к кредитным учреждениям	133 968	102 350
Финансовые активы, предназначенные для торговли	8 834	17 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	-	-
Финансовые активы, доступные для продажи*	346 322	228 572
Кредиты и дебиторская задолженность	249 583	232 956
Удерживаемые до погашения инвестиции	14 626	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1 119	1 238
Основные средства	16 378	16 646
Инвестиционная недвижимость	14 003	14 003
Нематериальные активы	270	339
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	-
Налоговые активы	4	27
Прочие активы	7 115	4 914
Итого активы	813 288	792 908
Обязательства перед центральными банками	-	-
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 539	1 034
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	55	1 129
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	743 101	735 775
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	1 016	1 465
Накопления	681	681
Налоговые обязательства	614	631
Прочие обязательства	17 386	3 744
Итого обязательства	764 392	744 459
Капитал и резервы	48 896	48 449
Итого капитал, резервы и обязательства	813 288	792 908
Забалансовые позиции	22 353	20 807
Возможные обязательства	5 063	13 123
Забалансовые обязательства перед клиентами	17 290	7 684

* в том числе вложения в капитал дочерних предприятий в конце отчетного периода составили 163 611 тысяч EUR, в конце прошлого года 175 498 тысяч EUR.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ

30 июня 2014 года

(EUR'000)

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
	Неаудитированные данные	Неаудитированные данные
Процентные доходы	5 072	6 891
Процентные расходы	(2 303)	(3 365)
Дивиденды	32	183
Комиссионные доходы	10 068	8 457
Комиссионные расходы	(1 404)	(1 336)
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости	-	-
Нетто реализованная прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	(15 106)	313
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(1 886)	5 706
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	5 411	(70)
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	1 036	1 243
Прочие расходы	(688)	(567)
Административные расходы	(10 845)	(9 432)
Износ	(539)	(608)
Накопления на ненадежные долги	(1 453)	(6 926)
Убытки от уменьшения стоимости	13 348	(166)
Подходный налог предприятия	(94)	(220)
Прибыль/убытки за отчетный период	649	103

Результат ликвидации в 2014 году дочерней компании, продавшей в конце 2013 года большой портфель непрофильных активов, отразился в развернутом виде в двух позициях отчета о Прибылях/Убытках – Нетто реализованная прибыль/убыток от активов, доступных для продажи (реализованный убыток от выбытия актива) и Убытки от снижения стоимости активов (реверсирование ранее признанных убытков от обесценения).

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

СВОДНЫЙ РАСЧЕТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА И ПОКАЗАТЕЛЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

30 июня 2014 года

(EUR'000)

№	Название позиции	Значение на отчетный период
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	66 310
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	41 934
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	41 934
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал второго уровня	24 376
2	Итого сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	530 136
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	477 436
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по расчетам/поставке	-
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	3 038
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)	7.91%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	18 078
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	7.91%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	10 126
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	12.51%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	23 899
4	Требования к резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5%
4.1.	Резерв сохранения (консервации) капитала (%)	2.5%
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 накопленных или коррекций стоимости активов, применяя специальную политику по расчету собственного капитала	5 365
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	7.40%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	7.40%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	11.50%

РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЯ ЛИКВИДНОСТИ

30 июня 2014 года

(EUR'000)

№	Название позиции	За отчетный период EUR'000
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	382 396
1.1.	Касса	10 028
1.2.	Требования к Банку Латвии	6 754
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	182 942
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	182 672
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	654 456
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	1 927
2.2.	Вклады	619 410
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	13 977
2.5.	Прочие текущие обязательства	5 256
2.6.	Забалансовые обязательства	13 886
3	Показатель ликвидности (1.:2.); (%)	58.43%
4	Минимальный показатель ликвидности	30.00%

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

30 июня 2014 года

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
Отдача на капитал (ROE) (%)	2.55	0.43
Отдача на активы (ROA) (%)	0.15	0.02

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

30 июня 2014 года

Страна	Торговый портфель (EUR'000)	Портфель доступный для продажи* (EUR'000)	Удерживаемые до погашения (EUR'000)	Общая балансовая стоимость (EUR'000)	% от собственного капитала банка
Латвия	-	142 090	-	142 090	214.28%
в т.ч. центральное правительство	-	4 464	-	4 464	6.73%
США	-	95 677	14 626	110 303	166.34%
в т.ч. центральное правительство	-	95 677	14 626	110 303	166.34%
Литва	2 295	13 651	-	15 946	24.05%
в т.ч. центральное правительство	2 295	13 651	-	15 946	24.05%
Хорватия	-	11 120	-	11 120	16.77%
в т.ч. центральное правительство	-	11 120	-	11 120	16.77%
Венгрия	-	11 480	-	11 480	17.31%
в т.ч. центральное правительство	-	7 268	-	7 268	10.96%
Румыния	-	8 760	-	8 760	13.21%
в т.ч. центральное правительство	-	8 760	-	8 760	13.21%
Мальта	-	7 767	-	7 767	11.71%

* 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 1 868 тысяч EUR.