

Акционерное общество
“NORVIK BANKA”

Консолидированная и отдельная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с требованиями
принятых Европейским Союзом Международных
стандартов финансовой отчетности, за год,
закончившийся 31 декабря 2015 года,
и заключение независимых аудиторов

	Страница
Сообщение Председателя Совета и Председателя Правления	3
Совет и Правление	6
Заявление об ответственности руководства	7
Консолидированная и отдельная финансовая отчетность:	
Консолидированный и отдельный отчет о прибыли и убытках	8
Консолидированный и отдельный отчет о совокупном доходе	9
Консолидированный и отдельный баланс и внебалансовые статьи	10
Консолидированный отчет о движении капитала и резервов	11
Отдельный отчет о движении капитала и резервов	12
Консолидированный и отдельный отчет о движении денежных средств	13 – 14
Приложения к консолидированной и отдельной финансовой отчетности	15 – 96
Заключение независимых аудиторов	97-100
Письмо руководства в ответ на заключение независимых аудиторов / отказ от выражения мнения	101-103

Глубокоуважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

2015 год для Norvik Banka характеризуется существенными позитивными изменениями в источниках дохода и балансовой структуре: в течение года чистый доход от финансовой деятельности увеличился на 48% по сравнению с прошлым годом, и объем общих активов вырос на 3%. Принимая во внимание нестабильность на финансовых рынках, а также долгосрочную геополитическую неопределенность, руководство банка довольно результатами хозяйственной деятельности за 2015 год и уверено, что стратегия долгосрочного развития оправдывает себя уже в краткосрочном периоде.

Главными макроэкономическими индикаторами 2015 года были «неопределенность» и «разочарование». В 2015 году на глобальный финансовый рынок отрицательно повлияла неопределенность в потенциальных сценариях внедрения ужесточенной монетарной политики США и замедление роста экономики Китая, в результате чего цены на сырьевые товары падали двукратными темпами: в период январь-май 2015 года цены на нефть выросли на 35%, чтобы потом опять уменьшиться на 45% в течение оставшегося года. За это время в 2015 году стоимость доллара США увеличилась примерно на 10% по отношению к главной валютной корзине; результат рискованных финансовых активов был негативным с убытками по различным категориям. Фондовые рынки развивающихся стран показали особенно плохие результаты в 2015 году: MSCI Emerging Markets USD Index уменьшился почти на 16%. В Европе доходность вложений в европейские акции в конечном итоге определяла валюта фондирования: EURO STOXX 50 USD валюта снизилась на 4%, а EURO STOXX 600 евро валюта выросла почти на 8%. Российский MICEX и RTS USD валюта почти не поменялись в годовом разрезе. Вложения в очень доходные облигации США потеряли почти 4% в 2015 году. Что касается облигаций развивающихся стран, то корпоративные облигации в твердой валюте стали дешевле в среднем на 3%; суверенные облигации в долларах США остались без изменений.

Отмечая свой 23-й день рождения в апреле 2015 года, Norvik Banka сообщил радостную новость клиентам и работникам о расширении присутствия банка в Риге, открыв два новых корпоративных центра на бульваре Райня 11 и по улице Элизабетес 15. Первый центр работает как центр обслуживания клиентов-резидентов, а второй – как головной офис и центр обслуживания VIP клиентов. К тому же Norvik Banka сохранил позицию лидера в отрасли по географическому покрытию, предлагая удобный и полноценный сервис рядом с домами и офисами клиентов в центральном бюро, в 6 филиалах и 61 центре обслуживания клиентов в 16 городах Латвии.

Доверие и уверенность клиентов в деятельности банка подтверждается сохраненной на уровне 2014 года базой привлеченных депозитов клиентов, а также ростом на 22 позиции в Top 100 по показателю репутации на рынке. Банк вошел в Top 100 самых значимых предприятий Латвии, создаваемым биржей Nasdaq OMX Riga совместно с инвестиционным консультантом Prudentia – банк занял 61-е место среди всех предприятий Латвии и 10-е место среди провайдеров финансовых услуг.

Банк продолжает предоставлять на рынок наиболее востребованные онлайн услуги (платежи, обмен валюты и брокерские сделки), которые очень высоко ценят наши международные клиенты. В октябре 2015 года банк участвовал в международной финансовой конференции “InvestPro Azerbaijan Baku 2015”, где презентовал международным клиентам свою сервисную концепцию и новые предложения.

С точки зрения социального воздействия и актуальности, в 3-м квартале 2015 года была презентована банковская карта Горожанина (Pilsētnieka karte) для общественного транспорта, в рамках чего банку удалось реализовать обеспечение льготы на плату за проезд согласно правилам Кабинета министров №153. Карта Горожанина объединяет функции банковской расчетной карты Master Card Debit и идентификации личности, и будет выдаваться по запросу самоуправления. Наряду с возможностью расплатиться за товары и услуги, снять наличные деньги, а также произвести безналичные денежные операции, карта Горожанина позволяет получать льготы, рассчитываясь картой за услуги, определенные самоуправлением.

В сентябре 2015 года председатель Правления принимал участие в разработке “FICIL Sentiment Index 2015”, сотрудничая с многими иностранными инвесторами в рамках дискуссии об инвестиционном климате в Латвии Совета иностранных инвесторов в Латвии (FICIL), которая была первой такого рода оценкой экономики и конкурентоспособности Латвии иностранными инвесторами. Особо отмечен был Оливер Рональд Брамсуэлл за ключевой вклад в разработку и полученные результаты. Также г-н Брамсуэлл активно участвовал в различных групповых дискуссиях во время Верховного совета FICIL.

Главные показатели баланса банка были следующие:

- общий объем активов в конце 2015 года достиг 1 006 миллиона евро, что является приростом на 29,4 миллионов евро по сравнению с показателями на 31.12.2014;
- кредитный портфель в конце 2015 года достиг 245,9 миллионов евро (прирост на 9 миллионов евро по сравнению с предыдущим годом);
- показатель ликвидности в отчетном периоде составил 64,22% (в декабре 2014 года показатель был 58,75%).

Банк соблюдает стратегию управления ликвидностью, предусматривающую сбалансированный уровень отдачи вложений и риска, одновременно сохраняя такой уровень резервов, который превышает минимальные требования к объему резервов для обеспечения ликвидности.

В отчете о прибылях и убытках банка можно выделить следующие главные показатели:

- Чистый процентный доход в конце 2015 года вырос до 16,6 миллионов евро в сравнении с 7,4 миллионами евро в 2014 году. Успешное осуществление консервативной программы кредитования в предыдущем периоде привело к существенному улучшению этого показателя и сформировало стабильную основу на последующие годы;
- Чистый комиссионный доход в 2015 году показал ограниченный спад в размере 6,6%, причиной которого являлось внешнее давление и уменьшение объема операций – уменьшение до 16,9 миллионов евро, по сравнению с 18,1 миллионами евро в 2014 году;
- В 2015 году, в условиях повышенной нестабильности рынка (обоснованной геополитической неопределенностью), на операциях с финансовыми инструментами и валютой банк заработал 14,4 миллионов евро, в сравнении с 8,2 миллионами евро в 2014 году;
- Продолжается очищение баланса от непрофильных инвестиций и кредитов. В результате в 2015 году дополнительно были признаны убытки от обесценения, что связано уменьшением стоимости взысканной суммы в размере 28 миллионов евро (по сравнению с 52,1 миллионами евро в 2014 году).

Доход от основной деятельности в 2015 году составил 18,6 миллионов евро (по сравнению с доходом от основной деятельности в размере 8,7 миллионов евро в 2014 году).

Существенная часть всей финансовой деятельности в 2015 году была направлена на укрепление капитала банка. Благодаря вкладу в размере 38,1 миллионов евро в виде привлеченных субординированных депозитов и эмиссии субординированных облигаций в размере 28,4 миллионов евро показатель достаточности капитала банка в конце декабря 2015 года достиг 16,65%, что существенно выше 14,48% в декабре 2014 года. Показатель достаточности капитала Norvik Группы в конце года составил 11,49%. Для сравнения, в декабре 2014 года - 11,24%. В сентябре 2015 года банк привлек нового инвестора: Девон Арчер стал одним из акционеров Norvik Banka, инвестировав в основной капитал банка 8 миллионов евро через инвестиционную компанию “Archer Diversified Investments, LLC”. В результате этого вложения доля капитала нового акционера в банке составила 6,10%.

Вложение г-на Арчера в 2015 году было не только участием в капитале для деятельности банка – он также достиг заключения мирового соглашения по затянувшемуся судебному делу “Winergy”: в конце 2015 года был достигнут существенный прогресс по правовому урегулированию ситуации, связанной с возвратом кредитов, выданных альтернативному энергетическому сектору. В ноябре 2015 года, заключив несколько сделок, г-н Арчер получил контроль над активами, служащими обеспечением по кредитам. В результате 18 декабря 2015 года банк инициировал реструктуризацию вышеупомянутой группы кредитов. К тому же банк считает планируемое окончание многочисленных судопроизводств дополнительным подтверждением тому, что в 2016 году все юридические аспекты, связанные с этим сложным судебным делом, будут устранены. У руководства банка есть основание, чтобы оценить вероятность возврата выданных в качестве кредитов денежных средств как высокую, основываясь как на урегулировании гражданских дел, так и на существенном прогрессе в рассмотрении процесса об имуществе, полученном преступным путем.

Рост капитала и ликвидных ресурсов позволил банку диверсифицировать его активы с целью увеличения кредитного портфеля и сконцентрироваться на повышении отдачи от вложений в рынки капитала. Банк продолжает работать с целью улучшения позиций капитала для достижения стратегических целей банка.

В 2014 году Norvik Banka стал владельцем 97,75% акций “Вятка-банк” ОАО (Россия). В 2015 году банк был переименован в ПАО “Норвик банк”. Это финансовое учреждение – дочернее предприятие является региональным универсальным коммерческим банком, представленным в четырех регионах России и специализирующимся на оказании финансовых услуг частным лицам, а также малым и средним региональным предприятиям.

В продолжении вышеупомянутого комментария и с учетом экспозиции Группы в связи с макроситуацией России, следует отметить следующее:

- Санкции ЕС против России в связи с Крымом и Восточной Украиной (которые были введены поэтапно в течение всего 2014 года) были продлены дважды в 2015 году, каждый раз на 6 месяцев. Россия продолжала вводить ответные санкции, поддерживая или вводя торговые ограничения, в том числе в отношении стран Балтии. Эскалация Российско-Турецких отношений в связи с конфликтом в Сирии привела к применяемым Россией крупномасштабным экономическим и торговым санкциям в отношении Турции в конце 2015 года;
- В 2015 году экономика России продолжала приспосабливаться к неблагоприятной внешней среде и существующей нестабильности в ценах на товары и в курсах обмена валют во всем мире. Дальнейшее резкое ухудшение в торговых условиях России в 2015 году, принимая во внимание стабильный рост цены на доллар, привело к резким колебаниям курса рубля. В конце января 2015 года был достигнут новый исторический минимум по отношению к доллару, т.е. 69,5 рублей за доллар США, позднее стоимость рубля повысилась на 29% до 49,2 рублей за доллар США в середине мая. В оставшиеся месяцы 2015 года рубль ослабел примерно на 50% по отношению к доллару, до 72,9 рублей за доллар США. Относительно к евро, в течение 2015 года, рубль упал только на 13%. В конце 2015 года инфляция уменьшилась до 12,9% с максимального показателя 16,1% в марте 2015;
- Ухудшение торговых условий России, а также эффект экономических санкций привели к углублению кризисных тенденций в экономике России в 2015 году. Реальный ВВП в 2015 году упал на 3,7%, чему среди прочего способствовало снизившееся потребление домашними хозяйствами (-10,1%). Объем капитальных вложений уменьшился на 7,6%. Экспорт был единственным существенным источником роста (+3,1%), импорт упал на 25,6%. Что касается производства, наибольшее падение наблюдалось в оптовой и розничной торговле (-10,1%), в

строительстве (-7,5%), а также в промышленности (-5,5%), в свою очередь, объем производства сельского хозяйства и добыча минералов увеличились на 3,5% и 1,1% соответственно.

В конце 2015 года руководство банка приняло решение ликвидировать деятельность на рынке Армении (“Norvik” liquidation UCO CJSC”). Планируется, что, в зависимости от обстоятельств на рынке, ликвидационный процесс будет завершен в 2016 году. Чистые убытки от этого бизнеса в 2015 году составили 0,4 миллион евро (прибыль в размере 0,4 миллионов евро в 2014 году).

Рыночная часть от бизнеса по управлению пенсионным фондом (“AS Norvik Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība”, Norvik IPS) продолжает генерировать прибыль благодаря обширной сети обслуживания клиентов и успешным результатам управления, обеспечивая хорошие показатели отдачи пенсионного капитала по сравнению с конкурентами банка. В декабре 2015 года число участников пенсионных планов в управлении составило 79 034 человек (в декабре 2014 года - 79 671), объем активов управляемых пенсионных планов - 86,3 миллионов евро (в декабре 2014 года - 77,8 миллионов евро), что составляет рост в размере 11,01% в течение года.

Руководство банка считает 2015 год успешным для обеспечения долгосрочного эффективного присутствия на латвийском и на международных финансовых рынках. Руководство еще раз хотело бы отметить доверие, которое нам демонстрируют как работники, так и клиенты, обеспечивая данные результаты. В следующем году банк планирует концентрироваться на цифровой среде, охватив новые технологии и инновации, предлагая новые продукты для обмена валюты в режиме онлайн, улучшенное мобильное решение для всех услуг и удаленный доступ наиболее дружелюбным для пользователя способом 24/7. К тому же руководство планирует расширить спектр продуктов для финансово обеспеченных частных лиц – сегмента клиентов, который до этого не был выделен отдельно.

В начале 2015 года в Группе Norvik работало 1 640 работников (Norvik Banka – 606), а в конце 2015 года в Norvik Группе работало 1 484 работников (Norvik Banka – 605).

Руководство Norvik Группы благодарит своих клиентов, партнеров, работников и акционеров за доверие, сотрудничество и общий вклад в будущее развитие Norvik Banka.



Г. Гусельников
Председатель Совета



О.Р. Брамзуэлл
Председатель Правления

Рига, 27 мая 2016 года

Состав Совета Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения
Г. Гусельников	Председатель Совета	19/12/2013
И. Смолин	Заместитель Председателя Совета	15/05/2015
А. Руселис	Член Совета	15/05/2015
П.М. Одинцов	Член Совета	20/07/2014

В отчетном периоде освобождены от должности:

- Член Совета А. Даниленко
- Член Совета Д. Д. Арчер

В отчетном периоде назначены на должность:

- Член Совета Д. Д. Арчер

Состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Имя, фамилия	Должность	Дата назначения
О.Р. Брамзуэлл	Председатель Правления	19/12/2013
А. Пешков*	Член Правления	01/09/2015
А. Вербицкая	Член Правления	10/11/2015
А. Кутявин	Член Правления	29/12/2015
С. Горашенко	Член Правления	30/09/2014

В отчетном периоде освобождены от должности:

- Член Правления Р. Рускулис
- Член Правления Д. Новиков
- Член Правления М. Степиня
- Член Правления А. Зыков
- Член Правления И. Розанов

В отчетном периоде назначены на должность:

- Член Правления А. Пешков
- Член Правления А. Вербицкая
- Член Правления А. Кутявин

*На момент публикации данного отчета Член Правления А. Пешков освобожден от занимаемой должности в составе Правления.

От имени Совета и Правления Банка:



Г. Гусельников
Председатель Совета



О.Р. Брамзуэлл
Председатель Правления

Рига, 27 мая 2016 года

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство АО "NORVIK BANKA" (Банк) несет ответственность за подготовку консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний (Группы).

Консолидированная финансовая отчетность и финансовая отчетность Банка подготовлены на основе оправдательных документов, которые достоверно отображают финансовое состояние Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, а также достоверно отображают финансовое состояние Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Руководство Банка подтверждает, что консолидированная финансовая отчетность и финансовая отчетность Банка за 2015 год, представленная на страницах с 8 по 96, подготовлена, основываясь на соответствующие методы бухгалтерского учета, которые применялись последовательно, и сделанные руководством заключения и оценки были обоснованными и осмотрительными. Руководство также подтверждает, что консолидированная финансовая отчетность и финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, принятыми Европейским Союзом (далее - "ЕС"), и Указаниями Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке консолидированного годового отчета Банка, предполагая принцип дальнейшего продления деятельности.

Руководство Банка несет ответственность за обеспечение надлежащего порядка бухгалтерского учета, за принятие мер по сохранению активов Группы и Банка, а также за предотвращение мошенничества, других незаконных действий и неточных оценок. Руководство также несет ответственность за выполнение Банком во всех существенных аспектах требований «Закона о кредитных учреждениях», правил Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК) и других законодательных актов Латвийской Республики.

От имени Совета и Правления Банка:



Г. Гусельников
Председатель Совета



О.Р. Брамүэлл
Председатель Правления

Рига, 27 мая 2016 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

	Прило- жения	2015		2014	
		Группа	Банк	Группа	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Процентные доходы		47 308	23 326	21 070	12 153
Процентные расходы		(21 999)	(6 737)	(8 675)	(4 801)
Чистые процентные доходы	4	25 309	16 589	12 395	7 352
Комиссионные доходы		29 524	20 538	24 682	21 355
Комиссионные расходы		(4 119)	(3 676)	(3 433)	(3 303)
Чистые комиссионные доходы	5	25 405	16 862	21 249	18 052
Дивиденды		22	2 382	118	104
Чистый доход от торговли	6	6 343	10 581	14 440	7 881
Чистые прибыли или убытки от торговли доступными для продажи финансовыми активами	7	4 988	3 313	447	180
Чистый доход от финансовой деятельности		62 067	49 727	48 649	33 569
Прочие доходы	8	29 153	1 618	30 493	2 051
Прочие расходы	8	(20 812)	(2 530)	(19 084)	(1 727)
Административные расходы	9	(56 722)	(29 260)	(44 550)	(24 146)
<i>Расходы на персонал</i>		<i>(34 530)</i>	<i>(16 296)</i>	<i>(26 872)</i>	<i>(14 039)</i>
<i>Прочие расходы</i>		<i>(22 192)</i>	<i>(12 964)</i>	<i>(17 678)</i>	<i>(10 107)</i>
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов		(3 441)	(964)	(3 695)	(1 045)
Доход от основной деятельности		10 245	18 591	11 813	8 702
Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	20	3 789	(346)	(13 654)	317
Обесценение деловой репутации		-	-	(23)	-
Обесценение доступных для продажи финансовых активов	17	-	(14 987)	(214)	(36 935)
Обесценение активов, предназначенных для продажи		(219)	12	(11)	(11)
Обесценение основных средств		(1 174)	131	317	-
Обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения		(39)	(39)	-	-
Обесценение финансовых активов	16	(25 640)	(12 770)	(15 322)	(15 462)
Убытки от обесценения		(23 283)	(27 999)	(28 907)	(52 091)
Чистые убытки до налогообложения		(13 038)	(9 408)	(17 094)	(43 389)
Подходный налог с предприятий	10	664	(987)	(679)	(431)
Убытки за отчетный год		(12 374)	(10 395)	(17 773)	(43 820)
Относящиеся на:					
Акционеров Банка		(12 323)		(17 779)	
Долю меньшинства		(51)		6	
Базовый и разводненный убыток на одну акцию (EUR)	30	(0.06)		(0.15)	

Приложения на страницах с 15 по 96 являются неотъемлемой частью данной консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

27 мая 2016 года Совет и Правление утвердили консолидированную и отдельную финансовую отчетность Банка на страницах с 8 по 96.

Г. Гусельников
Председатель Совета

О.Р. Брамүүл
Председатель Правления

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

	Прило- жения	2015		2014	
		Группа	Банк	Группа	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Убытки за отчетный год		(12 374)	(10 395)	(17 773)	(43 820)
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убытки:</i>					
Прибыль от переоценки основных средств		2 249	1 196	-	-
		<u>2 249</u>	<u>1 196</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>Статьи, которые можно переклассифицировать в прибыль или убытки:</i>					
<u>Перерасчет в иностранной валюте</u>					
Результат переоценки иностранной валюты в течение года		(3 140)	-	(24 373)	-
		<u>(3 140)</u>	<u>-</u>	<u>(24 373)</u>	<u>-</u>
<u>Доступные для продажи финансовые активы</u>					
Чистый результат переоценки доступных для продажи финансовых активов в течение года	17	9 829	7 288	(1 537)	(4 249)
		<u>9 829</u>	<u>7 288</u>	<u>(1 537)</u>	<u>(4 249)</u>
Итого совокупный доход (убытки) за год		<u>(3 436)</u>	<u>(1 911)</u>	<u>(43 683)</u>	<u>(48 069)</u>
Относящиеся на:					
Акционеров Банка		(3 232)		(43 689)	
Долю меньшинства		(204)		6	

Приложения на страницах с 15 по 96 являются неотъемлемой частью данной консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

27 мая 2016 года Совет и Правление утвердили консолидированную и отдельную финансовую отчетность Банка на страницах с 8 по 96.



Г. Гусельников
Председатель Совета



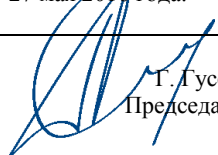
О.Р. Брамужелл
Председатель Правления

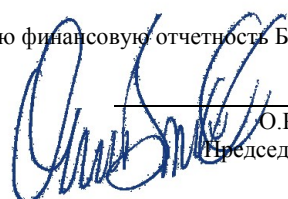
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И ОТДЕЛЬНЫЙ БАЛАНС И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ НА
31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

		31.12.2015		31.12.2014	
	Прило- жения	Группа	Банк	Группа	Банк
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Активы					
Денежные средства в кассе и требования к центральному банку	11	45 360	30 626	39 191	22 943
Требования к банкам	12	197 421	192 844	246 082	228 100
Торговые финансовые активы	13	67 370	109	63 355	10 181
Производные финансовые инструменты	14	1 809	1 806	909	828
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	15	314 306	245 888	364 690	236 800
Доступные для продажи финансовые активы	17	253 782	476 089	191 959	427 909
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	18	19 802	19 802	18 439	18 439
Предоплата по подоходному налогу с предприятий		252	-	1 157	-
Инвестиционная недвижимость	20	106 642	6 225	121 675	6 571
Основные средства	21	65 158	19 859	51 616	16 200
Гудвил и прочие нематериальные активы	19	10 660	351	25 290	290
Активы, предназначенные для продажи		1 796	541	3 070	534
Прочие активы	22	45 868	11 520	29 667	7 501
Итого активы		1 130 226	1 005 660	1 157 100	976 296
Обязательства					
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	24	1 913	1 831	2 404	9 371
Производные финансовые инструменты	14	347	319	886	826
Клиентские вклады	25	957 972	840 913	1 008 699	840 346
Субординированный долг	26	38 135	38 135	41 853	33 298
Эмитированные долговые ценные бумаги	27	28 354	28 354	4 331	4 331
Отложенные налоговые обязательства	10	2 743	773	3 005	596
Прочие обязательства	28	21 517	8 230	21 276	6 506
Итого обязательства		1 050 981	918 555	1 082 454	895 274
Капитал и резервы, относящиеся к акционерам Банка					
Основной капитал	29	131 102	131 102	123 101	123 101
Резервный капитал		10	10	10	10
Результат переоценки основных средств, с учётом налогового эффекта		5 456	4 379	3 380	3 380
Резерв переоценки доступных для продажи финансовых активов с учётом налогового эффекта		5 668	2 771	(4 161)	(4 517)
Резерв переоценки иностранной валюты		(31 222)	-	(28 211)	-
Накопленные (убытки)/ прибыль		(20 098)	(40 762)	(2 550)	2 868
Убытки за отчетный год		(12 323)	(10 395)	(17 779)	(43 820)
Итого капитал и резервы, относящиеся к акционерам Банка		78 593	87 105	73 790	81 022
Доля меньшинства		652	-	856	-
Итого капитал и резервы		79 245	87 105	74 646	81 022
Итого обязательства, капитал и резервы		1 130 226	1 005 660	1 157 100	976 296
Внебалансовые статьи					
Возможные обязательства		13 000	3 730	14 980	5 464
Внебалансовые обязательства перед клиентами		18 428	12 493	16 382	5 674
Итого внебалансовые статьи	32	31 428	16 223	31 362	11 138
Отдача на активы (ROA) (%)		(1.08)	(1.05)	(1.84)	(4.95)

Приложения на страницах с 15 по 96 являются неотъемлемой частью данной консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление утвердили консолидированную и отдельную финансовую отчетность Банка на страницах с 8 по 96 27 мая 2016 года:


Г. Гусельников
Председатель Совета


О.Р. Брамүэлл
Председатель Правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Группа	Капитал и резервы, относящиеся на акционеров Банка							
	Основной капитал	Резервный капитал	Результат переоценки основных средств с учётом налогового эффекта	Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов с учётом налогового эффекта	Резерв переоценки иностранной валюты	Накопленные убытки	Итого капитал Банка	Итого капитал Группы
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
На 31 декабря 2013 года	124 746	10	3 576	(2 624)	(3 838)	(85 033)	36 837	1 385
Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов с учётом налогового эффекта	-	-	-	(1 537)	-	-	(1 537)	(1 537)
Резерв переоценки иностранной валюты *	-	-	-	-	(24 373)	-	(24 373)	-
Убытки за отчетный год	-	-	-	-	-	(17 779)	(17 779)	6
Итого совокупный доход за год	-	-	-	(1 537)	(24 373)	(17 779)	(43 689)	6
Амортизация резерва переоценки основных средств с учётом налогового эффекта	-	-	(231)	-	-	231	-	-
Прочие	-	-	35	-	-	-	35	-
Уменьшение капитала для покрытия убытков	(71 283)	-	-	-	-	71 283	-	-
Взнос акционеров	-	-	-	-	-	10 969	10 969	-
Эмиссия акций	69 638	-	-	-	-	-	69 638	(535)
На 31 декабря 2014 года	123 101	10	3 380	(4 161)	(28 211)	(20 329)	73 790	856
Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов с учётом налогового эффекта	-	-	-	9 829	-	-	9 829	-
Резерв переоценки иностранной валюты *	-	-	-	-	(3 011)	-	(3 011)	(129)
Переоценка основных средств с учётом налогового эффекта	-	-	2 273	-	-	-	2 273	(24)
Убытки за отчетный год	-	-	-	-	-	(12 323)	(12 323)	(51)
Итого совокупный доход за год	-	-	2 273	9 829	(3 011)	(12 323)	(3 232)	(204)
Амортизация резерва переоценки основных средств с учётом налогового эффекта	-	-	(231)	-	-	231	-	-
Прочие	-	-	34	-	-	-	34	-
Эмиссия акций	8 001	-	-	-	-	-	8 001	-
На 31 декабря 2015 года	131 102	10	5 456	5 668	(31 222)	(32 421)	78 593	652

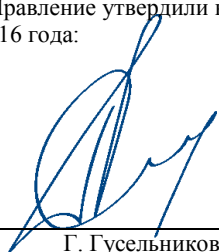
* Резерв переоценки иностранной валюты образовался в результате консолидации дочерних предприятий, которые ведут учет в других валютах.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

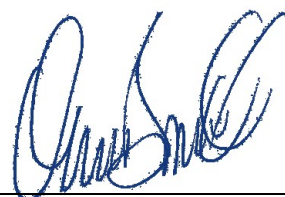
Банк	Основной капитал EUR'000	Резервный капитал EUR'000	Результат переоценки основных средств с учётом налогового эффекта EUR'000	Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов с учётом налогового эффекта EUR'000	Накопленные убытки EUR'000	Итого капитал Банка EUR'000
На 31 декабря 2013 года	124 746	10	3 576	(268)	(79 615)	48 449
Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов с учётом налогового эффекта	-	-	-	(4 249)	-	(4 249)
Убытки за отчетный год	-	-	-	-	(43 820)	(43 820)
Итого совокупный доход за год	-	-	-	(4 249)	(43 820)	(48 069)
Амортизация резерва переоценки основных средств с учётом налогового эффекта	-	-	(231)	-	231	-
Прочие	-	-	35	-	-	35
Уменьшение капитала для покрытия убытков	(71 283)	-	-	-	71 283	-
Взнос акционеров	-	-	-	-	10 969	10 969
Эмиссия акций	69 638	-	-	-	-	69 638
На 31 декабря 2014 года	123 101	10	3 380	(4 517)	(40 952)	81 022
Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов с учётом налогового эффекта	-	-	-	7 288	-	7 288
Переоценка основных средств с учётом налогового эффекта	-	-	1 196	-	-	1 196
Убытки за отчетный год	-	-	-	-	(10 395)	(10 395)
Итого совокупный доход за год	-	-	1 196	7 288	(10 395)	(1 911)
Амортизация резерва переоценки основных средств с учётом налогового эффекта	-	-	(231)	-	231	-
Прочие	-	-	34	-	-	34
Объединение с дочерней компанией	-	-	-	-	(41)	(41)
Эмиссия акций	8 001	-	-	-	-	8 001
На 31 декабря 2015 года	131 102	10	4 379	2 771	(51 157)	87 105

Приложения на страницах с 15 по 96 являются неотъемлемой частью данной консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление утвердили консолидированную и отдельную финансовую отчетность Банка на страницах с 8 по 96 27 мая 2016 года:



Г. Гусельников
Председатель Совета



О.Р. Брамүэлл
Председатель Правления

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**

		2015		2014	
		Группа	Банк	Группа	Банк
	Прило- жения	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Денежные потоки от операционной деятельности					
Убытки до налогообложения		(13 038)	(9 408)	(17 094)	(43 389)
Износ и списание основных средств и нематериальных активов		4 418	1 111	4 234	1 171
Увеличение резерва по обесценению финансовых активов		26 143	13 274	25 868	16 686
Обесценение основных средств		1 174	(131)	(317)	-
Обесценение активов, предназначенных для продажи		219	(12)	11	11
Обесценение активов, удерживаемых до погашения		39	39	-	-
Обесценение доступных для продажи финансовых активов		-	14 987	214	36 935
Убытки/(прибыль) от переоценки иностранных валют	6	4 344	1 057	(15 554)	(2 655)
Нереализованные (прибыль)/убытки от переоценки инвестиционной недвижимости	20	(3 789)	346	13 654	(317)
Изменение денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности до изменений оборотного капитала		19 510	21 263	11 016	8 442
Уменьшение /(увеличение) требований к банкам		485	564	6 311	(253)
Уменьшение /(увеличение) торговых финансовых активов		(4 015)	10 072	22 199	5 234
Уменьшение /(увеличение) производных финансовых инструментов в активе		(900)	(978)	771	852
Уменьшение /(увеличение) ссуд клиентам и дебиторской задолженности		24 241	(22 364)	14 622	(50 983)
Уменьшение /(увеличение) активов, предназначенных для продажи		1 294	5	(1 859)	171
Уменьшение /(увеличение) биологических активов		-	-	12 094	-
Уменьшение /(увеличение) прочих активов		(14 341)	(5 005)	348	(2 469)
Увеличение/(уменьшение) обязательств перед банками		(491)	(7 540)	552	8 337
Увеличение/(уменьшение) клиентских вкладов		(55 696)	567	44 722	126 445
Увеличение/(уменьшение) производных финансовых инструментов в пассиве		(539)	(507)	(413)	(303)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		241	1 726	4 704	616
Денежные средства в результате операционной деятельности		(30 211)	(2 197)	115 067	96 089
(Уплаченный) подоходный налог с предприятий		(999)	-	(313)	-
Чистые денежные средства от операционной деятельности		(31 210)	(2 197)	114 754	96 089
Денежные потоки от инвестиционной деятельности					
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(11 058)	(3 294)	(9 921)	(676)
Продажа основных средств и нематериальных активов		19 934	-	12 637	-
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, удерживаемых до погашения		(1 402)	(1 402)	(18 439)	(18 439)
Приобретение инвестиционной недвижимости		(5 749)	-	(28 153)	-
Продажа инвестиционной недвижимости		8 088	-	8 721	7 749
Приобретение/объединение с дочерней компанией		-	(41)	(47 297)	-
Уменьшение/(увеличение) доступных для продажи финансовых активов		(51 994)	(55 879)	(146 167)	(229 552)
Эмитированные долговые ценные бумаги		24 023	24 023	4 331	4 331
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		(18 158)	(36 593)	(224 288)	(236 587)
Денежные потоки от финансовой деятельности					
Эмиссия акций		8 001	8 001	67 849	69 638
Чистое уменьшение/(увеличение) субординированного долга		560	4 837	11 320	11 424
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		8 561	12 838	79 169	81 062
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(40 807)	(25 952)	(30 365)	(59 436)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		283 173	250 104	313 059	306 885
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов		(1 200)	(1 057)	479	2 655
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		241 166	223 095	283 173	250 104

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА****Операционные денежные потоки по процентам и дивидендам**

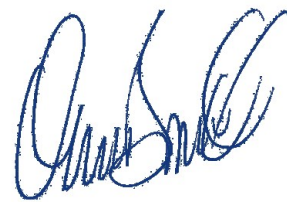
	2015		2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Уплата процентных платежей	18 448	5 878	8 717	4 843
Получение процентных платежей	39 379	24 718	21 791	12 875
Полученные дивиденды	22	2 382	118	104

Приложения на страницах с 15 по 96 являются неотъемлемой частью данной консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление утвердили консолидированную и отдельную финансовую отчетность Банка на страницах с 8 по 96 27 мая 2016 года:



Г. Гусельников
Председатель Совета



О.Р. Брамүэлл
Председатель Правления

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

АО “NORVIK BANKA” (“Банк”) является акционерным обществом, зарегистрированным в Латвийской Республике. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Латвийской Республики и в соответствии с лицензией № 30, выданной Банком Латвии 27 апреля 1992 года.

Юридический адрес АО “NORVIK BANKA” - ул. Элизабетес 15-2, LV-1010, Латвия (на 31.12.2015 - Э.Бирзниека-Упиша 21, Рига, LV-1011, Латвия).

Банк имеет центральный офис, 6 филиалов, 61 расчетных групп и одно представительство в Москве (Российская Федерация). Основной деятельностью Банка являются местные и международные денежные переводы, кредитование, операции с ценными бумагами и операции по обмену валют.

В соответствии с Коммерческим Законом Латвийской Республики собрание акционеров принимает решение по утверждению годового финансового отчета.

Группа публикует Отчет о раскрытии информации, подготовленный в соответствии с требованиями Регулы Европейского Парламента и Совета №575/2013, на домашней странице Банка www.norvik.eu.

Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

(1) Принципы подготовки годового отчета

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Латвии, в тысячах евро («EUR'000»).

Консолидированная и отдельная финансовая отчетность подготовлены в соответствии с принятыми Европейским Союзом (ЕС) Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и правилами Комиссии рынка финансов и капитала Латвии (КРФК).

Консолидированная и отдельная финансовая отчетность подготовлены согласно методу первоначальных затрат за исключением инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов, доступных для продажи, в том числе участие в капитале дочерних компаний, которые учитываются по справедливой стоимости, а также недвижимости, включенной в состав основных средств, которая учитывается по переоцененной стоимости. Прочие финансовые активы и обязательства учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки.

Учетная политика, используемая при подготовке финансовой отчетности за 2015 год, применяется последовательно всеми предприятиями Группы и сопоставима с ежегодными финансовыми отчетами за год, закончившийся 2014.

Стандарты и интерпретации, которые вступили в силу в отчетном году.

Бухгалтерские стандарты и интерпретации, принятые Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), принятые комитетом по интерпретациям международных бухгалтерских стандартов, которые вступили в силу в отчетном году:

- Поправки к различным стандартам „Усовершенствования к МСФО (цикл 2011-2013)”, в рамках ежегодного проекта улучшения МСФО (МСФО №. 3, МСФО №. 13 и МСБУ №. 40), с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок (принят в ЕС 18 декабря 2014 года, применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2015 года).
- **Интерпретация КРМФО №. 21 „Обязательные платежи ”** (принят в ЕС 13 июня 2014 года (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 17 июня 2014 года).

Внедрение вышеупомянутых стандартов и интерпретаций не вызвало никаких изменений в бухгалтерских политиках Группы.

Стандарты и интерпретации, которые изданы, но еще не вступили в силу

На момент подписания финансовой отчетности, следующие стандарты и интерпретации изданы, но еще не вступили в силу:

-
- **Поправки к МСФО № 11 „Совместная деятельность”** - учет приобретения долей участия в совместных операциях (принят в ЕС 24 ноября 2015 года, применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2016 года).
 - **Поправки к МСБУ № 1 „Представление финансовой отчетности”** – инициатива при раскрытии информации (принят в ЕС 18 декабря 2015 года, применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2016 года).
 - **Поправки к МСБУ № 16 „Основные средства” и МСБУ № 38 „Нематериальные активы”** – разъяснения к методам учета износа и амортизации (принят в ЕС 2 декабря 2015 года, применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2016 года).
 - **Поправки к МСБУ № 16 „Основные средства” и МСБУ № 41 „Сельское хозяйство”** – Сельское хозяйство: плодовые растения (принят в ЕС 23 ноября 2015 года, применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2016 года).
 - **Поправки к МСБУ № 19 „Вознаграждения работникам”** - Пенсионные планы с установленными выплатами: Взносы работников (принят в ЕС 17 декабря 2014 года, применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 февраля 2015 года).
 - **Поправки к МСБУ № 27 „Отдельная финансовая отчетность”** – метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности (принят в ЕС 18 декабря 2015 года, применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2016 года).
 - **Поправки к различным стандартам „Усовершенствования к МСФО (цикл 2010-2012)”** в рамках ежегодного проекта улучшения МСФО (МСФО № 2, МСФО № 3, МСФО № 8, МСФО № 13, МСБУ № 16, МСБУ № 24 и МСБУ № 38), с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок (принят в ЕС 17 декабря 2014 года, применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 февраля 2015 года).
 - **Поправки к различным стандартам „Усовершенствования к МСФО (цикл 2012-2014)”** в рамках ежегодного проекта улучшения МСФО (МСФО № 5, МСФО № 7, МСБУ № 19 и МСБУ № 34), с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок (принят в ЕС 15 декабря 2015 года, применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2016 года).

Группа приняла решение не применять вышеупомянутые стандарты, изменения и интерпретации до их вступления в силу. Группа полагает, что внедрение вышеупомянутых стандартов, изменений и интерпретаций не окажет существенного влияния на консолидированную и отдельную финансовую отчетность Группы в момент их первоначального внедрения, за исключением МСФО № 9, влияние которого пока не оценено.

В июле 2014 года СМСФО завершил поправки в учете финансовых инструментов и издал МСФО № 9, который заменит МСБУ № 39. дата обязательного применения МСФО № 9 будет не раньше, чем для отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года. В течение 2016 года Банк/Группа планирует провести первичный анализ количественного влияния на финансовую отчетность.

Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя все дочерние предприятия, которые находятся под прямым или косвенным контролем и в которых предприятиям Группы принадлежит более половины прав голоса. Контроль достигается, если одно предприятие имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику другого предприятия, а также является выгодополучателем от деятельности этого предприятия. Дочерние предприятия консолидируются с даты приобретения предприятиями Группы контроля и прекращают консолидироваться в момент утраты такого контроля.

Банк и перечисленные ниже предприятия составляют группу предприятий (“Группа”), которую контролирует Банк, как материнское предприятие, и консолидируются в финансовой отчетности Группы:

Норвик группа на 31.12.2015.						
Название	Холдинговая компания	Вложение в капитал (%)	Страна	Адрес	Отрасль народного хозяйства	Регистрационный номер
Norvik liquidation Universal Credit Organisation CJSC	AS Norvik Banka	100	AM	Yerevan, 12 Saryan str.	Финансовые услуги	NR. 14
Norvik Apdrošināšanas Brokeris SIA	AS Norvik Banka	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Услуги страхового брокера	40003950355
Norvik Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS	AS Norvik Banka	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Финансовые услуги	40003411599
Accounting LAB SIA	Norvik Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība AS	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Профессиональная научная и техническая деятельность	40103259956
Norvik Banka UK Limited	AS Norvik Banka	100	GB	London, 46/48 Grosvenor Gardens, 1st floor	Финансовые услуги	8940522
ПАО Норвик Банк	AS Norvik Banka	97.75	RU	610000, г. Киров (обл.), Преображенская, дом 4.	Финансовые услуги	1024300004739
Norvik Eurasia AIF AS	AS Norvik Banka	100	LV	Rīga, Elizabetes 15-1, LV-1010	Финансовые услуги	40103934446
Балтикс ООО *	AS Norvik Banka	0	RU	125363, г.Москва, Сходненская, д.10	Транспорт и хранение	7733831827
Olerinia Limited	AS Norvik Banka	100	CY	Kyvelis 11, Rania court, Agioi Omologites, 1087, Nicosia	Финансовые услуги	HE329149
E15 SIA	Olerinia Limited	100	LV	Rīga, Elizabetes 15-2, LV-1010	Операции с недвижимым имуществом	40103813496
Allurine Limited	AS Norvik Banka	100	CY	2 Romanou Street, TLAIS TOWER, 6th Floor, Flat/office 601, 1070 Nicosia	Финансовые услуги	HE329342
Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	AS Norvik Banka	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Финансовые услуги	40003411599
Magnum Estate SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103295514
Пресес Намс Балтия ООО	Magnum Estate SIA	99.9	RU	Псковская обл, г.Великие Луки, наб.Лейтенанта Шмидта, д.1, к.1, 182113	Полиграфическая деятельность и копирование носителей информации	1107746214245
Пресес Намс Балтия ООО	Magnum Estate SIA	99	BY	Минск, Логойский тракт, дом 22А, помещение 171, офис 3	Полиграфическая деятельность и копирование носителей информации	192241788
Serenity SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103296045
Paletes SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40003370229
Ostas 1 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40003934350
Top Estate SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103220007
Lat Estate SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103214388

Название	Холдинговая компания	Вложение в капитал (%)	Страна	Адрес	Отрасль народного хозяйства	Регистрационный номер
Lanora SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103214316
Gauja CS SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103658723
Pilnskalna 911 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103667035
Krasta SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103669801
Seastone SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Химическое производство	40103679763
PNB Print SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Silakrogs Ropažu nov. LV2133, Jāņsili	Полиграфическая деятельность и копирование носителей информации	40103219845
Baltijas Naftas Grupa SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Оптовая торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	50103484321
Visalia SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Административная деятельность и сопутствующие дополнительные услуги	40103220115
Madora SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103214354
Lanata SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103214284
Days SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	50103219851
Homelink SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103220172
Acton SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103220030
City Estates SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103219898
Relocation SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103220079
Solum Estate SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103295641
Merkurs Rigante Pluss SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, Zemaišu 3	Операции с недвижимым имуществом	40103283110
Eko Forums Pluss SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, Mārupes 19 LV-1004	Операции с недвижимым имуществом	40003884083
Alfa Timber SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, Daugavgrīvas šoseja 8	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели	50103384551
NBT Agro SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	40103692121

Извание	Холдинговая компания	Вложение в капитал (%)	Страна	Адрес	Отрасль народного хозяйства	Регистрационный номер
Ganību Dambis 27 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103712269
NBT Agro2 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103217168
NBT Energy SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103680940
NBT1 Energy SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103688179
NBT3 Energy SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103696477
NBT5 Energy SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103713349
A5 & M3 SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Операции с недвижимым имуществом	40103713508
IKSOV CJSC	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	AM	Yerevan, 375010, Tpagricneri 9-55	Финансовые услуги	286.120.05894
Lan ltd	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	AM	Yerevan, Zaqiyan 10/25	Операции с недвижимым имуществом	286.110.06690
Artecco SIA	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	LV	Rīga, E.Birznieka-Upīša 21	Оптовая торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	40103783952
Cecily Holdings Limited	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	100	CY	2, Sophouli Str., 8th floor, 1096 Nicosia	Финансовые услуги	HE 275512
Landowner ООО	Cecily Holdings Limited	100	RU	Московская область, Можайский район, Борисовский с.о., дер. Заречье	Операции с недвижимым имуществом	1057747139306
Монолит ООО *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	RU	610004, г.Киров, Ленина 15	Операции с недвижимым имуществом	1124345020337
Капитель ООО *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	RU	610004, г.Киров, Ленина 15	Операции с недвижимым имуществом	1124345020250
Лесстрой ООО *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	RU	610004, г.Киров, Ленина 15	Операции с недвижимым имуществом	1124345021998
Орион ООО *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	RU	119049, г.Москва, Шаболовка 10	Операции с недвижимым имуществом	5077746753497
Профпроект ООО *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	RU	125481, г.Москва, Фомичевой, дом5, корп.2, эт.1, пом.5, ком.7	Операции с недвижимым имуществом	1147746540545
Каланчевская 13 ООО *	Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds	0	RU	г. Москва, Каланчевская, д.13, пом. 2, ком.1	Операции с недвижимым имуществом	1147746857983

* Предприятие включено в консолидационную группу Банка т.к. существует контроль в соответствии с 6 параграфом МСФО № 10

В соответствии с МСБУ № 27, *Консолидированная и отдельная финансовая отчетность (IAS 27 Consolidated and Separate Financial Statements)* и требованиям КРФК, Банк составляет консолидированную финансовую отчетность Группы и индивидуальную финансовую отчетность Банка.

В отдельной финансовой отчетности Банка инвестиции в основной капитал дочерних предприятий признаются по справедливой стоимости и классифицируются в позиции баланса «Доступные для продажи финансовые активы». Отдельные отчеты Банка и его дочерних предприятий консолидируются построчно, путем сложения аналогичных статей активов, обязательств, внебалансовых статей, доходов и расходов. Все операции между предприятиями группы, включая доходы и расходы, исключаются из консолидированных финансовых отчетов Группы.

Гудвил

Превышение стоимости приобретения Банком дочернего предприятия над справедливой стоимостью устанавливаемых чистых активов приобретенного дочернего предприятия учитывается как *гудвил*.

После первоначального признания, *гудвил*, приобретенный при объединении бизнесов, отражается по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения (если таковые имеются). В целях тестирования на предмет обесценения приобретенный при объединении бизнесов *гудвил* подлежит, начиная с даты приобретения, распределению на генерирующие денежные потоки, единицу Группы, которые извлекают выгоду от объединения, вне зависимости от того, передаются ли этим единицам другие активы или обязательства приобретаемой стороны. Каждая единица, на которую распределяется *гудвил*:

- Представляет самый нижний уровень в пределах Группы, на котором для потребностей внутреннего руководства осуществляется мониторинг деловой репутации; и
- Не выходит за рамки сегмента, основанного либо на первичном, либо на вторичном формате отчетности Группы, определяемом в соответствии с МСФО № 8 *Operating Segments* (Операционные сегменты).

В соответствии с IAS 36 *Impairment of Assets (Обесценение активов)*, *гудвил* тестируется на предмет обесценения на каждую отчетную дату или чаще, если есть признаки того, что произошло обесценение. Если такие признаки существуют, Банк оценивает сумму возмещения *гудвила*. В случае если сумма *гудвила* больше, чем сумма возмещения, убытки от обесценения деловой репутации признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытках Группы. В 2015 и 2014 годах идентифицированного обесценения не было.

(2) Значительные суждения, связанные с учетной политикой и расчетными оценками

Представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, принятыми ЕС, требует от составителя отчетности раскрытия расчетных оценок и ключевых предположений, влияющих на признанные суммы активов, обязательств, раскрытия информации об условных активах и обязательствах на дату составления баланса, а также признанных в отчетном периоде доходов и расходов. Группа делает расчетные оценки и предположения относительно будущих периодов. В результате предварительные расчеты могут отличаться от соответствующих фактических результатов.

Расчеты, и лежащие в их основе предположения регулярно пересматриваются. Если изменения расчетных оценок затрагивают только период, в котором произошли изменения, то они признаются в учетных оценках непосредственно в период изменений. Если изменения затрагивают и период, в котором изменения произошли, и последующие периоды, то изменения признаются в учетной политике и в текущем, и в последующих периодах.

Ниже приведены наиболее значительные суждения и расчетные оценки, представляющие наиболее вероятные источники неопределенности текущей ситуации на финансовых рынках и в экономике.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

В отсутствие активного рынка для финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых в бухгалтерском балансе, справедливая стоимость определяется путем применения различных методик оценки, которые включают использование математических моделей. Информация для таких методик берется с активных доступных рынков, когда это возможно, а при отсутствии такой возможности при определении справедливой стоимости присутствует определенная степень суждения, которая зависит от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, ценовых предположений и других рисков, которые влияют на данный инструмент.

Руководство Банка/Группы полагает, что справедливая стоимость активов и обязательств, указанных в данной финансовой отчетности, оценена достоверно.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа проводит анализ качества ссуд на каждую отчетную дату для оценки необходимости создания накоплений на обесценение и для отражения увеличения/уменьшения суммы накоплений в отчете о прибыли или убытках. В частности, суждения руководства, основанные на четком представлении о текущем положении дел, требуются для оценки финансового положения заемщиков, возможной цены реализации залога и графика будущих денежных потоков при определении уровня необходимых накоплений.

В дополнение к накоплениям на индивидуально оцененные ссуды и дебиторскую задолженность, Группа так же создает накопления на портфели кредитов, которые пока не определены как требующие накоплений, но риск неплатежа по которым выше, чем в момент выдачи кредита. Накопления на портфели кредитов отражают историческую ситуацию на соответствующих рынках, а так же определенные особенности кредитов, на которые созданы накопления.

Обесценение финансовых инструментов

Определение обесценения основано на сравнении балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов. Из-за изменчивости рынка финансов и капитала, рыночная стоимость не всегда является надежным показателем обесценения. Если это возможно, Группа использует модели оценки, основанные на ценах котируемых рынков сходных инструментов.

В целях измерения обесценения, руководство Банка производит оценку любых ожидаемых изменений в будущих денежных потоках финансового инструмента, которые основаны на анализе финансового положения эмитента финансового инструмента.

Обесценение долевых инструментов

Группа рассматривает долевые инструменты, доступные для продажи, как обесцененные, когда произошло существенное или длительное снижение стоимости ниже цены приобретения или когда существуют другие доказательства того, что данный актив обесценен.

Оценка инвестиционной недвижимости

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основании оценки независимого сертифицированного оценщика, произведенной близко к отчетной дате. Справедливая стоимость представляет собой сумму, по которой актив может быть продан осведомленному, не связанному с Группой покупателю.

Учет основных средств по переоцененной стоимости

Земля и здания, являющиеся объектом основных средств, подлежат учету по переоцененной стоимости, равной их справедливой стоимости на момент переоценки, за вычетом накопленной в будущем амортизации и убытков от обесценения. Переоценка производится на основании оценки независимого сертифицированного оценщика с достаточной регулярностью с целью избежать существенного отличия балансовой стоимости от справедливой стоимости основного средства на конец каждого отчетного периода.

(3) Перспективы бизнеса Группы и продолжение деятельности

(3.1.) Факторы, которые необходимо учитывать для непрерывности деятельности

Руководство тщательно изучило условия, оказывающие влияние на способность Группы и Банка осуществлять концепцию продолжающейся деятельности предприятия. Руководство считает, что ключевыми рисками, которые могут существенно повлиять на деятельность и финансовое состояние Группы и Банка, являются следующие:

- Экспозиция в России;
- Юридические процессы, связанные с сектором альтернативной энергетики;
- Оценка ряда различных инвестиционных объектов и кредитов (приложение 2, часть (2) Значительные суждения, связанные с учетной политикой и расчетными оценками);
- Соблюдение минимальных требований к достаточности капитала и других нормативных требований.

Способность Группы и Банка осуществлять непрерывность деятельности существенно зависит от результативного управления вышеуказанными рисками, способности улучшить позицию достаточности капитала и обеспечения соответствия всем нормативным требованиям. Финансовая отчетность Группы и Банка подготовлена на основании принципа действующего предприятия и не включает в себя результаты корректировки, в том числе оценку активов и пассивов, что может потребоваться, если допущение о непрерывности деятельности предприятия не сможет быть применимо.

В следующих разделах, ключевые риски, связанные с допущением непрерывности деятельности предприятия, описаны более детально.

(3.2.) Риск, связанный с Российской Федерацией

На 31 декабря 2015 года у Группы имеются материальные активы, не связанные с основными банковскими операциями (непрофильные активы), которые находятся, в основном, на балансе закрытого инвестиционного фонда “Nākotnes Īpašumu Fonds” 139 966 тысяч евро в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи. В данные активы входят, в том числе, активы российского происхождения (см. ниже).

АО “NORVIK BANKA”
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Следующий раздел раскрывает информацию об операциях Группы в Российской Федерации и полной, связанной с ней, профильной и непрофильной экспозицией. В 2015 году Банк сохранил значительную часть активов российского происхождения, в частности:

- 1) дочернее предприятие - в 2014 году был приобретен Вятка-банк ОАО (Россия), предоставляющий полный спектр услуг коммерческого банка; балансовая стоимость инвестиций в доступные для продажи финансовые активы ПАО Норвик банк (переименован в 2015 году) по состоянию на 31 декабря 2015 составила 43,1 миллионов евро, а на 31 декабря 2014 года – 51,5 миллионов евро.
- 2) закрытый инвестиционный фонд “Nakotnes Ipašumi Fonds”, включая активы, расположенные в России, балансовой стоимостью инвестиции 17 633 тысяч евро.
- 3) кредиты и дебиторская задолженность российских девелоперов коммерческой недвижимости с общей суммой обязательств 85,2 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2015 года и 79,3 миллионов евро по состоянию на 31 декабря 2014, включая отели, работающие в нескольких крупных городах России:

	31.12.2015	31.12.2014
	Экспозиция	Экспозиция
	EUR'000	EUR'000
Москва	31 650	28 370
Пермь	7 684	7 189
Киров	16 099	15 686
Екатеринбург	18 408	16 670
Томск	11 381	11 413
Итого	85 222	79 328

Общая сумма депозитов в Группе и Банке, конечными получателями которых являются резиденты России, составляет 218,5 и 80,7 миллионов евро или примерно 22,8% и 9,3% от всей депозитной базы на 31 декабря 2015 года. На 31 декабря 2014 года, общая сумма депозитов в Группе и Банке, конечными получателями которых являлись резиденты России, составляла 230,7 и 61,5 миллионов евро или примерно 22,9% и 7,3% от всей депозитной базы.

В общую экспозицию в Российской Федерации включен следующий актив. Как уже сообщалось в отчете Группы за 2014 год, Банк/Группа получила поддержку главного акционера Банка в форме неоконченного строительства гостиницы “Hilton Mozhaik Borodino Hotel & Spa”. Это 5-ти звездочная SPA курортная гостиница с 160 номерами, которая находится на 9 гектарах на расстоянии 100 км от Московской окружной дороги в экологически чистом районе Московской области. В гостинице есть 6 бассейнов, из которых 3 находятся под открытым небом и 1 работает круглый год, SPA и Wellness центр, зона для развлечений, включающая в себя боулинг, бильярд, фитнес центр и несколько ресторанов. На территории комплекса также находятся спортивные и игровые площадки, а также 3 конференц-помещения и многофункциональный зал на 300 человек – в котором могут проводиться как спортивные мероприятия, так и конференции и банкеты с большим числом приглашенных гостей. На уровне Банка соответствующая сумма отображена в разделе баланса “Ссуды клиентам и дебиторская задолженность” в размере 7,2 миллионов евро, а в разделе “Доступные для продажи финансовые активы» в размере 10,4 миллионов евро. На уровне Группы, это отображено в разделе “Инвестиционная недвижимость” в стоимостном выражении 20,1 миллионов евро (Приложение 15).

Работой гостиницы будет руководить российская независимая компания по управлению гостиницами “BS Hospitality Management”.

В 2015 году, благодаря 100% финансированию Банка для окончания строительства (сумма выданного кредита на отчетный период составила 7,2 миллионов евро) стоимость объекта увеличилась: согласно оценке независимого эксперта “STIWA Real Estate Advisory GmbH” на конец 2015 года составила 20,6 миллионов евро. Согласно графику, основные строительные работы должны быть закончены к 01.07.2016, объект должен быть введен в эксплуатацию в течение июля 2016 года, первые гости ожидаются в середине августа 2016.

Российская экономика, ее развитие, и колебания курса рубля, начавшиеся во второй половине 2014 года и продолжившиеся в 2015 году, имели значительное влияние на изменения балансовых позиций, как Банка, так и Группы.

Если в начале 2015 года можно было наблюдать в отношении российского рубля тенденцию укрепления, то с третьего квартала 2015 года наблюдалось резкое падение курса.

Основным фактором влияния явилось снижение цен на нефть в третьем квартале 2015 года, что соответственно сказалось на снижении курса рубля. Внешнеэкономические условия в третьем квартале 2015 года ухудшились, более того обострились риски дальнейшей негативной динамики. Так, в октябре МВФ пересмотрел прогноз роста мировой экономики в 2015 году с 3,3% до 3,1%, в 2016 году также ожидается снижение темпов экономического роста с 3,8%

до 3,6%. Центральный банк РФ (ЦБ РФ) в третьем квартале продолжил снижение ключевой процентной ставки до 11%, на фоне стабилизации инфляционных ожиданий. Однако, в третьем квартале и в начале четвертого квартала усилились девальвационные процессы из-за снижения цен на нефть, и инфляция перестала замедляться. Также на курс рубля повлияли экономические санкции, введенные во второй половине 2014 года и продолжающие действовать и на данный момент.

В условиях сохранения негативного внешнего давления Банк России не противодействовал складывающемуся внешнему тренду на ослабление национальной валюты. Реальный эффективный курс российского рубля в январе-сентябре 2015 года снизился на 19,3% относительно соответствующего периода прошлого года.

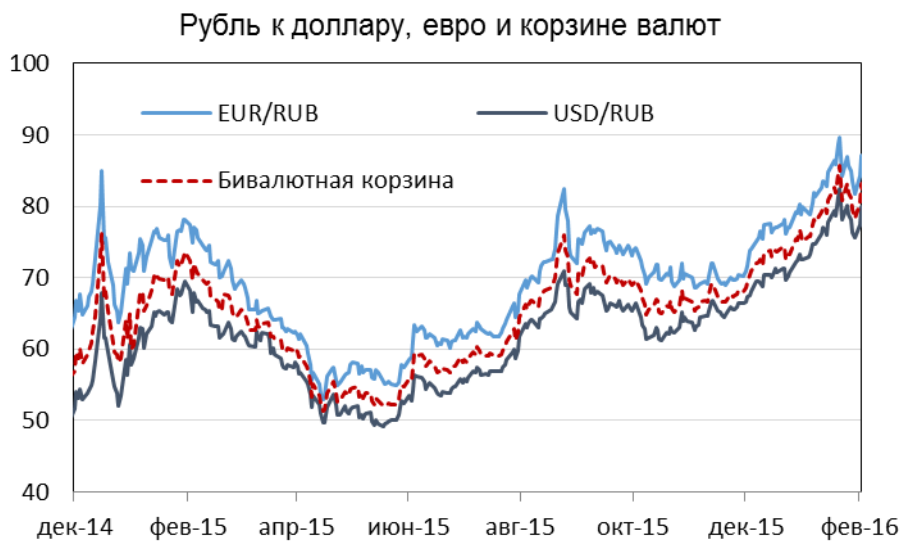
В 2015 году и в начале 2016 года российская экономика продолжала подстраиваться под сложную внешнеэкономическую конъюнктуру в условиях постоянной волатильности цен на сырьевые товары и мировых валют. После падения на 53% в 2014 году, цены на нефть (марки Brent) выросли на 35% в течение января-мая 2015, однако затем упали на 45% в оставшийся период 2015 года. Цены упали еще на 23% в первые три недели января 2016 до уровня ниже \$28/барр, самого низкого уровня с 2002 года. Тем временем, доллар укрепился почти на 10% в 2015 году к корзине основных мировых валют.

Дальнейшее резкое ухудшение условий торговли в 2015 на фоне устойчивого укрепления доллара привело к возобновившемуся ослаблению курса рубля и росту его волатильности. Достигнув нового минимума 69,5 по отношению к доллару в конце января 2015 года, рубль затем укрепился на 29% до уровня 49,2 в середине мая. За оставшийся период 2015 года рубль ослабел почти на 50% против доллара до уровня 72,9, обесценившись до абсолютного исторического минимума 21 января 2016 года (82,5 к доллару и 89,7 к евро). По отношению к евро рубль снизился больше чем на 13% в течение 2015 и еще на 9% с начала 2016 года.

Восстановление нефтяных цен с конца января 2016 довело средний уровень цен марки Brent с начала года до \$33/барр. (\$31/барр. для марки Urals), что значительно ниже запланированного в законе о бюджете на 2016 год уровня \$50/барр. для марки Urals (первоначальный вариант закона о бюджете также предусматривал реальный рост ВВП в размере 0.7% и среднегодовой курс рубля по отношению к доллару 63,3). В начале 2016 правительство РФ инициировало пересмотр бюджета 2016 года (который планируется завершить до конца 1-го квартала 2016) на основе более реалистичных предположений о ценах на нефти, реальном ВВП и валютных курсах.



Источник: Bloomberg.



Источник: Bloomberg.

Показатели экономики России в 2016, включая валютные курсы, в большой степени будут зависеть от изменений внешнего спроса, в частности на ключевые товары экспорта, такие как углеводороды. Исторически, колебания курса рубля в основном объясняются изменением цен на нефть, так как на энергетический сектор приходится более двух третей российского экспорта, приблизительно пятая часть номинального ВВП (включая транспортировку углеводородов) и львиная доля источников всех инвестиционных потоков в частном секторе.

Основываясь на прогнозе Мирового Банка, что цены на нефть марки Brent составят в среднем \$37/барр. в 2016 году (что примерно соответствует \$35/барр. за нефть марки Urals), главный экономист Группы Норвик ожидает снижение реального ВВП примерно на 1,5% и среднегодовой курс рубля по отношению к доллару на уровне 73,7 в 2016 году. Курс рубля будет поддержан все еще значительным положительным сальдо текущего счета платежного баланса (который составит около \$50 млрд., благодаря дальнейшему снижению импорта), а также сравнительно невысоким размером выплат по валютным кредитам корпоративными заемщиками (\$76 млрд. в валовом исчислении, по оценкам ЦБР, что на \$34 млрд. меньше, чем в 2015 году). Дополнительную поддержку рублю в 2016 году оказало бы снятие (или смягчение) во второй половине 2016 западных экономических и финансовых санкций, введенных против ряда крупнейших компаний и банков РФ, за счет возобновления доступа этих компаний к международному рынку капитала для рефинансирования приближающихся погашений займов и финансирования капитальных затрат на цели развития.

Курс рубля по отношению к валютам других торговых партнеров будет преимущественно зависеть от кросс-курсов этих валют по отношению к доллару. В частности, **обменный курс рубля к евро** не является ключевой валютной парой как действий центрального банка, так и участников рынка, и определяется движениями рубля относительно валютной корзины (за изменениями которой следит ЦБ РФ) и относительно доллара (который является объектом внимания большинства инвесторов в России).

Мы ожидаем, что евро в конечном счете ослабнет относительно доллара в этом году, отражая разнонаправленные изменения в монетарной политике Еврозоны и США и высокую вероятность дальнейшего смягчения политики ЕЦБ, тем не менее, краткосрочная динамика евро будет вероятно определяться его статусом как валюты фондирования и его склонностью укрепляться в периоды снижающегося аппетита инвесторов к риску. Соответственно, мы ожидаем, что курс евро относительно доллара будет близок к 1,07 в середине 2016 года, ослабеет до 1,03 в конце 2016 года и достигнет паритета в 2017 году.

Основываясь на прогнозе курса рубля 74,2 по отношению к доллару в конце 2016 года и 75,0 в конце 2017 года, с учетом паритета доллара и евро в конце 2017 года, мы прогнозируем, что рубль будет незначительно укрепляться относительно евро в 2016 и в 2017 годах.

В пессимистичном сценарии со среднегодовой ценой нефти марки Urals \$25/барр. в 2016 году, исследование Norvik Banka ожидает снижение реального ВВП на 2,5%, и падение среднегодового курса рубля до 78,8 против доллара (соответствующий курс рубля относительно евро 85).

Краткосрочные экономические перспективы РФ остаются сложными, с высокой вероятностью падения реального ВВП от 1,0% до 1,8% в 2016 году (мы ожидаем падение в размере 1,5% в 2016 году и лишь небольшого

АО “NORVIK BANKA”
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

роста в 2017 году). Стоит отметить, что гибкость курса рубля остается важным стабилизирующим фактором, так как крупномасштабное импортозамещение (в особенности, в сельском хозяйстве) поддержало внутренне производство и позволило текущему счету платежного баланса остаться в значительном плюсе, несмотря на резкое падение экспорта энергоносителей в стоимостном выражении.

Тяжесть других кризисных тенденций ляжет в основном на сферу потребление домохозяйств, так как падение реальных зарплат (-9,5% в годовом выражении в 2015 году) продолжит оказывать сильное негативное давление на потребление (реальные розничные продажи снизились на 10% в годовом выражении в 2015 году). Соответственно, спрос в розничных магазинах будет стагнировать в этом году, и будет медленно восстанавливаться только в 2017 году.

Перспективы восстановления спроса на коммерческую недвижимость, включая гостиничный сектор, выглядят более обещающими, чем в отношении чисто торговых площадей (для розничной торговли). Причина ожидать восстановление в гостиничном секторе прежде, чем произойдет подъем потребительского спроса, состоит в том, что на туристические услуги влияет процесс импортозамещения, и большая доля иностранных туристов будет перенаправлена на внутренний рынок. Слишком рано говорить, что спрос в гостиничном секторе в не столь востребованных районах как Сочи, скоро превысит предкризисный уровень, однако, локальные операторы отелей, вероятно, будут среди тех, кто первым получит выгоду от стабилизации реальных доходов и уровня бизнес-активности. Мы ожидаем, что падение цен на коммерческую недвижимость (в долларах) в 2016 году не превысит 10% в базовом сценарии (\$35/барр. среднегодовая цена Urals) и до 20% в пессимистичном сценарии (\$25/барр. среднегодовая цена Urals).

(3.3.) Юридические процессы

(a)

До 31 декабря 2015 года общая инвестиционная экспозиция Банка и Группы в секторе альтернативной энергии была 62 943 тысяч евро, которая включает в себя займы на общую сумму 58 474 тысяч евро и другого рода экспозицию в размере 4 469 тысяч евро. В 2015 году баланс увеличился на 6 024 тысяч евро за счет нового кредита, предоставленного IHOR Holdings Ltd., контролируемого миноритарным акционером Банка Д.Арчером.

Экспозиция Группы в секторе альтернативной энергии на 31.12.2015:

	Сумма кредитов, брутто EUR'000	Обесценение EUR'000	Коррекция капитала EUR'000	Прочие активы EUR'000
Контроль осуществляет Д. Арчер	39 602	8 982	7 186	95
Контроль осуществляют третьи лица	18 872	5 451	3 899	4 374
Итого	58 474	14 433	11 085	4 469

Экспозиция Группы в секторе альтернативной энергии на 31.12.2014:

	Сумма кредитов, брутто EUR'000	Обесценение EUR'000	Коррекция капитала EUR'000	Прочие активы EUR'000
Контроль осуществляет Д. Арчер	-	-	-	-
Контроль осуществляют третьи лица	52 711	12 917	-	4 332
Итого	52 711	12 917	-	4 332

В конце 2015 года был достигнут существенный прогресс в отношении правового урегулирования ситуации, связанной с возвратом займов, выданных сектору альтернативной энергии. 13 ноября 2015 года миноритарный акционер Банка заключил ряд гражданско-правовых сделок, в результате чего контроль над активами, служащими обеспечением для займов, выданных сектору альтернативной энергии (далее в тексте также «Имущество»), перешел в руки добросовестного заемщика, вследствие чего уже 18 декабря 2015 года было подписано первоначальное соглашение о реструктуризации займов. О правовом урегулировании ситуации свидетельствует также постепенное и планомерное окончание бесчисленных инициированных судопроизводств, среди прочего:

- решением суда от 17 декабря 2015 года признано заключенное Сторонами мировое соглашение и прекращено судопроизводство по делу с признанием долга SIA “Winergy” в размере 18,2 миллионов евро, вытекающего из Поручительства об обязательствах связанного предприятия;

- решением суда от 9 февраля 2016 года подтверждено прекращение апелляционного судопроизводства, оставив в силе решение об удовлетворении иска Банка о признании недействительным фиктивного договора купли-продажи, в результате чего были погашены публичные записи о закреплённом праве залога на 9 ветрогенераторов;

- решением суда от 26 января 2016 года удовлетворено заявление Банка о выдаче исполнительного листа о взыскании долга с SIA “Winergy”, на основании чего в пользу Банка были закреплёны ипотеки на 9 ветрогенераторов.

На 31 декабря 2015 года «контролируемая третьими лицами» сумма обязательств является результативной по отношению к компаниям, которые находятся в процессе ликвидации, и где, в результате вышеупомянутого юридического урегулирования, Группа ожидает плавное перенятие заложенных активов. Группа рассматривает различные возможности реструктурирования упомянутых активов; первоначальной целью является их продажа, с финансированием со стороны Группы или без него.

Кроме того, необходимо отметить, что Банк использует любую возможность извлечь максимальную пользу из прекращения судопроизводств, не только признанием второй стороной важных для Банка фактов и закрепления их в мировых соглашениях, но и частично вернув более 70 тысяч евро уплаченных госпошлин.

Что касается инициированного уголовного процесса, в рамках которого было арестовано все имущество, служащее обеспечением для займов, выданных сектору альтернативной энергии, необходимо отметить важный поворот. А именно, 10 июля 2015 года решением следователя Управления по борьбе с экономическими преступлениями Главного управления уголовной полиции начат процесс об имуществе, полученном преступным путем, и материалы переданы на рассмотрение в суд Латгальского предместья города Риги; Банк в этом деле признан единственной потерпевшей стороной. Рассмотрение по существу процесса об имуществе, полученном преступным путем, начато в феврале и продолжилось в марте 2016 года. В связи с упомянутым процессом необходимо отметить положительное влияние, оказанное перенятием Имущества во владение добросовестного заемщика, как было указано выше, и которое согласно Резолюции Европейского Совета 2011/С 187/01 от 10 июня 2011 года “План действий по укреплению прав и защите пострадавших, особенно в рамках уголовного процесса” и Директиве Европейского Парламента и Совета 2012/29/ЕС от 25 октября 2012 года “Об установлении минимальных стандартов в отношении прав, поддержки и защиты жертв преступлений, а также о замене Рамочного Решения 2001/220/ПВД” дает основание Банку как потерпевшей стороне полагаться на своевременное восстановление правовой справедливости, восстановив имущественное положение потерпевшего. Кроме того, согласно мнению адвокатов, консультирующих Банк в данном уголовном деле, перенятие Имущества само по себе является основанием для отмены арестов и, следовательно, прекращения процесса об имуществе, полученном преступным путем, в соответствии с пунктом б части первой статьи 366 Уголовно-процессуального закона, в результате чего будет полностью освобожден денежный поток от производства и продажи альтернативной электроэнергии.

Принимая во внимание все вышесказанное, а также урегулирование гражданских дел и значительный прогресс в рассмотрении процесса о полученном преступным путем имуществе, у руководства Банка есть обоснованная причина для того, чтобы расценивать возможность возврата выданных в качестве займов денег в 2016 году как высокую.

В связи с займами в секторе альтернативной энергии Банк оценил перспективы и сроки возврата денег и создал накопления на эти кредиты на основании расчетов руководства Банка. До 31 декабря 2015 года Банк оценил накопления на данные кредиты на сумму 14 433 тысяч евро и уменьшение капитала – ожидаемые убытки от кредитов на сумму 11 085 тысяч евро, по требованию регулятора на момент подачи этих финансовых отчетов.

(b)

3 961 тысяч долларов США были арестованы на счете, открытом в “Deutsche Bank Trust Company Americas” (как указано в Обращении руководства в годовом отчете за 2014 год).

На 31 декабря 2015 года сделано уменьшение капитала – ожидаемые убытки от кредитов в размере 663 тысячи долларов США (эквивалент в евро 609 тысяч), а на дату отчета на рассмотрении в суде США находится заявление Банка о незамедлительном освобождении денежных средств в размере 2,6 миллионов долларов США (эквивалент в евро 2,4 миллионов), которые уполномоченные юристы Банка в США считают подлежащими возврату в полном размере, в дополнение к которым возможность возврата денежных средств в размере 0,48 миллионов долларов США (эквивалент в евро 0,44 миллионов) также оценивается как высоковероятная). На данный актив резервы созданы не были, но прямые затраты капитала и резервов были зафиксированы для целей расчета уровня достаточности капитала (см. Приложение 35).

(c)

В 2014 году был начат и на дату отчета продолжается процесс ликвидации Norvik (Malta) Sicav Plc. и его субфондов. В первой половине 2016 года в суд Мальты будет подан очередной промежуточный отчет назначенного судом ликвидатора о ходе процесса ликвидации. Банк как единственный инвестор в ранее упомянутые субфонды претендует на все активы этих субфондов, распределение которых согласно представленной ликвидатором информации запланировано на 2016 год; справедливая стоимость инвестиции в размере 7 745 тысяч евро установлена на основании последних доступных отчетов об оценке от независимых оценщиков.

(3.4.) Достаточность капитала и дальнейшие планы:

С 2016 года Группа намерена улучшить ситуацию в соответствии с подготовленным планом укрепления капитала, как описано ниже.

Несмотря на наличие значительной (материальной) неопределенности, связанной с осуществлением плана, описанного ниже, невыполнение которого может привести к неспособности Банка продолжать непрерывную деятельность и выполнять свои обязательства, финансовая отчетность была подготовлена на основе предположения о непрерывности деятельности. Руководство считает, что это предположение основано на фактах, описанных ниже. Банк представил в апреле 2016 года план по укреплению капитала Комиссии Финансов и Капитала. В данном плане Банк предусмотрел несколько сценариев развития. Для каждого из сценариев Банк определил степень вероятности исполнения. Банк также выделил один из сценариев, который считает наиболее вероятным. Основными позициями данного сценария являются:

- возврат накоплений и коррекции капитала по кредитам энергетического сектора (оценен с высокой вероятностью);
- получение дохода более 10 млн евро от продажи акции “Visa Europe” (оценено с высокой вероятностью), но может быть отложено в связи с требованием разрешения регулирующих органов. По состоянию на отчетную дату сумма включена в резерв переоценки доступных для продажи финансовых активов с ограниченным положительным эффектом на капитал в будущих периодах;
- доход 2016 года (результат первых трех месяцев - высокий процентный доход от ценных бумаг, существенный прирост комиссионного дохода).

Так как на текущий момент стало известно, что судебные заседания в отношении кредитов ветряного сектора перенесены, Банк вынужден переработать план по укреплению капитала. Данный план должен быть представлен ФКТК до 31.05.2016. План будет включать в себя дополнительные мероприятия, а именно: внесение имущественного вложения мажоритарным акционером Банка, также привлечение нового инвестора, а значит, дополнительных инвестиций в акционерный капитал. Данные мероприятия будут указаны в плане и это даст возможность Банку достичь необходимого показателя достаточности капитала Группы.

В соответствии с представленным планом Банк планирует проведение полугодового аудита, результатом которого будет включение аудитированной прибыли в расчет достаточности капитала Банк/Группа. Соответственно Банк сможет более свободно вкладываться в финансовые инструменты, приносящие доход.

Надо отметить, что одной из основных задач Банка на 2016 год, является рефинансирование кредитов, выданных под залог недвижимости находящейся в России, а также продажа активов, которые расположены в России. Это позитивно повлияет и поможет защититься от резких падений курса, влияющих на результат работы Банка.

В третьем квартале 2015 года Банк привлек нового инвестора Девона Додсона Арчера (Devon Dodson Archer). 8 миллионов евро в капитал банка вложило инвестиционное предприятие Archer Diversified Investments, LLC. В результате вложения принадлежащая новому инвестору доля капитала в Банке составила 6,10%.

Банк на постоянной основе продолжает искать инвесторов для увеличения акционерного капитала, являющегося основным элементом капитала первого уровня, и действующего как основа для расширения бизнеса. Дополнительный капитал 1-го уровня даст возможность получить дополнительную прибыль.

Показатель достаточности капитала Банка в конце 2015 года был 16,65% (показатель достаточности капитала Группы был 11,49%).

Банк продолжает активно использовать субординированный капитал – в течение 2015 года балансовая стоимость субординированных депозитов и субординированных облигаций увеличилась с 37,6 млн.евро до 66,5 млн.евро, а в период с 1 января 2016 до даты опубликования отчетности в субординированный капитал были привлечены дополнительно 10 млн.евро.

В соответствии со стандартом Basel III, использование капитала 2-го уровня для целей определения достаточности ограничено 75% от размера капитала 1-го уровня в 2015 году и 50% от капитала 1-го уровня в 2016 году. Тем не менее, такая форма капитала важна и поддерживает дальнейшее развитие бизнеса. Отношение капитала 2-го уровня к капиталу 1-го уровня на конец 2015 года составило 69% на уровне Группы и 61% на уровне Банка.

В 2015 году Банк осуществлял успешные операции, связанные с вложением и торговлей ценными бумагами. В результате общий доход от данных операций в 2015 году составил 12,9 млн. евро.

В 2015 году Банк планомерно продолжил свою политику, в отношении реализации перенятых активов. Это также остается одной из основных задач и в будущем. В свою очередь свободные ресурсы будут направлены на получение дополнительной прибыли Банка. Балансовая стоимость активов, проданных в 2015 году, составила 9 770 тысяч евро, доход от продажи составил 10 071 тысяч евро.

В соответствии с утвержденной стратегией Банк планирует сохранить свою нишу на финансовом рынке, а также привлечь новую аудиторию клиентов за счет предложения новых инновационных продуктов и расширения рынка своих предложений в других географических регионах. Банк продолжает действовать в соответствии со стратегией, в отношении комиссионного дохода, а именно связанного с транзакционным бизнесом, что включает в себя конверсионные операции, платежные услуги и управление активами.

В 2016 году Банк планирует заключить контракты с финансовыми учреждениями Германии, что поможет привлечь дополнительные ресурсы из данного географического региона для совершения финансовых операций, и соответственно для получения дополнительной прибыли Банка.

В 2016 году Банк планирует придерживаться ранее утвержденной стратегии в отношении корпоративного и розничного кредитования, а именно занять консервативную позицию с точки зрения управления кредитными рисками.

Как сообщалось в предыдущих отчетных периодах, Банк следует утвержденному ранее плану по выходу с рынка Армении путем ликвидации дочернего предприятия Norvik liquidation Universal Credit Organization CJSC. В период 2015 года были получены дивиденды на сумму 2,4 млн. евро, и сумма инвестиции на 31 декабря 2015 года составила 4,4 млн. евро. Уменьшение инвестиции на 67% (с AMD 5 614 029 000 до AMD 1 584 841 500) в течение 2015 года произошло за счет снижения капитала дочернего предприятия. Влияние на финансовые показатели Группы не считается существенным.

В 2015 году завершился процесс реорганизации дочернего предприятия AS “Norvik Līzings”, путем присоединения к материнской компании. Влияние на финансовые показатели Группы не считается существенным.

Группа планирует в 2016 году активно предлагать клиентам осуществлять вложения в инвестиционные фонды. В том числе объектов недвижимости, фонды финансовых инструментов, в том числе долговые, долевыми инструментами и деривативы. В управлении фондами также опыт персонала, в том числе аналитиков дочернего предприятия *Norvik Banka UK Limited* (Великобритания).

Одним из существенных событий конца 2015 и 2016 годов является запланированная выплата возмещений участникам Visa Europe, которая ожидается во втором квартале 2016 года в рамках сделки, в результате которой компания Visa Inc приобретет компанию Visa Europe, хотя точные сроки зависят от подтверждения регулирующих органов. В результате данной сделки Банк получит денежные средства в размере 7,273 млн. евро и привилегированные акции компании Visa Inc по оценке Банка на сумму 2,972 миллионов евро. Кроме того, Банк/Группа вправе получить дополнительный доход, основанный на комиссионных, которые VISA получит от Банка за операции с картами в последующие четыре года, на основании правил, установленных VISA Inc. Данные суммы учтены при определении справедливой стоимости вложения Банка/Группы и включены в прочий совокупный доход Банка/Группы

Так же в отношении судебных процессов, связанных с возвратом выданных кредитов SIA “Winergy” в конце 2015 года, наметился существенный прогресс (более детально описано в разделе **Юридические процессы**). Банк рассчитывает, что в ближайшее время будут сняты аресты со счетов SIA “Winergy”, и компания сможет выполнять свои кредитные обязательства перед Банком, в соответствии с реструктурированными кредитными договорами. После наступления данного события Банк планирует провести анализ, связанный с уменьшением объема созданных резервов на кредиты альтернативной энергетики и представить Финансовой Комиссии Рынка и Капитала для согласования. Снижение накоплений это возможность Банка инвестировать в финансовые инструменты, которые в свою очередь принесут дополнительный доход.

Доля рынка в бизнесе управления пенсионными накоплениями (под управлением “AS Norvik Ieguldījumu Pārvaldes Sabiedrība”, Norvik IPS) продолжает демонстрировать рост, благодаря широкой сети обслуживания клиентов и хорошим результатам управления. Объем фондов 2-го уровня под управлением “Norvik IPS” составил 86,3 млн. евро в декабре 2015 (77,8 млн. евро – в декабре 2014). Данный объем управляемого портфеля смог заработать комиссионного дохода в размере 1,2 млн. евро в 2015 году для Norvik IPS.

(4) Операции в иностранной валюте

Операции и остатки в иностранной валюте

Евро является функциональной валютой для Банка и его дочерних предприятий, работающих в Латвии. Русский рубль является функциональной валютой для работающих в России дочерних предприятий. Валютой представления данной финансовой отчетности является евро.

Операции в других валютах (кроме функциональной валюты), переводятся в функциональную валюту в соответствии с официальным обменным курсом Европейского Центрального Банка на день операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в других валютах, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату баланса. Неденежные активы и обязательства, выраженные в других валютах, которые отражены по первоначальной стоимости, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате преобразования отражаются в отчете о прибыли или убытках в статье "Чистые прибыль /(убыток) от переоценки открытой валютной позиции, нетто."

Все реализованные прибыли и убытки отражены в отчете о прибыли или убытках в том периоде, в котором они появились. Нереализованные прибыль и убытки от переоценки требований и обязательств отражаются в отчете о прибыли или убытках, используя валютные курсы на отчетную дату.

Предприятия Группы

Финансовые показатели и результаты деятельности всех предприятий Группы (ни одно из которых не имеет валюту гиперинфляционной экономики), функциональная валюта которых отличается от валюты предоставления консолидированной отчетности, переведены в валюту предоставления консолидированной отчетности следующим образом:

- активы и обязательства по каждому предоставленному балансу переведены по курсу на дату закрытия баланса;
- доходы и расходы по каждому отчету о прибыли или убытках переведены по среднему обменному курсу (если это среднее значение является приблизительно равным совокупному эффекту обменных курсов, преобладающих на даты транзакций; в противном случае доходы и расходы переведены по обменным курсам на даты транзакций);
- результат всех курсовых разниц признан как отдельная позиция в составе собственного капитала (резерв переоценки иностранной валюты).

При консолидации курсовые разницы, возникающие по денежной статье чистой инвестиции в иностранное предприятие, признаются в капитале.

Применяемые курсы основных иностранных валют на конец отчетного года были следующими (евро за единицу иностранной валюты):

	Курс на 31 декабря 2015 года	Курс на 31 декабря 2014 года
USD/ EUR	1,0887	1,2141
RUB/EUR	80,6736	72,337

Из-за больших колебаний валютного курса RUB/EUR, Банк/Группа при определении стоимости инвестиционной недвижимости, а также при оценке обеспечения кредитов, в том числе акций предприятия ООО Общая Карта, которое находится в Российской Федерации и чья стоимость выражена в российских рублях, используя средний валютный курс RUB/EUR за 2015 год - 67,78 RUB за один евро. Средний курс RUB/EUR был использован при презентации информации в Приложениях 16, 17, 20.

Средний обменный курс был применен, так как руководство Группы считает, что колебания обменного курса рубль / евро не влияют на долгосрочную экономическую стоимость соответствующих активов. При применении обменного курса рубль / евро на конец года, общее негативное влияние на стоимость указанных активов будет около 8,4 миллионов евро:

Отрицательное влияние на стоимость на 31 декабря 2015 года

Статья баланса	Группа EUR'000 000	Банк EUR'000 000
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	(4)	(4)
Доступные для продажи финансовые активы	-	(4.4)
Инвестиционная недвижимость	(4.4)	-
Итого	(8.4)	(8.4)

(5) Финансовые активы или обязательства

Торговые финансовые активы и обязательства

Торговыми активами и обязательствами являются инструменты, которые приобретены, главным образом, с целью получения прибыли в результате краткосрочных ценовых изменений. Такие инструменты включают в себя долговые ценные бумаги и акции. Торговые ценные бумаги первоначально отражены по справедливой стоимости. В дальнейшем ценные бумаги отражены по их справедливой стоимости, основываясь на информации о рыночных ценах. Реализованная и нереализованная прибыль или убытки отражены в отчете о прибыли и убытках как чистая прибыль или убыток от торговых ценных бумаг. Проценты, заработанные Банком от ценных бумаг, предназначенных для торговли, признаются как процентный доход. Полученные дивиденды признаются как дивидендный доход. В учете покупки и продажи торговых ценных бумаг Группа использует дату расчетов.

Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки

Производные финансовые инструменты отражены в балансе по справедливой стоимости на дату заключения сделки, с последующим отражением по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определена, основываясь на котируемые рыночные цены, с применением модели дисконтирования денежных потоков. Группа и Банк используют такие производные финансовые инструменты, как будущие валютные сделки (*forward*), обменные валютные сделки (*swap*). Все производные инструменты, справедливая стоимость которых позитивная, отражаются в активе баланса, и в обязательствах, если справедливая стоимость негативная. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов отражается в балансе как «Производные финансовые инструменты». Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов ежедневно отражаются в отчете о прибыли или убытках в статье «Чистый доход от торговли».

Прибыль / убытки первого дня

В случае, если сумма сделки отличается от справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, разница между этими величинами (прибыль или убыток), отражается в отчете о прибылях или убытках. Банк / Группа не проводит такого рода сделки.

Финансовые активы, доступные для продажи

Финансовыми активами, доступными для продажи, являются финансовые активы, которые определены как доступные для продажи и не классифицированы ни как кредиты и дебиторская задолженность, ни как инвестиции, удерживаемые до срока погашения, ни как финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках. Финансовые активы, доступные для продажи включают в себя определенные долговые ценные бумаги и инвестиционные фонды, вложение в основной капитал дочерних и совместно контролируемых предприятий.

Финансовые активы, доступные для продажи, первоначально отражены по справедливой стоимости (включая расходы на приобретение активов). В учете покупки и продажи финансовых активов, доступных для продажи, Группа использует дату расчетов. В дальнейшем ценные бумаги отражены по их справедливой стоимости, основываясь на информации о доступных рыночных ценах. Если финансовые активы не участвуют на активном рынке, их справедливая стоимость определяется альтернативными методами (например, цены на подобные инвестиции, оценки сертифицированных оценщиков, определение чистой стоимости активов).

Финансовые активы, доступные для продажи, которые не имеют котировок рыночных цен на активном рынке и стоимость которых невозможно справедливо определить другими альтернативными методами, первоначально отражены по их справедливой стоимости и далее по их стоимости за минусом обесценения, если есть основания, указывающие на обесценение стоимости.

Изменения в справедливой стоимости доступных для продажи финансовых активов в момент их возникновения отражаются в Капитале и резервах как резерв переоценки справедливой стоимости, за исключением убытков от обесценения денежных активов и результата переоценки валют. Если финансовый актив продается, отраженное

ранее по статье «Резерв переоценки» увеличение или уменьшение стоимости включается в отчет о прибыли и убытках.

Вложения в совместно контролируемые предприятия

Вложения в совместно контролируемые предприятия включены в позицию «Финансовые активы, доступные для продажи», их отражение в учете соответствует всем правилам учета Финансовых активов, доступных для продажи.

Кредиты клиентам и дебиторская задолженность

Кредиты клиентам и дебиторская задолженность являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активных рынках.

Кредиты отражены в балансе по их амортизируемой стоимости, используя метод эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость кредита это стоимость, определенная при выдаче кредита, за вычетом возврата основной суммы, плюс или минус первоначально рассчитанная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения (используя метод эффективной процентной ставки), минус списание от обесценения или безнадежную задолженность – (Приложение 15).

Финансовый лизинг

Финансовый лизинг – это сделка долгосрочного лизинга, согласно которой все существенные права и обязанности, возникающие в результате использования арендуемого актива, передаются лизингополучателю. Требования по финансовому лизингу признаются кредитами, предоставленными клиентам. Лизинговые платежи, за вычетом уменьшения обязательств, отражаются как процентные доходы.

Соглашения с обратным выкупом

Приобретенные ценные бумаги, по соглашению с обратной продажей в определённую будущую дату (“reverse hero”), в балансе не отражены. Выплаченные денежные средства клиентам, включая накопленные проценты, признаны в балансе как «Ссуды клиентам и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки и продажи является процентным доходом и накапливается на период соглашения в процентные доходы с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Балансовые финансовые обязательства «Обязательства перед центральным банком и другими кредитными организациями», «Вклады клиентов», «Долговые ценные бумаги», «Субординированный долг» классифицируются как финансовые обязательства по амортизированной стоимости.

После первоначального признания, данные финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, с применением метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитана с учетом дисконта или премии и затратам по сделке, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация отражается в отчете о прибыли или убытках в статье «Процентные расходы».

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Прекращение признания финансовых активов происходит в случае, если

- истекают права получать потоки денежных средств по активу; или
- Группа передаёт свои права на получение потоков денежных средств по активу или сохранила свои права на получение потоков денежных средств, но приняла на себя обязательство, без существенных задержек, выплачивать полученные денежные средства в полном объёме третьей стороне, в рамках условий договора «передачи»; и
- (а) Группа передала значительную часть всех рисков и выгод от этих активов, или (б) Группа сохранила за собой все существенные риски и выгоды по активу, но утратила контроль над данными активами.

Группа прекращает признание финансовых обязательств, когда договорные обязательства выполнены, отменены либо они истекли.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств может производиться и нетто сумма может признаваться в финансовой отчетности только в случае, когда у Банка/Группы есть юридическое право на взаимозачет признаваемых сумм и взаимозачет планируется отражать в балансе как нетто сумма.

В остальных случаях Банк/Группа не производит взаимозачет финансовых активов и обязательств.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную балансовую дату Группа оценивает возможные объективные признаки, которые свидетельствуют об обесценении отдельного финансового актива или группы финансовых активов.

Первоначально Группа оценивает наличие объективных признаков отдельно по каждому существенному финансовому активу, а также по всем просроченным кредитам, независимо от остаточной балансовой стоимости кредита. Финансовые активы, которые оцениваются индивидуально, чтобы констатировать обесценение или по которым обесценение уже установлено, исключаются из общих финансовых активов Группы, подлежащих проверке на предмет идентификации риска обесценения.

В случае наличия объективных признаков обесценения амортизированной стоимости финансового актива, сумма убытков равна разнице между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью будущего денежного потока, с учетом обесценения при использовании договорной эффективной процентной ставки финансового инструмента.

Проверяя общее возможное обесценение группы активов, Группа принимает, что все денежные средства будут получены, согласно заключенным договорам, и убытки от обесценения оцениваются, основываясь на историческом опыте убытков в соответствии с существующими данными.

На групповые портфели, такие как кредитные карточки и необеспеченные потребительские кредиты, оценка проводится по однородным признакам. Главный критерий – расчётная дисциплина. Расчет необходимых накоплений на портфель базируется на опыте и статистике за предыдущие периоды.

Балансовая стоимость активов уменьшается через создание специальных накоплений и уменьшение/увеличение суммы накоплений отражены в отчете о прибыли и убытках отчетного года. Если ссуда или дебиторская задолженность не могут быть возвращены, они списываются с баланса вместе с созданными накоплениями на обесценение долгов.

(6) Инвестиционная недвижимость

Группа приобретает инвестиционную недвижимость с целью получения арендных платежей и/или выгоды от прироста капитала. Первоначально инвестиционная недвижимость признается по сумме затрат на приобретение. Модель бухгалтерского учета по справедливой стоимости используется для последующего учета изменения стоимости инвестиционной недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости отражает рыночные условия на дату баланса. Более детальная информация в отношении инвестиционной недвижимости Группы указана в приложении 20. Прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражается в отчете о прибыли или убытках в статье «Изменение справедливой стоимости инвестиционной недвижимости», в периоде, в котором она возникает.

(7) Основные средства и нематериальные активы (исключая деловую репутацию)

Все основные средства и нематериальные активы (исключая гудвил и недвижимость) учитываются по их остаточной стоимости, т.е. по их первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа. Амортизационные отчисления рассчитываются линейным методом, используя следующие ставки:

<i>Нематериальные активы:</i>	<i>Годовое списание</i>
Лицензии	20%
Программное обеспечение	20%
<i>Основные средства:</i>	
Здания	3%
Прочие основные средства	7%-33%

Нематериальные активы с определённым сроком использования, амортизируются в течение срока их полезной службы. Период и метод амортизации нематериальных активов с определённым сроком использования пересматриваются, по крайней мере, в конце каждого финансового года. Уменьшение стоимости и износ основных средств и нематериальных активов с определённым сроком использования отражается в отчете о прибыли или убытках в статье «Износ основных средств и амортизация нематериальных активов».

Во избежание существенного отличия балансовой стоимости недвижимости от её справедливой стоимости, Банк решил учитывать недвижимость (здания и землю), принадлежащую ему, по переоцененной стоимости. Справедливая стоимость определяется с достаточной регулярностью на основании отчета, сделанного независимыми сертифицированными оценщиками. Увеличение стоимости недвижимости в результате переоценки Банк отражает в собственном капитале и включает в отчет о совокупном доходе. Если такое увеличение отменяет уменьшение предыдущей переоценки, ранее признанной в отчете о прибыли или убытках, Банк признает такое увеличение в отчете о прибыли или убытках. Уменьшение справедливой стоимости недвижимости в результате переоценки отражается в отчете о прибыли или убытке, исключая случаи, когда уменьшение отменяет увеличение предыдущей переоценки, ранее отраженной в собственном капитале и признанной в отчете о совокупном доходе. В таком случае уменьшение отражается в собственном капитале и включается в отчет о совокупном доходе. После проведенной переоценки стоимость недвижимости подлежит амортизации в соответствии с утвержденными нормами амортизации Банка.

(8) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитывается перенятое имущество, которое планируется продать. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, признаются в балансе по наименьшей из двух

величин: по балансовой стоимости (по стоимости приобретения) или по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Изменения стоимости актива отражается в отчете о прибылях и убытках.

(9) Учет процентных и комиссионных доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о прибыли или убытках в соответствии с принципом начисления, используя метод эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию любых разниц (дисконт, премии и прочие) между начальной суммой финансового актива или обязательства, приносящих проценты и суммой к погашению, рассчитанной на основе метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход включает заработанные купоны по торговым и доступным для продажи долговым ценным бумагам и другим ценным бумагам с фиксированным доходом.

Накопленные процентные доходы признаны в отчете о прибыли или убытках, если Группа не имеет объективных доказательств того, что данные платежи не будут получены в указанный срок.

Комиссионный доход, получаемый от клиента, обычно признается в учете по методу начисления или при наступлении определенного события в зависимости от конкретной ситуации. Комиссионные доходы и расходы признаются согласно МСБУ 39, используя метод эффективной процентной ставки, в тех случаях, когда они должны быть включены в амортизируемую стоимость инструмента. Доходы и расходы, которые не включены в амортизируемую стоимость инструмента, признаются в учете по методу начисления в соответствии с МСБУ 18.

Доходы и расходы, относящиеся на отчетный период, отражаются в отчете о прибыли или убытках независимо от даты их получения или оплаты.

(10) Денежные средства и их эквиваленты

В соответствии с IAS 7 “Cash Flow Statements”, денежные средства и их эквиваленты включают в себя остатки в кассе, требования до востребования к Банку Латвии и требования к другим кредитным учреждениям с первоначальным сроком возврата до 3 месяцев. Отчет о движении денежных средств отражает анализ денежного потока от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за период.

Денежные потоки от операционной деятельности рассчитаны косвенным методом. Денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности рассчитаны на основе общих сумм и платежей за отчетный период.

(11) Налогообложение

Подходный налог с предприятий рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Латвийской Республики. Отложенные налоговые платежи относятся к краткосрочным разницам, которые появляются между балансовой стоимостью актива или обязательства и его налоговой базой в соответствии с налоговым законодательством. В расчетах обязательств по отложенным налогам используются налоговые ставки, которые будут применены в момент выравнивания таких различий. Статья актива по платежу отложенного налога включается в финансовые отчеты только в тех случаях, когда возврат этого актива можно обоснованно предусмотреть.

(12) Накопления

Накопления признаются в случае, когда у Группы в результате событий в прошлом есть обязательства (юридические или конструктивные) и ожидается, что для выполнения данных обязательств Группе понадобятся дополнительные денежные средства, а также есть возможность достоверно оценить объем обязательств.

Объем признанных накоплений основывается на наиболее благоприятной оценке возможного погашения текущих обязательств в конце отчетного периода, принимая во внимание риски и неопределенность, касающиеся таких обязательств. В случаях, если объем накоплений определяется, основываясь на денежных потоках, необходимых для погашения обязательств, балансовая стоимость накоплений определяется, основываясь на текущей стоимости предполагаемых денежных потоков.

Группа создает накопления на выданные гарантии и другие внебалансовые позиции, основываясь на индивидуальную оценку внебалансовых обязательств. Руководство определяет допущения и суждения для оценки возможности возникновения необходимости в погашении обязательств и оценивает стоимость обеспечения, а также суммы и время притока и оттока экономических выгод.

3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Риск является неотъемлемой частью деятельности Группы, и управляется посредством процесса его непрерывной идентификации, измерения и надзора. Процесс управления рисками является существенным для обеспечения непрерывной доходности Группы. Каждое структурное подразделение в составе Группы несет ответственность за риск, которому подвержена их деятельность. Основными рисками, которым подвержена деятельность Группы, являются риск ликвидности, кредитный и рыночный риски, а также операционный риск. Функция контроля рисков на уровне Группы и Банка отделена от бизнес структур. Система лимитов по рискам, которая создана на уровне Группы и Банка, охватывает все вышеперечисленные основные виды рисков.

Структура управления рисками

Правление несет главную ответственность за идентификацию и контроль рисков.

Совет

Совет рассматривает и утверждает политики по управлению рисками.

Правление

Правление отвечает за организацию общего подхода к управлению рисками, за создание принципов и структуры управления рисками, а также за утверждение методик и процедур для обеспечения внедрения политик по управлению рисками. Правление устанавливает лимиты на портфели и ограничения на большие рисковые сделки.

Комитет Активов и Пассивов

Комитет Активов и Пассивов несет ответственность за контроль по управлению активами и пассивами, а также устанавливает лимиты на контрагентов в рамках установленных Правлением лимитов и ограничений.

Комитет определяет ценообразование финансирования и депозитов, управляет ликвидностью, валютным риском и риском процентных ставок.

Кредитные комитеты

Кредитные комитеты (Большой кредитный комитет, Кредитный комитет и Малый кредитный комитет розничных кредитов) отвечают за утверждение рискованных сделок в рамках своих полномочий, а также за анализ качества Кредитного портфеля.

Инвестиционный Комитет

Инвестиционный Комитет отвечает за вопросы, связанные с вложениями Банка в активы, включающие отдельные инвестиции в финансовые инструменты, доли капитала предприятий (кроме котируемых акций), в недвижимое имущество и т.д.

Комитет по управлению рисками

Комитет по управлению рисками осуществляет мониторинг системы управления рисками и процесса оценки достаточности капитала.

Директор по управлению рисками

Директор по управлению рисками осуществляет комплексные функции управления рисками, мониторинг системы управления рисками, а также координирует деятельность всех отделов Банка, связанных с управлением рисками.

Отдел по управлению рисками

Отдел по управлению рисками несет ответственность за создание системы управления рисками: идентификацию и оценку присущих банковской деятельности рисков, подготовку отчетов по рискам. Отдел также обеспечивает процесс оценки достаточности капитала.

Отдел по управлению ресурсами

Отдел по управлению ресурсами несет ответственность за управление ликвидностью и обеспечение расчетов

Управление рынка капитала

Управление рынка капитала отвечает за валютные риски и валютнообменные операции, брокерские услуги, а также управление портфелем ценных бумаг Банка

Служба Внутреннего аудита

Процесс управления рисками ежегодно аудитуется Службой внутреннего аудита, которая проверяет пригодность политик и процедур, а также их соответствие внутренним и внешним требованиям. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проверок с руководством и предоставляет отчеты по результатам проверок с необходимыми рекомендациями Совету, Правлению, а также соответствующим подразделениям. Служба внутреннего аудита следит за внедрением и выполнением рекомендаций.

Для обеспечения контроля и управления финансовыми рисками Правление и Совет Группы утверждают Кредитную политику, Инвестиционную политику, Политику по управлению и контролю финансовых рисков в отношении таких существенных рисков, как риск ликвидности, кредитный и рыночный риски, а также другие документы, регулирующие созданную Группой систему по управлению финансовыми рисками.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Группа не сможет выполнить свои финансовые обязательства в срок и возобновить ресурсы после их использования или выплаты. В результате могут возникнуть проблемы с выполнением обязательств перед вкладчиками и по выдаче кредитов.

С целью ограничения такого риска, Банк, как управляющий ликвидностью Группы, размещает свои активы так, чтобы обеспечить юридически обоснованные требования кредиторов в любое время, а также, в дополнение к постоянной депозитной базе, обеспечивает диверсифицированные источники финансирования согласно текущей рыночной ситуации и следит за будущими денежными потоками и ликвидностью на ежедневной основе.

Для обеспечения ликвидности Банк регулярно оценивает и планирует структуру активов и пассивов по срокам их погашения. Банк поддерживает рыночный торговый портфель и доступный для продажи портфель, которые могут быть реализованы или заложены в случае непредвиденной ситуации. Банк также имеет кредитные линии на денежном рынке, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. В дополнение, у Банка имеется депозит в Центральном банке Латвии в виде обязательного резерва, равного 1% от клиентских депозитов (на конец 2015 года). Согласно требованиям по ликвидности, установленным правилами КРФК, Банк должен держать минимум 50% ликвидных активов от текущих обязательств (уровень ликвидности); к текущим обязательствам относятся обязательства до востребования и обязательства со сроком погашения до 30 дней.

Опыт группы показывает, что вклады до востребования является стабильным источником финансирования, поэтому, несмотря на то, что вкладчики вправе получить свои вклады в любой момент безо всяких штрафных санкций, вклады, у которых установлен срок до востребования, в анализе деления обязательств по срокам указаны с делением по срокам, что соответствует опыту Группы о фактическом сроке выплаты указанных вкладов. В соответствии с опытом Группы деление вкладов до востребования не превышает 5 лет.

Показатель ликвидности в течение года был следующий:

	2015	2014
	%	%
На 31 декабря	64,22	58,75
Средний показатель за период	62,98	59,12
Самый высокий показатель	66,43	64,77
Самый низкий показатель	57,35	52,60

Коэффициент ликвидности рассчитывается как соотношение ликвидных активов, поделенное на сумму всех обязательств с оставшимся сроком погашения до 30 дней и меньше. Ликвидными активами для расчета ликвидности являются денежные средства в кассе, требования к Банку Латвии и платежеспособным кредитным учреждениям, размещенные до востребования и до 30 дней, а также вложения в ценные бумаги, которые могут быть проданы в короткие сроки или заложены для получения кредита.

Правление Банка и Комитет активов и пассивов устанавливают общие критерии по управлению риском ликвидности по объемам, срокам и направлениям деятельности Группы. Отдел по управлению ресурсами осуществляет

ежедневную функцию управления ликвидностью и представляет отчетность руководству, в свою очередь функции измерения риска ликвидности и надзора выполняет Отдел управления рисками.

Управление и контроль риска ликвидности базируется на анализе структуры сроков активов и пассивов, анализе входящих и исходящих денежных потоков, внутренних лимитах нетто позиции по ликвидности, эффективном использовании избыточной ликвидности и соблюдении ликвидности для свободных ресурсов и т.д.

АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО СРОКАМ

Нижеследующая таблица представляет анализ активов, пассивов и внебалансовых обязательств Группы по срокам погашения в соответствии с договором, за исключением вкладов до востребования, деление по срокам которых соответствует опыту Группы о фактическом сроке выплаты указанных вкладов.

АО «NORVIK BANKA»

ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Группа	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Прочие	Итого
На 31 декабря 2015	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Активы								
Денежные средства в кассе и требования к центральному банку	45 360	-	-	-	-	-	-	45 360
Требования к банкам	194 056	2 000	28	-	-	-	1 337	197 421
Торговые финансовые активы	7 590	37 404	14 514	5 876	1 985	1	-	67 370
Производные финансовые инструменты	1 809	-	-	-	-	-	-	1 809
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	20 935	14 154	72 745	27 661	108 745	33 607	36 459	314 306
Доступные для продажи финансовые активы	229 580	-	-	-	7 531	16 671	-	253 782
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	6 023	-	13 779	19 802
Предоплата по подоходному налогу с предприятий	-	-	123	-	129	-	-	252
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	106 642	106 642
Основные средства	-	-	-	-	-	-	65 158	65 158
Гудвил и прочие нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	10 660	10 660
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	1 796	-	-	-	1 796
Прочие активы	20 141	15 389	468	4 502	132	1 482	3 754	45 868
Итого Активы	519 471	68 947	87 878	39 835	124 545	51 761	237 789	1 130 226
Обязательства								
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	1 909	-	-	-	4	-	-	1 913
Производные финансовые инструменты	296	51	-	-	-	-	-	347
Клиентские вклады	194 465	71 520	74 533	85 868	524 476	5 163	1 947	957 972
Субординированный долг	-	1 700	326	1 547	29 208	5 354	-	38 135
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	24 023	4 331	-	28 354
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	2 743	2 743
Прочие обязательства	13 372	1 680	154	1 314	4 769	-	228	21 517
Итого Обязательства	210 042	74 951	75 013	88 729	582 480	14 848	4 918	1 050 981
Внебалансовые статьи	27 551	-	-	-	-	-	-	27 551
Чистая ликвидность	281 878	(6 004)	12 865	(48 894)	(457 935)	36 913	232 871	
Общая позиция по ликвидности	281 878	275 874	288 739	239 845	(218 090)	(181 177)	51 694	

Группа	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Прочие	Итого
На 31 декабря 2014	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Активы								
Денежные средства в кассе и требования к центральному банку	39 191	-	-	-	-	-	-	39 191
Требования к банкам	242 199	-	-	-	-	-	3 883	246 082
Торговые финансовые активы	10 690	33 655	16 535	709	908	350	508	63 355
Производные финансовые инструменты	847	13	-	38	11	-	-	909
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	34 359	36 951	21 026	50 718	121 860	56 499	43 277	364 690
Доступные для продажи финансовые активы	183 229	-	-	-	7 531	1 199	-	191 959
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	4 605	1 489	12 345	18 439
Предоплата по подоходному налогу с предприятий	-	-	385	-	772	-	-	1 157
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	121 675	121 675
Основные средства	-	-	-	-	-	-	51 616	51 616
Гудвил и прочие нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	25 290	25 290
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	3 070	-	-	-	3 070
Прочие активы	18 205	153	10 949	34	140	85	101	29 667
Итого Активы	528 720	70 772	48 895	54 569	135 827	59 622	258 695	1 157 100
Обязательства								
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	2 290	-	60	51	3	-	-	2 404
Производные финансовые инструменты	671	213	-	-	2	-	-	886
Клиентские вклады	171 425	64 607	86 808	111 478	573 341	238	802	1 008 699
Субординированный долг	-	4 278	-	2 329	23 735	11 511	-	41 853
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	4 331	-	4 331
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	3 005	3 005
Прочие обязательства	11 489	547	4 642	4 544	54	-	-	21 276
Итого Обязательства	185 875	69 645	91 510	118 402	597 135	16 080	3 807	1 082 454
Внебалансовые статьи	16 587	1 983	309	2 972	4 617	7	-	26 475
Чистая ликвидность	326 258	(856)	(42 924)	(66 805)	(465 925)	43 535	254 888	
Общая позиция по ликвидности	326 258	325 402	282 478	215 673	(250 252)	(206 717)	48 171	

Банк	От 6							
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Прочие	Итого
На 31 декабря 2015	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Активы								
Денежные средства в кассе и требования к центральному банку	30 626	-	-	-	-	-	-	30 626
Требования к банкам	189 540	2 000	-	-	-	-	1 304	192 844
Торговые финансовые активы	-	-	109	-	-	-	-	109
Производные финансовые инструменты	1 806	-	-	-	-	-	-	1 806
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	16 624	2 863	51 931	18 254	89 794	32 833	33 589	245 888
Доступные для продажи финансовые активы	229 580	-	-	-	7 531	238 978	-	476 089
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	6 023	-	13 779	19 802
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	6 225	6 225
Основные средства	-	-	-	-	-	-	19 859	19 859
Гудвил и прочие нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	351	351
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	541	-	-	-	541
Прочие активы	7 766	-	-	-	-	-	3 754	11 520
Итого активы	475 942	4 863	52 040	18 795	103 348	271 811	78 861	1 005 660
Обязательства								
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	1 827	-	-	-	4	-	-	1 831
Производные финансовые инструменты	268	51	-	-	-	-	-	319
Клиентские вклады	176 032	52 253	38 798	48 105	507 254	194	18 277	840 913
Субординированный долг	-	1 700	326	1 547	29 208	5 354	-	38 135
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	24 023	4 331	-	28 354
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	773	773
Прочие обязательства	7 322	-	-	680	-	-	228	8 230
Итого Обязательства	185 449	54 004	39 124	50 332	560 489	9 879	19 278	918 555
Внебалансовые статьи	12 340	-	-	-	-	-	-	12 340
Чистая ликвидность	278 153	(49 141)	12 916	(31 537)	(457 141)	261 932	59 583	
Общая позиция по ликвидности	278 153	229 012	241 928	210 391	(246 750)	15 182	74 765	

Банк	От 6							Итого
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Прочие	
На 31 декабря 2014	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Активы								
Денежные средства в кассе и требования к центральному банку	22 943	-	-	-	-	-	-	22 943
Требования к банкам	226 981	-	-	-	-	-	1 119	228 100
Торговые финансовые активы	9 832	-	-	-	-	349	-	10 181
Производные финансовые инструменты	805	12	-	-	11	-	-	828
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	26 043	15 477	2 866	28 827	82 192	44 442	36 953	236 800
Доступные для продажи финансовые активы	183 229	-	-	-	7 745	236 935	-	427 909
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	4 605	1 489	12 345	18 439
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	6 571	6 571
Основные средства	-	-	-	-	-	-	16 200	16 200
Гудвил и прочие нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	290	290
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-	534	-	-	-	534
Прочие активы	7 315	-	-	-	-	85	101	7 501
Итого Активы	477 148	15 489	2 866	29 361	94 553	283 300	73 579	976 296
Обязательства								
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	9 368	-	-	-	3	-	-	9 371
Производные финансовые инструменты	625	199	-	-	2	-	-	826
Клиентские вклады	137 716	39 951	57 468	55 904	548 267	238	802	840 346
Субординированный долг	-	-	-	2 329	23 735	7 234	-	33 298
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	4 331	-	4 331
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	596	596
Прочие обязательства	5 808	-	-	698	-	-	-	6 506
Итого Обязательства	153 517	40 150	57 468	58 931	572 007	11 803	1 398	895 274
Внебалансовые статьи	5 369	48	-	-	-	-	-	5 417
Чистая ликвидность	318 262	(24 709)	(54 602)	(29 570)	(477 454)	271 497	72 181	
Общая позиция по ликвидности	318 262	293 553	238 951	209 381	(268 073)	3 424	75 605	

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Нижеследующая таблица представляет анализ финансовых обязательств Группы и Банка по остаточным срокам погашения согласно договорам, за исключением вкладов до востребования, деление по срокам которых соответствует опыту о фактическом сроке выплаты указанных вкладов. Указанный в таблице размер обязательств является недисконтированным денежным потоком, предусмотренным в договоре.

Финансовые обязательства	От 6						Итого
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
На 31 декабря 2015 года - Группа	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	1 913	-	-	-	-	-	1 913
Производные финансовые инструменты	(1 738)	40	-	-	-	-	(1 698)
- Контрактные суммы платежей	366 724	661	-	-	-	-	367 385
- Контрактные суммы получения	(368 462)	(621)	-	-	-	-	(369 083)
Клиентские вклады	160 167	115 710	77 200	87 353	528 051	17 801	986 282
Субординированный долг	-	2 091	396	1 622	38 152	8 778	51 039
Эмитированные долговые ценные бумаги	7	718	11	-	23 319	4 300	28 355
Итого недисконтированные финансовые обязательства	160 349	118 559	77 607	88 975	589 522	30 879	1 065 891
Возможные обязательства	13 000	-	-	-	-	-	13 000
Внебалансовые обязательства	18 428	-	-	-	-	-	18 428
Итого	31 428	-	-	-	-	-	31 428

Финансовые обязательства	От 6						Итого
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
На 31 декабря 2014 года - Группа	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	2 118	1	62	51	-	-	2 232
Производные финансовые инструменты	(62)	155	-	-	-	-	93
- Контрактные суммы платежей	800 816	1 430	-	-	-	-	802 246
- Контрактные суммы получения	(800 878)	(1 275)	-	-	-	-	(802 153)
Клиентские вклады	176 229	66 744	89 388	107 544	575 478	951	1 016 334
Субординированный долг	84	4 446	127	679	35 530	26 224	67 090
Эмитированные векселя	1	-	-	7 164	-	-	7 165
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	20	11	-	-	4 300	4 331
Итого недисконтированные финансовые обязательства	178 370	71 366	89 588	115 438	611 008	31 475	1 097 245
Возможные обязательства	14 980	-	-	-	-	-	14 980
Внебалансовые обязательства	6 494	1 983	309	2 972	4 617	7	16 382
Итого	21 474	1 983	309	2 972	4 617	7	31 362

АО «NORVIK BANKA»
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Финансовые обязательства	От 6						Итого
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
На 31 декабря 2015 года - Банк	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	1 830	-	-	-	-	-	1 830
Производные финансовые инструменты	(1 767)	40	-	-	-	-	(1 727)
- <i>Контрактные суммы платежей</i>	362 568	661	-	-	-	-	363 229
- <i>Контрактные суммы получения</i>	(364 335)	(621)	-	-	-	-	(364 956)
Клиентские вклады	142 217	94 312	54 273	48 677	508 723	992	849 194
Субординированный долг	-	2 091	396	1 622	38 152	8 778	51 039
Эмитированные долговые ценные бумаги	7	718	11	-	23 319	4 300	28 355
Итого недисконтированные финансовые обязательства	142 287	97 161	54 680	50 299	570 194	14 070	928 691
Возможные обязательства	3 730	-	-	-	-	-	3 730
Внебалансовые обязательства	12 493	-	-	-	-	-	12 493
Итого	16 223	-	-	-	-	-	16 223

Финансовые обязательства	От 6						Итого
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
На 31 декабря 2014 года - Банк	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	9 195	-	-	-	-	-	9 195
Производные финансовые инструменты	(109)	143	-	-	-	-	34
- <i>Контрактные суммы платежей</i>	799 754	1 369	-	-	-	-	801 123
- <i>Контрактные суммы получения</i>	(799 863)	(1 226)	-	-	-	-	(801 089)
Клиентские вклады	140 563	40 230	57 899	56 799	549 547	951	845 989
Субординированный долг	-	-	-	419	33 477	11 229	45 125
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	20	11	-	-	4 300	4 331
Итого недисконтированные финансовые обязательства	149 649	40 393	57 910	57 218	583 024	16 480	904 674
Возможные обязательства	5 464	-	-	-	-	-	11 138
Внебалансовые обязательства	5 626	48	-	-	-	-	-
Итого	11 090	48	-	-	-	-	11 138

Нижеследующая таблица представляет анализ финансовых обязательств Группы и Банка по остаточным срокам погашения согласно договорам. Указанный в таблице размер обязательств является недисконтированным денежным потоком, предусмотренным в договоре.

АО "NORVIK BANKA"
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Финансовые обязательства	От 6						Итого
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
На 31 декабря 2015 года - Группа	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	1 913	-	-	-	-	-	1 913
Производные финансовые инструменты	(1 738)	40	-	-	-	-	(1 698)
- <i>Контрактные суммы платежей</i>	366 724	661	-	-	-	-	367 385
- <i>Контрактные суммы получения</i>	(368 462)	(621)	-	-	-	-	(369 083)
Клиентские вклады	681 553	103 063	67 007	78 590	38 268	17 801	986 282
Субординированный долг	-	2 091	396	1 622	38 152	8 778	51 039
Эмитированные долговые ценные бумаги	7	718	11	-	23 319	4 300	28 355
Итого недисконтированные финансовые обязательства	681 735	105 912	67 414	80 212	99 739	30 879	1 065 891
Возможные обязательства	13 000	-	-	-	-	-	13 000
Внебалансовые обязательства	18 428	-	-	-	-	-	18 428
Итого	31 428	-	-	-	-	-	31 428

Финансовые обязательства	От 6						Итого
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
На 31 декабря 2014 года - Группа	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Обязательства перед центральным банком и	2 118	1	62	51	-	-	2 232
Производные финансовые инструменты	(62)	155	-	-	-	-	93
- <i>Контрактные суммы платежей</i>	800 816	1 430	-	-	-	-	802 246
- <i>Контрактные суммы получения</i>	(800 878)	(1 275)	-	-	-	-	(802 153)
Клиентские вклады	784 967	33 692	69 645	97 038	30 041	951	1016 334
Субординированный долг	84	4 446	127	679	35 530	26 224	67 090
Эмитированные векселя	1	-	-	7 164	-	-	7 165
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	20	11	-	-	4 300	4 331
Итого недисконтированные финансовые обязательства	787 108	38 314	69 845	104 932	65 571	31 475	1 097 245
Возможные обязательства	14 980	-	-	-	-	-	14 980
Внебалансовые обязательства	6 494	1 983	309	2 972	4 617	7	16 382
Итого	21 474	1 983	309	2 972	4 617	7	31 362

АО "NORVIK BANKA"
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Финансовые обязательства	От 6						Итого
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
На 31 декабря 2015 года - Банк	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	1 830	-	-	-	-	-	1 830
Производные финансовые инструменты	(1 767)	40	-	-	-	-	(1 727)
- <i>Контрактные суммы платежей</i>	362 568	661	-	-	-	-	363 229
- <i>Контрактные суммы получения</i>	(364 335)	(621)	-	-	-	-	(364 956)
Клиентские вклады	644 391	83 902	44 568	40 009	35 332	992	849 194
Субординированный долг	-	2 091	396	1 622	38 152	8 778	51 039
Эмитированные долговые ценные бумаги	7	718	11	-	23 319	4 300	28 355
Итого недисконтированные финансовые обязательства	644 461	86 751	44 975	41 631	96 803	14 070	928 691
Возможные обязательства	3 730	-	-	-	-	-	3 730
Внебалансовые обязательства	12 493	-	-	-	-	-	12 493
Итого	16 223	-	-	-	-	-	16 223

Финансовые обязательства	От 6						Итого
	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
На 31 декабря 2014 года - Банк	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	9 195	-	-	-	-	-	9 195
Производные финансовые инструменты	(109)	143	-	-	-	-	34
- <i>Контрактные суммы платежей</i>	799 754	1 369	-	-	-	-	801 123
- <i>Контрактные суммы получения</i>	(799 863)	(1 226)	-	-	-	-	(801 089)
Клиентские вклады	735 120	8 472	40 398	46 790	14 258	951	845 989
Субординированный долг	-	-	-	419	33 477	11 229	45 125
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	20	11	-	-	4 300	4 331
Итого недисконтированные финансовые обязательства	744 206	8 635	40 409	47 209	47 735	16 480	904 674
Возможные обязательства	5 464	-	-	-	-	-	11 138
Внебалансовые обязательства	5 626	48	-	-	-	-	-
Итого	11 090	48	-	-	-	-	11 138

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - это риск, в результате которого у Группы или Банка могут возникнуть убытки в случае, если заемщик или партнер по сделке не смогут или откажутся выполнять свои договорные обязательства.

Группа и Банк управляют общим кредитным риском, включающим в себя также и страновой риск, в соответствии с Политикой по управлению и контролю финансовых рисков, Кредитной политикой и Политикой управления страновыми рисками.

В процессе управления кредитным риском Банк обеспечивает его измерение, оценку и надзор.

Созданная в Банке система по управлению кредитным риском основывается на следующих основных элементах:

- 1 элемент – Наличие методики оценки кредитного риска. В Банке разработана и последовательно применяется методика оценки финансового состояния заемщика.
- 2 элемент – Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Решения о предоставлении кредита принимаются коллегиально и лимиты полномочий распределены по разным уровням ответственности.
- 3 элемент – Диверсификация кредитного портфеля, т.е. установление лимитов концентрации и ограничений для кредитных операций. Установление лимитов и ограничений рассматривается как инструмент снижения кредитного риска и предотвращения возможных убытков.
- 4 элемент – Надзор за соблюдением установленных лимитов и ограничений.
- 5 элемент – Создание достаточного объема накоплений для покрытия предполагаемых потерь, которые могут возникнуть у Банка в процессе кредитования. Созданные накопления рассматриваются как инструмент, который поможет в будущем компенсировать возможные убытки, которые могут возникнуть в результате ведения кредитных операций, и негативно повлиять на финансовую стабильность Банка.

Система по управлению кредитным риском включает в себя утверждение методов оценки кредитного риска контрагентов, заёмщиков и эмитентов, а также регулярную оценку активов и внебалансовых обязательств.

Группа и Банк разделяют и контролируют кредитный риск, устанавливая допустимые лимиты концентрации риска для:

- отдельных заёмщиков и группы связанных между собой заёмщиков;
- отраслей народного хозяйства;
- видов кредитных продуктов;
- типов обеспечения;
- необеспеченных кредитов;
- кредитов, выданных в валюте, отличающейся от получаемых доходов.

Лимиты кредитного риска установлены в Кредитной политике и Политике контроля над большими рисковыми сделками, утвержденными Советом Банка. Эти лимиты находятся под постоянным контролем и пересматриваются не реже 1 раза в год решением Правления.

Правление и Кредитные комитеты Банка (Большой кредитный комитет, Кредитный комитет и Малый кредитный комитет розничных кредитов) управляют кредитным риском.

Правление утверждает банковские нормативные документы, необходимые для реализации Кредитной политики, рассматривает и утверждает новые виды кредитных продуктов, утверждает разработанные мероприятия, которые направлены на снижение рисков Кредитного портфеля, контролирует работу Кредитных комитетов.

Кредитные комитеты принимают решения об утверждении рисковых сделок по совокупным обязательствам клиента в рамках своих полномочий: Малый кредитный комитет розничных кредитов до 10 тысяч евро, Кредитный комитет до 200 тысяч евро, Большой кредитный комитет принимает решение, если сумма рисковой сделки превышает 200 тысяч евро. Большой кредитный комитет анализирует качество Кредитного портфеля или отдельного кредита, и, в случае их ухудшения, утверждает мероприятия, направленные на снижение кредитного риска. Решение Кредитного комитета должно быть утверждено Советом в случае, когда сумма рисковой сделки превышает 1 миллион евро. Правление Банка утверждает рисковые сделки со связанными персонами, если сумма превышает 50 тысяч евро.

Главным оценочным критерием в случае предоставления кредита является кредитоспособность клиента. До принятия решения об осуществлении рисковой сделки в распоряжении Банка и Группы должна быть всеобъемлющая и надежная информация для оценки кредитного риска заёмщика или контрагента.

Процесс ежедневного управления кредитными рисками осуществляет Отдел кредитования корпоративных клиентов, Управление надзора за кредитами, Отдел по управлению рисками.

Отдел кредитования корпоративных клиентов подготавливает предложение по выдаче кредита и представляет его Кредитному комитету или Большому кредитному комитету. Отдел по управлению рисками подготавливает заключение о выдаче нового кредита.

Отдел по управлению рисками также ответственен за анализ концентрации кредитного риска, контроль за соблюдением лимитов.

Отдел кредитования корпоративных клиентов, Управление надзора за кредитами также несут ответственность за надзор за Кредитным портфелем, за составление отчетов по нему и представление их Совету и Правлению Банка .

МАКСИМАЛЬНАЯ ПОДВЕРЖЕННОСТЬ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

Суммы максимальной подверженности кредитному риску Группы и Банка без учета обеспечения представлены по каждой категории финансовых активов в балансе и внебалансовые статей.

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Подверженность кредитному риску балансовых статей	899 526	945 719	918 744	929 709
Требования к банкам	197 421	192 844	246 082	228 100
Торговые финансовые активы	67 370	109	63 355	10 181
Производные финансовые инструменты	1 809	1 806	909	828
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	314 306	245 888	364 690	236 800
Доступные для продажи финансовые активы	253 782	476 089	191 959	427 909
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19 802	19 802	18 439	18 439
Предоплата по подоходному налогу с предприятий	252	-	1 157	-
Активы, предназначенные для продажи	1 796	541	3 070	534
Прочие активы	42 988	8 640	29 083	6 918
Подверженность кредитному риску внебалансовых статей	31 428	16 223	31 362	11 138
Возможные обязательства	13 000	3 730	14 980	5 464
Внебалансовые обязательства	18 428	12 493	16 382	5 674
Максимальная подверженность	930 954	961 942	950 106	940 847

Максимальная концентрация кредитного риска

В соответствии с Кредитной политикой, для Группы и Банка были установлены следующие лимиты и ограничения:

- максимальный объем Кредитного портфеля не должен быть более 70% от общей суммы активов и не может превышать капитал 1-го и 2-го уровня больше, чем в 8 раз.
- максимальный объем кредитных вложений в одну отрасль народного хозяйства не должен превышать 45% от Кредитного портфеля.

Размещение финансовых активов Группы и Банка по географическим регионам:

	Латвия	OECD	Россия	Прочие страны	Итого
На 31 декабря 2015 года - Группа	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Подверженность кредитному риску балансовых статей	107 042	441 251	220 770	130 463	899 526
Требования к банкам	1 284	186 817	6 784	2 536	197 421
Торговые финансовые активы	-	1 130	66 131	109	67 370
Производные финансовые инструменты	391	401	108	909	1 809
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	87 646	20 393	118 129	88 138	314 306
Доступные для продажи финансовые активы	5 344	207 587	4 073	36 778	253 782
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	19 802	-	-	19 802
Предоплата по подоходному налогу с предприятий	-	-	129	123	252
Активы, предназначенные для продажи	541	-	-	1 255	1 796
Прочие активы	11 836	5 121	25 416	615	42 988
Подверженность кредитному риску внебалансовых статей	7 008	390	23 009	1 021	31 428
Итого	114 050	441 641	243 779	131 484	930 954

	Латвия	OECD	Россия	Прочие страны	Итого
На 31 декабря 2014 года - Группа	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Подверженность кредитному риску балансовых статей	112 310	404 102	236 796	165 536	918 744
Требования к банкам	975	221 330	21 238	2 539	246 082
Торговые финансовые активы	-	19 623	4 828	38 904	63 355
Производные финансовые инструменты	296	213	47	353	909
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	99 308	22 275	186 178	56 929	364 690
Доступные для продажи финансовые активы	1 199	117 131	10 454	63 175	191 959
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	18 439	-	-	18 439
Предоплата по подоходному налогу с предприятий	-	-	772	385	1 157
Активы, предназначенные для продажи	534	-	-	2 536	3 070
Прочие активы	9 998	5 091	13 279	715	29 083
Подверженность кредитному риску внебалансовых статей	8 742	175	21 355	1 090	31 362
Итого	121 052	404 277	258 151	166 626	950 106

АО “NORVIK BANKA”
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Латвия	OECD	Россия	Прочие страны	Итого
На 31 декабря 2015 года - Банк	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Подверженность кредитному риску балансовых статей	255 643	438 778	105 787	145 511	945 719
Требования к банкам	1 284	186 327	3 448	1 785	192 844
Торговые финансовые активы	-	-	-	109	109
Производные финансовые инструменты	391	401	105	909	1 806
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	87 764	19 086	53 386	85 652	245 888
Доступные для продажи финансовые активы	163 818	208 199	47 173	56 899	476 089
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	19 802	-	-	19 802
Активы, предназначенные для продажи	541	-	-	-	541
Прочие активы	1 845	4 963	1 675	157	8 640
Подверженность кредитному риску внебалансовых статей	7 013	390	7 800	1 020	16 223
Итого	262 656	439 168	113 587	146 531	961 942
	Латвия	OECD	Россия	Прочие страны	Итого
На 31 декабря 2014 года - Банк	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Подверженность кредитному риску балансовых статей	259 986	386 459	143 635	139 629	929 709
Требования к банкам	965	220 086	4 918	2 131	228 100
Торговые финансовые активы	-	3 066	3 349	3 766	10 181
Производные финансовые инструменты	297	213	46	272	828
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	100 206	22 213	68 370	46 011	236 800
Доступные для продажи финансовые активы	156 433	117 571	66 615	87 290	427 909
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	18 439	-	-	18 439
Активы, предназначенные для продажи	534	-	-	-	534
Прочие активы	1 551	4 871	337	159	6 918
Подверженность кредитному риску внебалансовых статей	9 623	175	250	1 090	11 138
Итого	269 609	386 634	143 885	140 719	940 847

Финансовые активы Группы и Банка, не принимая во внимание обеспечение и другие виды снижения кредитного риска, были вложены в следующие отрасли народного хозяйства:

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Подверженность кредитному риску балансовых статей	899 526	945 719	918 744	929 709
Банки	229 692	252 549	274 651	288 025
Частные лица	37 094	13 478	66 554	16 098
Транспорт	26 758	28 688	26 951	28 934
Торговля	26 377	3 410	34 719	2 476
Финансовые услуги	151 917	309 826	76 852	252 987
Обрабатывающая промышленность	69 467	54 640	109 981	69 002
Строительство	9 856	1	6 653	1
Правительство	233 375	212 496	181 378	175 569
Прочие	114 990	70 631	141 005	96 617
Подверженность кредитному риску внебалансовых статей	31 428	16 223	31 362	11 138
Итого	930 954	961 942	950 106	940 847

Реструктурированные кредиты

Согласно Кредитной политике Банка, реструктурированными кредитами признаются такие новые кредиты, которые выданы для погашения «старых» кредитов с условием, что:

- уплата процентов установлена не чаще, чем 1 раз в год;
- не требуется собственное участие клиента в кредитном проекте (в случае, если по стандартным условиям Банка для данного кредитного продукта собственное участие клиента необходимо);
- вновь установленная процентная ставка значительно ниже, чем стандартные ставки, применяемые Банком;
- новый срок значительно длиннее стандартных сроков для аналогичных кредитов выдаваемых Банком;
- неоплаченные просроченные проценты капитализированы (для кредитов по кредитным картам в момент изменения условий).

Производя реструктуризацию кредита, у Банка должны быть убедительные основания, что кредитоспособность заёмщика (прогнозируемый будущий денежный поток) достаточна для выполнения обязательств перед Банком в соответствии с изменёнными условиями кредитного договора:

- если заёмщик юридическое лицо, то уверенность должна главным образом основываться на анализе планируемого денежного потока заёмщика и возможности его реализации;
- если заёмщик физическое лицо, то уверенность должна основываться на планируемых доходах клиента;
- не разрешается производить многократные изменения кредитного договора (реструктуризацию кредита), не анализируя денежный поток заёмщика или реальные возможности реализации финансируемого проекта.

Решение о реструктуризации кредита принимают соответствующие полномочные структуры Банка.

По состоянию на 31 декабря 2015 года сумма реструктурированных кредитов составила 34 533 тысяч евро (на 31.12.2014: 32 769 тысяч евро).

Обеспечение кредита и другие виды снижения кредитного риска

Одним из элементов снижения кредитного риска является принимаемое Банком обеспечение кредита. Виды обеспечения и принципы их оценки установлены в Кредитной политике и Процедуре по надзору за кредитами.

Главными видами обеспечения являются: ипотека недвижимого имущества, ипотека судов, активы компаний, в т.ч. основные средства, запасы и дебиторская задолженность.

Руководство контролирует рыночную стоимость обеспечения, уделяя особое внимание недвижимому имуществу и производя коррекции на основании актуальной рыночной стоимости недвижимого имущества.

Оценку недвижимого имущества осуществляют независимые сертифицированные оценщики. Банк корректирует рыночную стоимость, установленную независимыми оценщиками, если считает, что не были учтены какие-либо

существенные факторы риска, и использует эту откорректированную рыночную стоимость для расчета достаточности обеспечения.

В соответствии с Кредитной политикой, максимальный удельный вес кредитов с одинаковым видом обеспечения, за исключением необеспеченных кредитов, не может превышать 45% общего объема кредитного портфеля.

Портфель необеспеченных кредитов не должен превышать 15% общего кредитного портфеля. Необеспеченные кредиты (в основном это потребительские кредиты, включая карточные кредиты) рассматриваются как группа однородных кредитов, имеющих одинаковую цель кредитования и которым присущ одинаковый кредитный риск, который был проанализирован, оценен и принят при разработке соответствующего кредитного продукта.

Качество кредитов и дебиторской задолженности

Группа и Банк ведут постоянный надзор за кредитоспособностью заёмщиков, а также за достаточностью обеспечения и определением его справедливой стоимости.

Банк не реже одного раза в квартал и каждый раз, когда в распоряжение Банка попадает информация, указывающая на то, что произошло существенное ухудшение качества какого-либо кредита, производит классификацию Кредитного портфеля и дебиторской задолженности с целью оценить качество и степень риска выданных кредитов и гарантий, а также рассчитать необходимый объем предполагаемых убытков и необходимость создания специальных накоплений.

Оценку кредитов производят Кредитные комитеты Банка и Комитет по активам и пассивам. Комитеты соблюдают принципы консерватизма и осторожности в своих суждениях и оценках, т.е. не снижать величину активов и доходов или не увеличивать величину обязательств и расходов таким образом, чтобы финансовый отчет не потерял своей достоверности.

Кредитные комитеты принимают решение о прекращении признания процентного дохода индивидуально оцениваемого кредита или о возобновлении признания приостановленных процентов и о признании или прекращении признания доходов от реструктурированных кредитов.

Комитет по активам и пассивам принимает решение о создании накоплений.

Результат ухудшения качества кредитов, потери от обесценения стоимости отражаются в финансовых отчетах в виде создания специальных накоплений. Сумма потерь, возникших в результате обесценения, отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный период.

Оценка качества кредитов производится путем оценки каждого кредита, т.е. индивидуально или объединяя их в группы со схожими параметрами кредитного риска.

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность				
Не просроченные и не обесцененные	186 740	121 852	275 054	155 256
Просроченные, но не обесцененные	22 889	17 528	19 906	7 468
Обесцененные	165 743	148 207	120 568	116 568
Общая сумма	375 372	287 587	415 528	279 292
(Накопления на обесценение)	(61 066)	(41 699)	(50 838)	(42 492)
Итого чистые ссуды клиентам и дебиторская задолженность	314 306	245 888	364 690	236 800

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года другие финансовые активы: кредиты и требования к банкам, доступные для продажи финансовые активы, возможные обязательства и забалансовые обязательства клиентов классифицированы как непросроченные и необесцененные.

Анализ просроченных, но необесцененных кредитов и дебиторской задолженности

Для определения возможного обесценения просроченных кредитов, Банк использует внутренний метод оценки. Анализируя кредиты внутренним методом оценки, в категории «Просроченные, но не обесцененные» (в т.ч. необеспеченные кредиты с временным интервалом «до 180 дней») нет кредитов с признаками обесценения.

Нижеследующие таблицы представляют анализ просроченных, но не обесцененных кредитов Группы и Банка на 31 декабря 2015 года:

АО “NORVIK BANKA”
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Группа На 31 декабря 2015	Просроченные, но не обесцененные					Итого EUR'000
	До 30	От 31 до 60	От 61 до 90	От 91 до	Более 180	
	дней	дней	дней	180 дней	дней	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Ипотечные кредиты	11 851	3 801	20	86	2 358	18 116
Коммерческие кредиты	-	43	184	-	503	730
Потребительские кредиты	329	26	13	128	306	802
Кредитные карты	160	205	210	502	1 749	2 826
Прочие кредиты	11	9	99	15	281	415
Итого ссуды клиентам, нетто	12 351	4 084	526	731	5 197	22 889

Банк На 31 декабря 2015	Просроченные, но не обесцененные					Итого EUR'000
	До 30	От 31 до 60	От 61 до 90	От 91 до	Более 180	
	дней	дней	дней	180 дней	дней	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Ипотечные кредиты	11 609	3 645	-	-	997	16 251
Коммерческие кредиты	-	43	-	-	500	543
Потребительские кредиты	283	-	-	11	-	294
Кредитные карты	150	-	-	-	-	150
Прочие кредиты	-	-	90	-	200	290
Итого ссуды клиентам, нетто	12 042	3 688	90	11	1 697	17 528

Нижеследующие таблицы представляют анализ просроченных, но не обесцененных кредитов на 31 декабря 2014 года:

Группа На 31 декабря 2014	Просроченные, но не обесцененные					Итого EUR'000
	До 30	От 31 до 60	От 61 до 90	От 91 до	Более 180	
	дней	дней	дней	180 дней	дней	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Ипотечные кредиты	643	523	121	2 719	1 955	5 961
Индустриальные кредиты	-	-	-	-	790	790
Коммерческие кредиты	546	-	-	136	-	682
Потребительские кредиты	458	88	21	120	603	1 290
Кредитные карты	183	344	326	888	6 748	8 489
Финансовый лизинг	13	25	13	-	-	51
Прочие кредиты	247	2 278	14	6	98	2 643
Итого ссуды клиентам, нетто	2 090	3 258	495	3 869	10 194	19 906

АО «NORVIK BANKA»
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Банк На 31 декабря 2014	Просроченные, но не обесцененные					Итого
	До 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Более 180 дней	
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ипотечные кредиты	45	231	21	1 383	1 364	3 044
Индустриальные кредиты	-	-	-	-	790	790
Коммерческие кредиты	546	-	-	-	-	546
Потребительские кредиты	408	-	-	35	-	443
Кредитные карты	177	-	-	-	-	177
Прочие кредиты	200	2 268	-	-	-	2 468
Итого ссуды клиентам, нетто	1 376	2 499	21	1 418	2 154	7 468

Детальная информация о накоплениях, созданных на ненадежные долги, раскрыта в Приложении 16 «Расходы на обесценение финансовых активов».

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск это риск того, что действительная стоимость будущих денежных потоков от финансовых инструментов будет негативно колебаться в результате изменения рыночных переменных, таких как процентные ставки, курсы валют и цены акций.

Банк определяет подверженность рыночному риску по торговому и неторговому портфелям. Дочерние предприятия Банка, за исключением дочернего банка в России, не имеют торгового портфеля. Торговый портфель включает в себя позиции, возникающие от осуществления рыночных сделок, в которых банк действует как получатель перед клиентом или рынком; торговый портфель управляется Управлением рынка капитала в соответствии с Инвестиционной политикой и Политикой по управлению и контролю финансовых рисков, в рамках, установленных Правлением и Комитетом активов и пассивов лимитов и ограничений.

Рыночный риск, в основном, возникает из-за открытой позиции (в торговом и неторговом портфелях) в процентных ставках и курсах валют. Риск процентных ставок и валютный риск управляется и контролируется с помощью анализа чувствительности. Группа не имеет значительной концентрации рыночного риска.

Правление и Комитет активов и пассивов устанавливают базовые процентные ставки по депозитам и кредитам, по валютам и срокам, анализируя сроки погашения и процентные ставки активов и обязательств, чистую процентную маржу и ликвидность по валютам и направлениям деятельности.

Риск процентных ставок

Нижеследующая таблица показывает чувствительность доходности Группы к прогнозируемому изменению процентных ставок при условии, что остальные переменные неизменны.

Расчет чувствительности доходности показывает эффект изменения процентных ставок на чистый доход на один год, классифицируя финансовые активы и финансовые обязательства (забалансовые обязательства не включены) по ближайшей дате контрактной переоценки или погашения.

Методы, использованные в анализе чувствительности к рыночному риску, не менялись по сравнению с 2014 годом.

Чувствительность собственного капитала рассчитана на основе переоценки доступных для продажи финансовых активов с фиксированной процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2014 года, и основывается на предположении, что происходит параллельный сдвиг кривой доходности, и будущие денежные потоки дисконтируются по измененным процентным ставкам. Эффект на чувствительность капитала Группы и Банка является одинаковым, так как только Банк имеет доступные для продажи финансовые активы с фиксированной

ставкой, которые переоценивает и признает изменение действительной стоимости доступных для продажи финансовых активов через капитал.

Возможный параллельный сдвиг кривой доходности был установлен на уровне 100 базисных пунктов по валютам - USD и EUR (100бп в 2014 году). Причиной служит тот факт, что Банк считает, что в ближайшем будущем не будет резкого роста процентных ставок по этим валютам, учитывая нынешнюю стагнацию на исторически низких уровнях. После включения в Группу ПАО «Норвик Банк» (бывший «Вятка-банк» ОАО) (Россия) в 2014 году анализ чувствительности проводился и по российскому рублю (RUB). Возможный параллельный сдвиг кривой доходности по российским рублям (RUB) был установлен на уровне 300 базисных пунктов, основываясь на исторических данных в течение 2014-2015 годов и прогнозе на 2016 год.

На 31 декабря
2015 года

Валюта	Рост/падение базисных процентных пунктов	Банк	Группа	Влияние на капитал			
		Влияние на чистый процентный доход	Влияние на чистый процентный доход	От 0 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
EUR	100	(1 710)	(1 554)	(10)	-	(125)	(135)
USD	100	(1 496)	(1 380)	(307)	(436)	(621)	(1 364)
RUB	300	(212)	280	-	-	-	-
EUR	(100)	1 710	1 554	10	-	125	135
USD	(100)	1 496	1 380	307	436	621	1 364
RUB	(300)	212	(280)	-	-	-	-

На 31 декабря
2014 года

Валюта	Рост/падение базисных процентных пунктов	Банк	Группа	Влияние на капитал			
		Влияние на чистый процентный доход	Влияние на чистый процентный доход	От 0 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
		EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
EUR	100	(1 690)	(1 618)	(19)	(54)	(124)	(197)
USD	100	(1 279)	(1 273)	(107)	(106)	(475)	(687)
RUB	300	(124)	1 148	-	-	-	-
EUR	(100)	1 690	1 618	19	54	124	197
USD	(100)	1 279	1 273	107	106	475	687
RUB	(300)	124	(1 148)	-	-	-	-

Валютный риск

Валютный риск это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента в результате колебания курсов иностранных валют. Политика контроля больших сделок и Политика по управлению и контролю финансовых рисков определяют контроль и управление валютным риском. Эти политики основываются на выполнении ограничений в отношении нетто открытой позиции по каждой иностранной валюте и общей чистой позиции в иностранных валютах, в соответствии с установленными Правлением лимитами и ограничениями (в пределах лимитов, установленных КРФК) и установленными Комитетом Активов и пассивов лимитами убытков. С целью избежания убытков, возникающих в результате негативных колебаний валютных курсов, Управление рынка капитала непрерывно управляет валютными позициями и следит за соблюдением установленных ограничений.

АО “NORVIK BANKA”
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Методы, использованные при оценке валютного риска, не менялись с 2014 года.

Анализ чувствительности Группы к валютному риску представлен в следующих таблицах:

На 31 декабря 2015 года – Группа	EUR	USD	RUB	Прочие валюты	Итого
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Активы					
Денежные средства в кассе и требования к центральному банку	23 156	4 666	13 299	4 239	45 360
Требования к банкам	75 816	113 698	3 826	4 081	197 421
Торговые финансовые активы	2 265	8 616	56 489	-	67 370
Производные финансовые инструменты	1 795	11	3	-	1 809
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	164 863	82 295	65 462	1 686	314 306
Доступные для продажи финансовые активы	35 383	218 399	-	-	253 782
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 430	18 372	-	-	19 802
Предоплата по подоходному налогу с предприятий	-	-	129	123	252
Инвестиционная недвижимость	106 642	-	-	-	106 642
Основные средства	64 712	-	386	60	65 158
Гудвил и прочие нематериальные активы	10 654	-	-	6	10 660
Активы, предназначенные для продажи	541	-	-	1 255	1 796
Прочие активы	29 272	4 080	11 406	1 110	45 868
Итого активы	516 529	450 137	151 000	12 560	1 130 226
Обязательства					
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	112	1 698	102	1	1 913
Производные финансовые инструменты	315	4	28	-	347
Клиентские вклады	381 592	427 133	138 000	11 247	957 972
Субординированный долг	21 347	16 652	-	136	38 135
Эмитированные долговые ценные бумаги	14 338	14 016	-	-	28 354
Обязательства по отложенному налогу	773	-	1 724	246	2 743
Прочие обязательства	14 000	2 356	3 991	1 170	21 517
Итого обязательства	432 477	461 859	143 845	12 800	1 050 981
Капитал и резервы	78 593	-	-	-	78 593
Доля меньшинства	-	-	652	-	652
Итого капитал и резервы	511 070	461 859	144 497	12 800	1 130 226
Длинная/ (короткая) позиция баланса, нетто	5 459	(11 722)	6 503	(240)	
Длинная/ (короткая) позиция по spot договорам	2 838	(2 435)	93	(496)	
Длинная/ (короткая) позиция по swap договорам	(27 909)	22 290	2 045	3 574	
Длинная/ (короткая) позиция по forward договорам	(778)	46	732	-	
Длинная/ (короткая) открытая валютная позиция, нетто	(20 390)	8 179	9 373	2 838	
Открытая позиция в % от собственного капитала на 31/12/2015		8.27	9.48		
На 31 декабря 2014 года - Группа					
Длинная/ (короткая) открытая валютная позиция, нетто	(42 914)	14 707	24 726	3 481	
Открытая позиция в % от собственного капитала на 31/12/2014		18.90	31.77		

Нижеследующая таблица показывает валюты, с которыми были связаны значительные риски Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года и на 31 декабря 2014 года по активам и обязательствам и прогнозируемым денежным потокам. Анализ демонстрирует эффект влияния прогнозируемых изменений валютных курсов против евро на доходность, при условии, что остальные переменные неизменны.

Возможное колебание курса доллара США было установлено в размере 10% (в 2014 году – 7%). Причина сохранения прогноза волатильности доллара США является, как считает Банк, надежное допущение на будущее, принимая во внимание то, что это близко фактическим колебаниям EUR\USD в 2015 году. Валютные позиции в российских рублях оказывают существенное влияние на расчет прибылей и убытков Группы после присоединения ПАО "Норвик Банк" (бывший АКБ «Вятка-банк» ОАО) (Россия) в 2014 году. Возможное колебание курса российского рубля было установлено в размере 20% (в 2014 году – 30%) на основании исторических данных в течение 2015 года, обменного курса RUB/EUR на конец 2015 года и прогноза на 2016 год.

Валюта	31.12.2015		31.12.2014	
	Изменение валютных курсов	Влияние на прибыль/убыток	Изменение валютных курсов	Влияние на прибыль/убыток
	%	EUR'000	%	EUR'000
USD	+10	818	+10	1 471
	(10)	(818)	(10)	(1 471)
RUB	+20	1 874	+20	4 945
	(20)	(1 874)	(20)	(4 945)

Анализ чувствительности Банка к валютному риску представлен в следующей таблице:

АО «NORVIK BANKA»

ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

На 31 декабря 2015 года - Банк	EUR	USD	RUB	Прочие валюты	Итого
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Активы					
Денежные средства в кассе и требования к центральному банку	22 380	3 744	366	4 136	30 626
Требования к банкам	75 426	112 611	1 340	3 467	192 844
Торговые финансовые активы	109	-	-	-	109
Производные финансовые инструменты	1 795	11	-	-	1 806
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	172 090	71 680	439	1 679	245 888
Доступные для продажи финансовые активы	257 689	218 400	-	-	476 089
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 430	18 372	-	-	19 802
Инвестиционная недвижимость	6 225	-	-	-	6 225
Основные средства	19 859	-	-	-	19 859
Гудвил и прочие нематериальные активы	351	-	-	-	351
Активы, предназначенные для продажи	541	-	-	-	541
Прочие активы	5 587	5 291	28	614	11 520
Итого активы	563 482	430 109	2 173	9 896	1 005 660
Обязательства					
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	114	1 702	7	8	1 831
Производные финансовые инструменты	315	4	-	-	319
Клиентские вклады	403 070	417 842	8 709	11 292	840 913
Субординированный долг	21 347	16 652	-	136	38 135
Эмитированные долговые ценные бумаги	14 338	14 016	-	-	28 354
Обязательства по отложенному налогу	773	-	-	-	773
Прочие обязательства	4 908	2 350	37	935	8 230
Итого обязательства	444 865	452 566	8 753	12 371	918 555
Капитал и резервы	87 105	-	-	-	87 105
Итого капитал и резервы	531 970	452 566	8 753	12 371	1 005 660
Длинная/ (короткая) позиция баланса, нетто	31 512	(22 457)	(6 580)	(2 475)	
Длинная/ (короткая) позиция по spot договорам	2 838	(2 435)	93	(496)	
Длинная/ (короткая) позиция по swap договорам	(27 489)	26 726	(2 811)	3 574	
Длинная/ (короткая) позиция по forward договорам	(778)	46	732	-	
Длинная/ (короткая) открытая валютная позиция, нетто	6 083	1 880	(8 566)	603	
Открытая позиция в % от собственного капитала на 31/12/2015		1.76	8.00		
На 31 декабря 2014 года - Банк					
Длинная/ (короткая) открытая валютная позиция, нетто	(2 232)	1 091	193	948	
Открытая позиция в % от собственного капитала на 31/12/2014		1.15	0.20		

По состоянию на 31 декабря 2015 года открытая позиция Банка составляла 8,1% от капитала 1 и 2 уровня (2014: 2,35 %)

Согласно Закону о кредитных учреждениях Латвийской Республики, общая открытая валютная позиция не может превышать 20% от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями правил КРФК, и открытая позиция по каждой иностранной валюте не может превышать 10% от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями правил КРФК.

Нижеследующая таблица показывает валюты, по которым у Банка были значительные риски по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года а также прогнозируемые денежные потоки. Анализ демонстрирует эффект влияния прогнозируемых изменений валютных курсов против евро на доходность, при условии, что остальные переменные неизменны.

Банк	31.12.2015		31.12.2014	
	Изменение валютных курсов %	Влияние на прибыль/убыток EUR'000	Изменение валютных курсов %	Влияние на прибыль/убыток EUR'000
Валюта				
USD	+10 (10)	188 (188)	+10 (10)	109 (109)
RUB	+20 (20)	(1 713) 1 713	+20 (20)	39 (39)

Операционный риск

Операционный риск представляет собой вероятность возникновения убытков из-за неадекватной или неправильной реализации внутренних процессов: ошибочные действия персонала, отказ систем, или воздействие внешних обстоятельств. Правление Банка и соответствующие организационные подразделения осуществляют надзор и контролируют операционный риск согласно утвержденной Политике по управлению операционным риском. Контроль и управление операционным риском осуществляется при помощи следующих методов: четкое разделение обязанностей и доступов, авторизация и сверки; операционный риск ежедневно контролируется *back-office*, и случаи возникновения операционного риска регистрируются в онлайн базе данных для дальнейшего анализа и совершенствования процессов деятельности; предоставление отчетов по случаям возникновения операционного риска Правлению и соответствующим руководителям и продуктовым менеджерам; регулярные проверки процессов внутреннего контроля; регулярные проверки службы Внутреннего аудита, включая проверки ИТ-систем ИТ-аудитором. Для расчета требований по операционному риску Группа/Банк использует подход базового индикатора.

4. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2015		2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Процентные доходы	47 308	23 326	21 070	12 153
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	28 589	14 174	16 146	8 850
Требования к банкам	1 101	580	587	520
Доступные для продажи ценные бумаги	7 874	7 874	1 767	1 767
Торговые ценные бумаги	8 666	226	2 252	729
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	405	405	222	222
Прочие	673	67	96	65
Процентные расходы	21 999	6 737	8 675	4 801
Вклады клиентов	16 303	1 718	4 613	1 305
Депозиты от банков	12	2	60	2
Субординированный долг	2 199	2 199	2 029	1 756
Платежи в Гарантированный фонд вкладов	1 911	1 364	1 850	1 677
Долговые ценные бумаги	1 454	1 454	61	61
Прочие	120	-	62	-
Чистые процентные доходы	25 309	16 589	12 395	7 352

На 31 декабря 2015 года по Группе накопленные процентные доходы на обесцененные ссуды клиентам составляли 2 331 тысяч евро (2014: 2 977 тысяч евро). На 31 декабря 2015 года по Банку накопленные процентные доходы на обесцененные ссуды клиентам составляли 1 223 тысяч евро (2014: 1 872 тысяч евро).

5. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2015		2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Комиссионные доходы	29 524	20 538	24 682	21 355
Обслуживание счетов и денежные переводы	16 787	13 766	14 898	13 907
Коммунальные платежи	1 300	1 299	1 552	1 552
Расчетные карты	7 523	3 799	4 481	3 527
Брокерские услуги по операциям с ценными бумагами	728	738	1 390	1 396
Управление активами	876	23	957	52
Выдача наличности	1 475	537	1 001	625
Аккредитивы и инкассо	171	171	132	132
Прочие комиссионные доходы	664	205	271	164
Комиссионные расходы	4 119	3 676	3 433	3 303
Расчетные карты	2 246	1 988	1 943	1 880
Услуги банков-корреспондентов	1 377	1 209	1 137	1 077
Покупка ценных бумаг и услуги брокеров	473	473	345	345
Прочие комиссионные расходы	23	6	8	1
Чистые комиссионные доходы	25 405	16 862	21 249	18 052

6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ТОРГОВЛИ

	2015		2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Прибыль/(убытки) от торговых финансовых активов	2 165	449	(2 230)	(674)
<i>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	<i>2 272</i>	<i>547</i>	<i>(1 831)</i>	<i>(585)</i>
Чистые прибыль/(убыток) от торговли	1 213	14	(668)	(432)
Изменения справедливой стоимости	1 059	533	(1 163)	(153)
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>	<i>(107)</i>	<i>(98)</i>	<i>(399)</i>	<i>(89)</i>
Чистые прибыль/(убыток) от торговли	(332)	(237)	(377)	(19)
Изменения справедливой стоимости	224	139	(22)	(70)
Чистые прибыль /(убытки) от производных финансовых инструментов и торговли иностранной валютой, нетто	8 522	11 189	1 116	5 900
Чистые прибыль /(убыток) от торговли	6 785	9 395	2 933	8 255
Изменения справедливой стоимости	1 724	1 781	(1 804)	(2 342)
Резервы на опционы	13	13	(13)	(13)
Чистые прибыль /(убыток) от переоценки открытой валютной позиции, нетто	(4 344)	(1 057)	15 554	2 655
Чистый доход от торговли	6 343	10 581	14 440	7 881

7. ЧИСТЫЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ ОТ ТОРГОВЛИ ДОСТУПНЫМИ ДЛЯ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

	2015		2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	3 785	3 785	335	335
Вложения в дочерние предприятия	1 203	(472)	112	(85)
Ценные бумаги с нефиксированным доходом (инвестиционные фонды)	-	-	-	(70)
Итого	4 988	3 313	447	180

При прекращении признания доступных для продажи финансовых активов полученные результаты переносятся из капитала в отчет о прибыли или убытках.

8. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие операционные доходы:

	2015		2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Типография	17 885	-	19 944	-
Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	2 418	512	3 992	970
Штрафы от клиентов	734	247	618	338
Доход от сдачи в аренду помещений	123	165	149	137
Прочие	7 993	694	5 790	606
Итого	29 153	1 618	30 493	2 051

Прочие операционные расходы:

	2015		2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Расходы производства	14 691	-	13 722	-
Расходы, связанные с кредитной деятельностью	2 060	2 060	1 502	1 505
Чистые убытки от продажи недвижимости	802	3	97	-
Членские взносы	464	458	304	215
Чистые убытки от продажи биологических активов	-	-	2 317	-
Прочие	2 795	9	1 142	7
Итого	20 812	2 530	19 084	1 727

9. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2015		2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Расходы на персонал	34 530	16 296	26 872	14 039
Заработная плата персонала	23 439	11 196	19 605	9 801
Заработная плата Совета и Правления	5 266	2 452	3 086	1 801
Платежи социального страхования	5 825	2 648	4 181	2 437
Прочие расходы	22 192	12 964	17 678	10 107
Профессиональные услуги	5 748	2 815	3 481	2 387
Содержание вычислительной техники и связь	2 074	1 272	2 446	1 216
Аренда	1 692	707	1 568	751
Коммунальные платежи и расходы по эксплуатации	1 863	321	1 840	311
Реклама	774	432	839	741
НДС	1 948	1 571	811	533
Командировочные	1 330	177	1 093	254
Охрана	804	412	717	418
Налог на недвижимость	695	87	826	139
Прочие административные расходы	5 264	5 170	4 057	3 357
Итого	56 722	29 260	44 550	24 146

В течение 2015 года среднее количество сотрудников Группы было 1 564, а также 5 членов Совета и 6 членов Правления, среднее количество сотрудников Банка было 630 сотрудников, а также 5 членов Совета и 6 членов Правления.

В течение 2014 года среднее количество сотрудников Группы было 1 539, а также 5 членов Совета и 6 членов Правления, среднее количество сотрудников Банка было 596 сотрудников, а также 5 членов Совета и 6 членов Правления.

Переменная часть брутто зарплаты работников, членов Правления и Совета Группы в 2015 году составила 5 751 тысяч евро, в 2014 году 2 280 тысяч евро. Это включает в себя бонус и компенсацию бывшему председателю правления ПАО "Норвик банк" в начале 2015 года.

10. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ

а) Компоненты подоходного налога с предприятий:

	2015		2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Подоходный налог с предприятий в отчетном году	417	-	888	-
Подоходный налог с предприятий, уплаченный за рубежом	987	987	431	431
Перерасчет за прошлый год	-	-	-	-
Изменение обязательств по отложенному налогу	(2 068)	-	(640)	-
Итого	(664)	987	679	431

б) Сравнение налоговых ставок и фактических издержек:

	2015		2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Убытки до налогообложения	(13 038)	(9 408)	(17 094)	(43 389)
Ожидаемый налог при ставке текущего года (15%)	(1 956)	(1 411)	(2 564)	(6 508)
Коррекция налогов по:	-	-	-	-
(Доходы, необлагаемые налогом)/ неотчисляемые расходы	2 946	2 867	3 429	5 466
Эффект от разницы налоговых ставок по налогу, заплаченному за рубежом	987	987	431	431
Эффект от разницы налоговых ставок по дочерним предприятиям в других юрисдикциях	(223)	-	(173)	-
Поддержка	-	-	1 645	1 645
Перенятые убытки	(2 418)	(1 456)	(2 094)	(603)
Непризнанные активы по отложенному налогу	-	-	5	-
Итого	(664)	987	679	431
Эффективная налоговая ставка	5%	-10%	-4%	-1%

Ожидаемый налог при ставке текущего года посчитан в соответствии с налоговой ставкой 15% в Латвии в 2015 году.

Эффект от разницы налоговых ставок по дочерним предприятиям в других юрисдикциях возник из-за налоговой ставки: в Армении и России в размере 20%, в Великобритании 21% (январь-март) и 20% (апрель-декабрь), на Кипре 12,5% .

с) Сравнение отложенного налога предыдущего года и текущего года:

	2015		2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Обязательства по отложенному налогу на начало отчетного года	2 409	-	901	-
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу в отчетном году	(461)	-	(233)	-
Приобретение дочернего предприятия	-	-	1 650	-
Результат переоценки иностранных валют	22	-	91	-
Обязательства по отложенному налогу на конец отчетного года	1 970	-	2 409	-
Отложенный налог, относящийся на капитал на начало отчетного года	596	596	631	631
Увеличение/(уменьшение) отложенного налога, относящегося на капитал	177	177	(35)	(35)
Отложенный налог, относящийся на капитал, на конец отчетного года	773	773	596	596
Итого	2 743	773	3 005	596

d) Отложенный налог включает следующие изменения, признанные в отчете о прибылях и убытках:

Группа	2015		2014	
	Отложен- ные налоговые активы EUR'000	Отложен- ные налоговые обязатель- ства EUR'000	Отложен- ные налоговые активы EUR'000	Отложен- ные налоговые обязатель- ства EUR'000
Ссуды клиентам	-	(986)	-	(1 409)
Износ основных средств и нематериальных активов	-	(1 770)	9	(579)
Изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	108	-	166	-
Накопленные убытки по налогу	5 294	-	6 077	(5)
Накопления на отпуска сотрудников	166	-	165	-
Непризнанные активы по отложенному налогу	-	(4 864)	-	(6 046)
Прочие	183	(101)	363	(1 150)
Итого взаимно зачитываемые активы/(обязательства)	5 751	(7 721)	6 780	(9 189)
Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу	-	(1 970)	-	(2 409)
Отложенный налог, относящийся на капитал	-	(773)	-	(596)
Итого	-	(2 743)	-	(3 005)

Банк	2015		2014	
	Отложен- ные налоговые активы EUR'000	Отложен- ные налоговые обязатель- ства EUR'000	Отложен- ные налоговые активы EUR'000	Отложен- ные налоговые обязатель- ства EUR'000
Износ основных средств и нематериальных активов	-	(497)	-	(133)
Изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности	5 259	-	-	-
Накопленные убытки по налогу	102	-	6 077	-
Накопления на отпуска сотрудников	-	-	102	-
Непризнанные активы по отложенному налогу	-	(4 864)	-	(6 046)
Прочие	-	-	-	-
Итого взаимно зачитываемые активы/(обязательства)	5 361	(5 361)	6 179	(6 179)
Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу	-	-	-	-
Отложенный налог, относящийся на капитал	-	(773)	-	(596)
Итого	-	(773)	-	(596)

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА В КАССЕ И ТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНОМУ БАНКУ

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Касса	19 402	12 942	21 632	13 042
Требования к центральному банку	25 958	17 684	17 559	9 901
Итого	45 360	30 626	39 191	22 943

Требования к центральному банку включают денежные средства на корреспондентском счете в Банке Латвии. В соответствии с требованиями Банка Латвии средний остаток денежных средств за месяц на корреспондентском счете не должен быть меньше обязательных резервов, которые рассчитываются от остатка обязательств, включенных в резервную базу на последнюю дату каждого месяца. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года сумма обязательной нормы резервов Банка была 8 482 тысяч евро и 7 594 тысяч евро, соответственно. Банк соответствует требованиям настоящих правил.

12. ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Требования до востребования	132 580	130 391	186 147	169 326
Кредитные учреждения Латвии	1 104	1 104	160	150
Кредитные учреждения стран OECD	126 544	126 054	162 372	162 127
Кредитные учреждения прочих стран	4 932	3 233	23 615	7 049
Требования на срок	64 841	62 453	59 935	58 774
Кредитные учреждения Латвии	180	180	815	815
Кредитные учреждения стран OECD	60 273	60 273	58 958	57 959
Кредитные учреждения прочих стран	4 388	2 000	162	-
Итого	197 421	192 844	246 082	228 100

На конец 2015 года у Банка был заложенный депозит для обеспечения гарантий в размере 568 тысяч евро (в 2014 году – 303 тысяч евро); также на конец 2015 года у Банка есть заложенный депозит для обеспечения платежей по POS-терминалам в размере 736 тысяч евро, на конец 2014 года заложенный депозит составлял 816 тысяч евро. Средние банковские процентные ставки в 2015 году: USD 0,10%, EUR 0,02%, RUB 12,39%, GBP 0,03%; в 2014: USD 0,06%, EUR 0,07%, RUB 8,23%, GBP 0,11%.

13. ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	67 369	109	59 780	7 115
Резиденты стран OECD	569	-	16 132	-
Резиденты прочих стран	66 800	109	43 648	7 115
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	1	-	3 575	3 066
Резиденты стран OECD	-	-	3 491	3 066
Резиденты прочих стран	1	-	84	-
Итого	67 370	109	63 355	10 181

14. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Нижеследующая таблица показывает справедливую стоимость торговых производных финансовых инструментов Группы и Банка. Производные финансовые инструменты признаются как активы или обязательства вместе с их условной стоимостью. Условная стоимость – это общая сумма базового актива производного инструмента. Для производных финансовых инструментов по сделкам с иностранной валютой условная стоимость рассчитана в соответствии с требованиями Регул� Европейского Парламента и Совета №575/2013. Условная стоимость отражает объем сделок на конец года.

АО “NORVIK BANKA”
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Группа	31.12.2015			31.12.2014		
	Активы	Обязатель- ства	Условная стоимость	Активы	Обязатель- ства	Условная стоимость
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Производные финансовые инструменты						
Swap	1 798	269	70 874	859	394	274 881
Forward	-	74	790	38	428	26 857
Прочие производные инструменты						
Options	11	4	113	12	64	1 497
Итого	1 809	347	71 777	909	886	303 235
		31.12.2015			31.12.2014	
Банк	Активы	Обязатель- ства	Условная стоимость	Активы	Обязатель- ства	Условная стоимость
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Производные финансовые инструменты						
Swap	1 795	241	66 044	779	394	272 761
Forward	-	74	790	38	428	26 857
Прочие производные инструменты						
Options	11	4	113	11	4	444
Итого	1 806	319	66 947	828	826	300 062

15. ССУДЫ КЛИЕНТАМ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Ссуды клиентам, нетто	248 103	179 685	337 841	209 951
Частным предприятиям	247 412	196 064	299 967	221 419
Частным лицам	59 817	23 380	88 712	31 024
Накопления на обесценение долгов (приложение 16)	(59 126)	(39 759)	(50 838)	(42 492)
Дебиторская задолженность	66 203	66 203	26 849	26 849
Требования к финансовым компаниям	68 143	68 143	26 849	26 849
Накопления на обесценение долгов (приложение 16)	(1 940)	(1 940)	-	-
Итого ссуды и дебиторская задолженность, нетто	314 306	245 888	364 690	236 800

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Географический анализ кредитов и дебиторской задолженности				
Ссуды клиентам, нетто	248 103	179 685	337 841	209 951
Резиденты Латвии	116 302	116 421	134 189	137 621
Резиденты стран OECD	1 500	188	2 000	1 937
Резиденты прочих стран	189 427	102 835	252 490	112 885
Накопления на обесценение долгов (приложение 16)	(59 126)	(39 759)	(50 838)	(42 492)
Дебиторская задолженность	66 203	66 203	26 849	26 849
Резиденты Латвии	2	2	5	5
Резиденты стран OECD	18 982	18 982	20 479	20 479
Резиденты прочих стран	49 159	49 159	6 365	6 365
Накопления на обесценение долгов (приложение 16)	(1 940)	(1 940)	-	-
Итого ссуды и дебиторская задолженность, нетто	314 306	245 888	364 690	236 800

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Анализ кредитов по видам				
Ипотечные кредиты	60 273	65 097	89 562	85 324
Индустриальные кредиты	80 243	70 531	99 139	74 766
Коммерческие кредиты	63 182	24 667	83 466	35 373
Потребительские кредиты	9 392	2 740	20 951	3 890
Кредитные карты	18 735	3 739	32 689	4 255
Reverse repo сделки	548	548	1 299	1 299
Финансовый лизинг	87	87	689	-
Прочие кредиты	15 643	12 276	10 046	5 044
Итого кредиты клиентам, нетто	248 103	179 685	337 841	209 951

В результате сделок *reverse repo* на 31 декабря 2015 года Группе были предоставлены в залог ценные бумаги по справедливой стоимости в размере 1 975 тысяч евро (на 31 декабря 2014 года: 2 910 тысяч евро), которые Группа имеет право продать или заложить. На 31 декабря 2015 года у Группы не было сделок по продаже или залогу таких ценных бумаг (на 31 декабря 2014 года: ноль).

На конец 2015 года у Банка есть заложенные суммы для обеспечения карточных платежей в размере 6 003 тысяч евро, на конец 2014 года заложенная сумма составляла 5 803 тысяч евро.

На конец 2015 года у Банка есть заложенный депозит для обеспечения Форекс сделок в размере 4 350 тысяч евро, на конец 2014 года заложенный депозит составлял 3 669 тысяч евро.

Средние банковские процентные ставки в 2015 году: USD 10,64%, EUR 4,48%, RUB 29,96%, GBP 4,41%; в 2014 году: USD 8,58%, EUR 5,80%, RUB 9,22%, GBP 4,02%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредитный портфель Группы включает в себя несколько кредитов с общей брутто экспозицией 44 миллиона евро, предоставленных компаниям, владеющими и управляющими отелями под брендом Hilton в России. Необходимо принять к сведению нижеследующие комментарии.

Управляющее гостиницами предприятие совместно с владельцами гостиницы обратились в Банк в 4 квартале 2015 года с предложением структурировать кредиты таким образом, чтобы каждый кредит был выдан предприятию ЕС (Кипр), действующему в качестве финансового посредника, а не напрямую гостинице (согласно изначальной структуре сделки).

Главной причиной для работы над предложением было уменьшение налогового бремени, налагаемого на российского заемщика, когда он платит налоги банку в Латвии. Структурирование кредита, согласно описанной ранее модели, помогает обеспечить выполнение кредитных обязательств, поддерживая процентные доходы, и позволяет заемщику сократить расходы по задолженности.

Банк поддержал предложение, и мы разработали и согласовали структуру сделок, которая помогла способствовать рефинансированию. Первым шагом была выдача каждого кредита владельцам гостиниц из ЕС (Кипр) (завершено в декабре 2015 года), второй шаг – когда владельцы гостиниц выдают этот кредит предприятию ЕС, работающему как учрежденное для специальной цели общество (SPV), и последний шаг предусматривает выдачу новых кредитов тем учрежденным для специальной цели обществам для уплаты долгов за выдачу кредитов. В результате этих сделок в бухгалтерском учете банка будут отражены кредиты учрежденным для специальной цели обществам ЕС, у которых, в свою очередь, будут кредиты гостиницам. Рисковые сделки Группы и впредь будут обеспечены поручительствами соответствующих гостиниц. Подробнее см. Приложение 2 (3).

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Финансовый лизинг				
Брутто инвестиции	98	98	691	-
До 1 года	44	44	684	-
От 1 до 5 лет	54	54	7	-
Свыше 5 лет	-	-	-	-
Будущие доходы	11	11	2	-
До 1 года	9	9	2	-
От 1 до 5 лет	2	2	-	-
Свыше 5 лет	-	-	-	-
Приведенная величина минимальных лизинговых платежей	87	87	689	-
До 1 года	35	35	682	-
От 1 до 5 лет	52	52	7	-
Свыше 5 лет	-	-	-	-

16. УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Следующая таблица отражает анализ изменения накоплений на обесценение долгов. Накопления на потери от обесценения полностью относятся к финансовым активам Группы.

Группа	На 31 декабря 2014 года EUR'000	Увеличение накоплений на обесценение долгов EUR'000	Списанные суммы EUR'000	Уменьшение накоплений EUR'000	Результат переоценки иностранной валют EUR'000	На 31 декабря 2015 года EUR'000
Индустриальные кредиты	19 684	10 172	(2 424)	(2 023)	(188)	25 221
Коммерческие кредиты	7 958	7 694	(5 082)	(870)	(542)	9 158
Потребительские кредиты	12 428	2 570	(4 080)	(1 537)	(309)	9 072
Кредитные карты	9 164	10 745	(761)	(5 485)	(1 408)	12 255
Финансовый лизинг	442	3	(9)	(5)	-	431
Ипотечные кредиты	685	421	(297)	(44)	13	778
Прочие кредиты	477	1 902	-	(133)	(35)	2 211
Другие накопления	520	2 733	(378)	-	56	2 931
Итого	51 358	36 240	(13 031)	(10 097)	(2 413)	62 057

Группа	Индивидуальный подход к оценке обесценения EUR'000	Групповой подход к оценке обесценения EUR'000	Итого EUR'000	Сумма финансовых активов, оцененных индивидуально до вычета накоплений на обесценение EUR'000
На 31 декабря 2015 года	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Индустриальные кредиты	22 629	2 592	25 221	78 245
Коммерческие кредиты	8 550	608	9 158	18 385
Потребительские кредиты	8 672	400	9 072	10 035
Кредитные карты	9 748	2 507	12 255	10 051
Финансовый лизинг	431	-	431	431
Ипотечные кредиты	623	155	778	1 105
Прочие кредиты	2 123	88	2 211	10 841
Другие накопления	2 931	-	2 931	37 621
Итого	55 707	6 350	62 057	166 714

АО "NORVIK BANKA"
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Группа	Увеличение накоплений				Результат переоценки иностранных валют	На 31 декабря 2014 года
	На 31 декабря 2013 года	на обесценение долгов	Списанные суммы	Уменьшение накоплений		
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Индустриальные кредиты	16 796	11 581	(8 547)	(308)	162	19 684
Коммерческие кредиты	3 676	6 349	(1 409)	(434)	(224)	7 958
Потребительские кредиты	15 425	2 530	(4 325)	(1 245)	43	12 428
Кредитные карты	4 111	6 816	(861)	(837)	(65)	9 164
Финансовый лизинг	360	164	(80)	(2)	-	442
Ипотечные кредиты	1 648	258	(1 199)	(27)	5	685
Прочие кредиты	128	982	(588)	(14)	(31)	477
Другие накопления	596	55	(186)	-	55	520
Итого	42 740	28 735	(17 195)	(2 867)	(55)	51 358

Группа	Индивидуальный подход к оценке обесценения	Групповой подход к оценке обесценения	Итого	Сумма финансовых активов, оцененных индивидуально до вычета накоплений на обесценение
На 31 декабря 2014 года	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Индустриальные кредиты	7 585	12 099	19 684	41 411
Коммерческие кредиты	6 331	1 627	7 958	45 584
Потребительские кредиты	11 687	741	12 428	20 989
Кредитные карты	3 272	5 892	9 164	3 659
Финансовый лизинг	442	-	442	1 040
Ипотечные кредиты	608	77	685	928
Прочие кредиты	346	131	477	5 090
Другие накопления	515	5	520	669
Итого	30 786	20 572	51 358	119 370

Группа	2015	2014
	EUR'000	EUR'000
Результат создания накоплений на обесценение долгов	(25 640)	(15 322)
Увеличение накоплений на обесценение долгов	(36 240)	(19 395)
Уменьшение накоплений на ссуды клиентам	10 097	2 867
Возврат списанных активов	503	1 224
Результат переоценки иностранных валют	-	(18)

Следующая таблица отражает анализ изменения накоплений на обесценение долгов. Накопления на потери от обесценения полностью относятся к финансовым вложениям Банка.

АО "NORVIK BANKA"
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Банк	На 31	Увеличение				Результат		
	декабря 2014	накоплений	Списанные	Уменьшение	иностранной	переоценки	Реоорганиза-	На 31
	года	на						
	EUR'000	обесценение	суммы	накоплений	валют		ция	года
		долгов	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Индустриальные кредиты	18 228	6 891	(2 424)	(452)	196	-	-	22 439
Коммерческие кредиты	8 861	3 071	(4 947)	(98)	178	(2 295)	-	4 770
Потребительские кредиты	11 354	664	(4 097)	(882)	-	-	-	7 039
Кредитные карты	3 281	314	(761)	(214)	6	-	-	2 626
Финансовый лизинг	-	1	-	-	-	430	-	431
Ипотечные кредиты	608	213	(204)	(5)	4	-	-	616
Прочие кредиты	160	1 678	-	(14)	14	-	-	1 838
Другие накопления	482	2 107	(165)	-	56	-	-	2 480
Итого	42 974	14 939	(12 598)	(1 665)	454	(1 865)		42 239

Банк	Индивидуальный	Групповой		
	подход к оценке	подход к оценке	Итого	Сумма финансовых активов, оцененных индивидуально до вычета накоплений на обесценение
	обесценения	обесценения		
На 31 декабря 2015 года	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Индустриальные кредиты	22 439	-	22 439	75 469
Коммерческие кредиты	4 770	-	4 770	12 597
Потребительские кредиты	6 977	62	7 039	8 340
Кредитные карты	2 600	26	2 626	2 888
Финансовый лизинг	431	-	431	431
Ипотечные кредиты	616	-	616	1 099
Прочие кредиты	1 838	-	1 838	10 556
Другие накопления	2 480	-	2 480	37 169
Итого	42 151	88	42 239	148 549

Банк	На 31	Увеличение				Результат		
	декабря 2013	накоплений	Списанные	Уменьшение	иностранной	переоценки	декабря 2014	На 31
	года	на						
	EUR'000	обесценение	суммы	накоплений	валют		года	года
		долгов	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Индустриальные кредиты	16 796	9 635	(8 547)	-	344	-	-	18 228
Коммерческие кредиты	3 787	6 561	(1 240)	(51)	(196)	-	-	8 861
Потребительские кредиты	15 365	823	(4 244)	(590)	-	-	-	11 354
Кредитные карты	4 111	209	(861)	(182)	4	-	-	3 281
Финансовый лизинг	-	81	(81)	-	-	-	-	-
Ипотечные кредиты	2 209	274	(1 199)	(680)	4	-	-	608
Прочие кредиты	128	608	(588)	(2)	14	-	-	160
Другие накопления	429	-	-	-	53	-	-	482
Итого	42 825	18 191	(16 760)	(1 505)	223			42 974

Банк	Индивидуальный подход к оценке обесценения	Групповой подход к оценке обесценения	Итого	Сумма финансовых активов, оцененных индивидуально до вычета накоплений на обесценение
На 31 декабря 2014 года	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Индустриальные кредиты	6 514	11 714	18 228	19 464
Коммерческие кредиты	7 658	1 203	8 861	25 618
Потребительские кредиты	11 307	47	11 354	13 197
Кредитные карты	3 272	9	3 281	3 659
Ипотечные кредиты	608	-	608	928
Прочие кредиты	160	-	160	445
Другие накопления	482	-	482	636
Итого	30 001	12 973	42 974	63 947

Банк	2015 EUR'000	2014 EUR'000
Результат создания накоплений на обесценение долгов	(12 770)	(15 462)
Увеличение накоплений на обесценение долгов	(14 939)	(18 191)
Уменьшение накоплений на ссуды клиентам	1 665	1 505
Возврат списанных активов	504	1 224

17. ДОСТУПНЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	229 579	229 579	183 229	183 229
Резиденты стран OECD	196 259	196 259	117 131	117 131
Резиденты прочих стран	33 320	33 320	66 098	66 098
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом	18 859	158 825	7 531	155 401
Латвийские фонды	-	139 966	-	147 870
Фонды стран ЕС	7 531	7 531	7 531	7 531
Прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом (резиденты стран OECD)	11 328	11 328	-	-
Вложения в дочерние предприятия	5 344	87 685	1 199	89 279
Банки (резиденты прочих стран)	-	43 099	-	51 541
Финансовые институты (резиденты Латвии)	-	23 852	-	8 563
Финансовые институты (резиденты стран OECD)	-	612	-	440
Финансовые институты (резиденты прочих стран)	-	4 447	-	13 146
Частные компании (резиденты Латвии)	5 344	-	1 199	-
Частные компании (резиденты прочих стран)	-	15 675	-	15 589
Итого	253 782	476 089	191 959	427 909

АО "NORVIK BANKA"
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

В течение 2015 года Банк признал убытки по обесценению вложений в закрытые фонды вложений в размере 13 864 тысяч евро, в 2014 году убытки по обесценению составляли 25 899 тысяч евро. В течение 2015 года Банк не выявил и не признал убытки по обесценению вложений в дочернее предприятие ПАО "Норвик Банк" (в 2014 году убытки по обесценению вложений в дочерние предприятия составляли 11 035 тысяч евро).

Нижеследующая таблица отражает анализ изменений резерва переоценки доступных для продажи финансовых активов:

	Группа	Банк
	EUR'000	EUR'000
На 31 декабря 2013 года	(2 624)	(268)
Переоценка	(2 175)	(41 364)
(Доходы)/расходы от продажи	424	180
Обесценение	214	36 935
На 31 декабря 2014 года	(4 161)	(4 517)
Переоценка	21 106	(4 386)
(Доходы)/расходы от продажи	(11 277)	(3 313)
Обесценение	-	14 987
На 31 декабря 2015 года	5 668	2 771

На 31 декабря 2015 и на 31 декабря 2014 года Банк имел следующее долевое участие в дочерних предприятиях:

Предприятие	Страна регистрации	Вид деятельности	Инвестиция 31.12.2015 EUR'000	Инвестиция 31.12.2014 EUR'000	Доля Банка в основном капитале 31.12.2015 %
ПАО "Норвик Банк"	RU	Финансовые услуги	43 099	51 541	97.75
AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	LV	Финансовые услуги	8 848	8 563	100
"NORVIK" liquidation Universal Credit Organization CJSC	AM	Финансовые услуги	4 447	13 146	100
"Norvik Banka UK" Limited	GB	Финансовые услуги	612	440	100
"NORVIK APDROŠINĀŠANAS BROKERIS" SIA	LV	Страховой брокер	-	-	100
AS "NORVIK EURASIA AIF"	LV	Финансовые услуги	15 004	-	100
"Allurine" Limited	CY	Финансовые услуги	5 578	-	100
"Olerinia" Limited	CY	Финансовые услуги	6 693	-	100
		Транспортная обработка			
"Балтикс" ООО *	RU	грузов и хранение	3 404	4 620	-
"Cecily Holdings" Limited	CY	Финансовые услуги	-	10 969	100
Итого			87 685	89 279	

*Предприятие включено в консолидационную группу, так как Банк контролирует его в соответствии с параграфом 6 МСФО 10. В 2015 году Банк продал 99,917 % долей «Балтикс ООО»

Дочернее предприятие Банка Norvik IPS AS SIF "Nākotnes Īpašuma Fonds" в 2015 году продал 95% долей процессинговой компании ООО "Общая карта". Балансовая стоимость на 31.12.2014 года составляла 14,2 миллионов евро. Сделка по перерегистрации 95% долей компании на нового владельца окончательно завершилась в 2016 году до подписания и утверждения годового отчета. Убыток от продажи в размере 57 тысяч евро отражен в отчете о прибыли или убытках Банка / Группы.

ООО "Общая карта" - сертифицированная Международными платежными системами компания, у которой есть статус MasterCard International Member Service Provider и Visa International Third Party Processor, а также статус Third Party Personalizer, который дает возможность проводить персонализацию карт в соответствии с требованиями платежных систем. Клиентами компании являются коммерческие Банки Российской Федерации.

Банк предоставил покупателю для данной покупки кредит в размере 14,2 миллионов евро. Покупатель - юридическое лицо, владельцем которого является управляющий ООО «Общая карта», обладающий соответствующими знаниями и компетенцией в данной области. По состоянию на 31.12.2015 Банк и Группа признала обесценение в размере 1,1 миллиона евро на соответствующий кредит.

До продажи ООО Общая карта было консолидировано и вложение было отражено в счетах Группы в качестве нематериальных активов (гудвил), имеющее прямое негативное воздействие на Капитал 1 уровня Группы в размере 14,2 миллионов евро. Руководство Группы сочло, что в интересах Группы продать актив на условиях, описанных выше, в том числе за счет 100% финансирования, предоставляемого Банком. Руководство считает, что с помощью указанной сделки купли-продажи, Группа передала контроль, преимущества и риски, связанные с инвестициями в ООО Общая карта третьей стороне и, следовательно, регулирование капитала 1 уровня не требуется. По мнению руководства, до тех пор, пока кредит, выданный покупателю, является доходоприносящим и нет сомнений в возврате кредита и его обеспечении, КРФК не сочтет необходимым осуществлять коррекцию капитала.

За 2015 год прибыль компании составила 0,9 миллиона евро. Компания в 2015 году получила разрешение КРФК на оказание процессинговых услуг Банку. Одной из задач компании является дальнейшее развитие в предоставлении услуг более широкому кругу клиентов ЕС.

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом				
Долговые ценные бумаги стран OECD	19 802	19 802	18 439	18 439
Итого	19 802	19 802	18 439	18 439

В 2015 году Банк/Группа признали убытки от обесценения в размере 39 тысяч евро, вследствие изменений условий выпуска двух эмиссий (реструктуризация долга эмитентов OECD стран), в результате чего доходность по облигациям упала соответственно с 5,9688% до 2,8757% годовых и с 7,6354% до 2,8004% годовых. Упомянутые облигации были включены в статью баланса Банка «Финансовые активы, удерживаемые до погашения»; одна из эмиссий была погашена на конец 2015 года, другая – в 2016 году.

На 31 декабря 2015 года у Банка была заложенная сумма в объеме 13 779 тысяч евро для обеспечения Форекс сделок, на 31 декабря 2014 года заложенная сумма составляла 12 346 тысяч евро.

19. ГУДВИЛ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Гудвил	10 265	-	24 935	-
Прочие нематериальные активы	352	308	355	290
Авансовые платежи для покупки нематериальных активов	43	43	-	-
Балансовая стоимость прочих нематериальных активов, нетто	10 660	351	25 290	290

В отчетном году нематериальные активы Группы снизились на 14,6 миллионов евро, из них 14,2 миллиона евро связаны с продажей долей ООО Общая карта (см.17 приложение).

АО «NORVIK BANKA»
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Следующая таблица отражает изменения в нематериальных активах Группы и Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 и на 31 декабря 2014 года:

Группа	Гудвил	Прочие нематериальные активы	Авансовые платежи для покупки нематериальных активов	Итого
EUR '000				
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2014 года	24 935	2 469	-	27 404
Приобретено	-	138	89	227
Списано	(14 670)	(9)	(46)	(14 725)
Результат переоценки иностранных валют	-	1	-	1
На 31 декабря 2015 года	10 265	2 599	43	12 907
Амортизация				
На 31 декабря 2014 года	-	2 114	-	2 114
Амортизация	-	139	-	139
Списано	-	(6)	-	(6)
На 31 декабря 2015 года	-	2 247	-	2 247
Балансовая стоимость, нетто				
На 31 декабря 2014 года	24 935	355	-	25 290
На 31 декабря 2015 года	10 265	352	43	10 660

АО “NORVIK BANKA”
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Группа	Гудвил	Прочие нематериаль- ные активы	Авансовые платежи для покупки нематериаль- ных активов	Итого
EUR `000				
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2013 года	407	2 390	-	2 797
Приобретено	24 551	137	1	24 689
Списано	(23)	(56)	(1)	(80)
Результат переоценки иностранных валют	-	(2)	-	(2)
На 31 декабря 2014 года	24 935	2 469	-	27 404
Амортизация				
На 31 декабря 2013 года	-	1 994	-	1 994
Амортизация / коррекция	-	157	-	157
Списано	-	(37)	-	(37)
На 31 декабря 2014 года	-	2 114	-	2 114
Балансовая стоимость, нетто				
На 31 декабря 2013 года	407	396	-	803
На 31 декабря 2014 года	24 935	355	-	25 290

Банк	Прочие нематериаль- ные активы	Авансовые платежи для покупки нематериаль- ных активов	Итого
EUR`000			
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2014 года	3 153	-	3 153
Приобретено	133	89	222
Списано	(2)	(46)	(48)
На 31 декабря 2015 года	3 284	43	3 327
Амортизация			
На 31 декабря 2014 года	2 863	-	2 863
Амортизация	115	-	115
Списано	(2)	-	(2)
На 31 декабря 2015 года	2 976	-	2 976
Балансовая стоимость, нетто			
На 31 декабря 2014 года	290	-	290
На 31 декабря 2015 года	308	43	351

АО “NORVIK BANKA”
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Банк	Прочие нематериаль- ные активы	Авансовые платежи для покупки нематериаль- ных активов	Итого
EUR'000			
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2013 года	3 059	-	3 059
Приобретено	124	1	125
Списано	(30)	(1)	(31)
На 31 декабря 2014 года	3 153	-	3 153
Амортизация			
На 31 декабря 2013 года	2 720	-	2 720
Амортизация	173	-	173
Списано	(30)	-	(30)
На 31 декабря 2014 года	2 863	-	2 863
Балансовая стоимость, нетто			
На 31 декабря 2013 года	339	-	339
На 31 декабря 2014 года	290	-	290

20. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Следующая таблица отражает изменения в инвестиционной недвижимости Группы и Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

	Группа EUR'000	Банк EUR'000
На 31 декабря 2013 года	117 765	14 003
Приобретение	42 600	-
Реновация	67	-
Продажа	(22 978)	(7 749)
Списание	(20)	-
Переклассификация	1 457	-
Чистое изменение справедливой стоимости	(13 654)	317
Результат переоценки иностранных валют	(3 562)	-
На 31 декабря 2014 года	121 675	6 571
Приобретение	4 959	-
Реновация	790	-
Продажа	(8 088)	-
Списание	(146)	-
Переклассификация	(11 908)	-
Чистое изменение справедливой стоимости	3 789	(346)
Результат переоценки иностранных валют	(4 429)	-
На 31 декабря 2015 года	106 642	6 225

Виды инвестиционной недвижимости Группы и Банка:

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Земля	29 053	-	28 443	-
Офисные здания	23 357	-	38 511	-
Производственные помещения, склады	17 828	6 225	18 230	6 571
Отели и рестораны	2 433	-	2 518	-
Комплексы отдыха	440	-	50	-
Автозаправочные станции и нефтяные базы	2 843	-	7 876	-
Квартиры	6 109	-	6 834	-
Незаконченное строительство	20 807	-	12 503	-
Прочие	3 772	-	6 710	-
Итого	106 642	6 225	121 675	6 571

Инвестиционная недвижимость Группы отражена в учете по справедливой стоимости. Оценку инвестиционной недвижимости Группы производит сертифицированный оценщик. В зависимости от объекта инвестиционной недвижимости (вид актива, местоположение, количество рыночных сделок) используются разные методы оценки - сравнительный метод рыночных сделок, метод доходов или дисконтированного денежного потока или объединение этих методов с применением удельного веса.

В течение 2015 года недвижимость Группы/Банка приносила арендный доход, который составил 2 418 тысяч евро (в 2014 году: 3 992 тысяч евро) / 512 тысяч евро (в 2014 году: 970 тысяч евро). Прямые операционные расходы, включая налог на недвижимость, которые были связаны с недвижимостью, приносящей арендный доход, составили 1 157 тысяч евро (в 2014 году: 1 303 тысяч евро / 14 тысяч евро (в 2014 году: 198 тысяч евро). Прямые операционные расходы Группы, включая налог на недвижимость, которые были связаны с недвижимостью, не приносящей арендный доход, составили 213 тысяч евро (в 2014 году: 169 тысяч евро).

Часть инвестиционной недвижимости, принадлежащей Группе, ранее служила залогом по выданным Банком кредитам. В балансе Группы в позиции «Инвестиционная недвижимость» балансовая стоимость перенятной недвижимости на 31 декабря 2015 года составляет 59 059 тысяч евро (на 31 декабря 2014 года: 74 413 тысяч евро).

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Земля и здания	48 849	17 465	37 689	15 456
Транспорт	445	254	780	307
Офисное оборудование и прочие основные средства	12 035	514	11 322	403
Авансовые платежи для покупки основных средств	3 673	1 626	1 674	34
Вложения в арендованные основные средства	156	-	151	-
Балансовая стоимость основных средств, нетто	65 158	19 859	51 616	16 200

Основные средства Группы (земля и здания) учитываются по переоцененной стоимости. Оценку основных средств Группы производят независимые сертифицированные оценщики. В зависимости от объекта основных

АО «NORVIK BANKA»

ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

средств (вид актива, местоположение, количество рыночных сделок) используются разные методы оценки - сравнительный метод рыночных сделок, метод доходов или дисконтированного денежного потока или объединение этих методов с применением удельного веса.

Часть основных средств, принадлежащих Группе, ранее служила залогом под кредиты, выданные Банком. В балансе Группы в позиции «Основные средства» балансовая стоимость перенятой недвижимости на 31 декабря 2015 года составляет 6 308 тысяч евро (на 31 декабря 2014 года: 8 111 тысяч евро).

Следующая таблица отражает изменения в основных средствах Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года:

Банк	Земля и здания	Транспорт	Офисное оборудование и прочие основные средства	Авансовые платежи для покупки основных средств	Итого
EUR'000					
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2014 года	21 739	468	5 518	34	27 759
Приобретено	1 060	-	330	1 682	3 072
Переоценка	1 406	-	-	-	1 406
Списано	-	-	(325)	(90)	(415)
На 31 декабря 2015 года	24 205	468	5 523	1 626	31 822
Износ и обесценение					
На 31 декабря 2014 года	6 283	161	5 115	-	11 559
Износ	588	53	208	-	849
Уменьшение обесценения	(131)	-	-	-	(131)
Списание	-	-	(314)	-	(314)
На 31 декабря 2015 года	6 740	214	5 009	-	11 963
Балансовая стоимость, нетто					
На 31 декабря 2014 года	15 456	307	403	34	16 200
На 31 декабря 2015 года	17 465	254	514	1 626	19 859

АО "NORVIK BANKA"
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Банк	Земля и здания	Транспорт	Офисное оборудование и прочие основные средства	Авансовые платежи для покупки основных средств	Итого
EUR'000					
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2013 года	21 739	497	5 599	4	27 839
Приобретено	-	316	121	114	551
Списано	-	(345)	(202)	(84)	(631)
На 31 декабря 2014 года	21 739	468	5 518	34	27 759
Износ и обесценение					
На 31 декабря 2013 года	5 694	423	5 076	-	11 193
Износ	589	47	236	-	872
Списание	-	(309)	(197)	-	(506)
На 31 декабря 2014 года	6 283	161	5 115	-	11 559
Балансовая стоимость, нетто					
На 31 декабря 2013 года	16 045	74	523	4	16 646
На 31 декабря 2014 года	15 456	307	403	34	16 200

Резерв переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, не делится между акционерами.

22. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа	Банк	Группа	Банк
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Товарно-материальные запасы	1 826	-	1 855	-
Расходы будущих периодов	1 430	1 007	1 655	991
Сделки Spot	727	727	930	916
НДС	2 929	24	748	11
Начисленные доходы	670	241	642	236
Расчеты по платежным картам	373	372	343	343
Прочие дебиторы	37 913	9 149	23 494	5 004
Итого	45 868	11 520	29 667	7 501

На конец 2015 года у Банка были заложенные суммы для обеспечения коммунальных услуг и услуг связи в размере 116 тысяч евро; (на конец 2014 года заложенные суммы составляли 101 тысяч евро); заложенная сумма по решению суда (DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS) 3 638 тысяч евро (на конец 2014 года: 3 262).

23. АКТИВЫ И ПАССИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Активы в управлении	2 188	2 188	2 603	2 603
Кредиты	2 188	2 188	2 603	2 603
Пассивы в управлении	2 188	2 188	2 603	2 603
Предприятия	2 188	2 188	2 493	2 493
Частные лица	-	-	110	110

Эта позиция включает активы и пассивы, которыми Банк управляет по поручению клиента, имея документарное подтверждение на права управления. Группа не подвержена кредитному риску, риску от изменения процентных ставок и другим рискам, связанным с активами в управлении. Банк получает комиссионную плату за предоставление трастовых услуг клиентам.

24. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ И ДРУГИМИ КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Обязательства до востребования	1 809	1 827	1 672	8 750
Кредитные учреждения Латвии	1 486	1 486	1 021	1 021
Кредитные учреждения стран OECD	26	26	23	23
Кредитные учреждения других стран	297	315	628	7 706
Срочные обязательства	104	4	732	621
Кредитные учреждения стран OECD	4	4	3	3
Кредитные учреждения других стран	100	-	729	618
Итого	1 913	1 831	2 404	9 371

Средние банковские процентные ставки в 2015 году по всем валютам были 0%, в 2014: EUR 0,01%, USD 0,01%, RUB 0,62%, CHF 1,17%.

25. КЛИЕНТСКИЕ ВКЛАДЫ

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Вклады до востребования	696 025	667 156	739 203	705 812
Предприятия	508 014	493 403	571 294	557 743
Частные лица	181 989	171 860	160 270	146 297
Общественные организации	4 326	986	2 260	1 028
Государственные компании	1 076	287	598	580
Местные самоуправления	620	620	4 781	164
Срочные вклады	261 947	173 757	262 332	134 534
Предприятия	27 660	40 863	27 878	24 649
Частные лица	233 158	132 665	233 047	109 852
Общественные организации	392	229	921	33
Местные самоуправления	737	-	486	-
Эмитированные векселя	-	-	7 164	-
До востребования	-	-	1	-
Срочные	-	-	7 163	-
Итого	957 972	840 913	1 008 699	840 346

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Географический анализ вкладов клиентов				
Вклады до востребования	696 025	667 156	739 203	705 812
Резиденты Латвии	105 244	106 725	95 739	98 178
Резиденты стран OECD	111 458	111 507	120 932	121 122
Резиденты прочих стран	479 323	448 924	522 532	486 512
Срочные вклады	261 947	173 757	262 332	134 534
Резиденты Латвии	106 270	128 023	88 829	91 993
Резиденты стран OECD	2 024	2 024	1 582	1 582
Резиденты прочих стран	153 653	43 710	171 921	40 959
Эмитированные векселя	-	-	7 164	-
Резиденты прочих стран	-	-	7 164	-
Итого	957 972	840 913	1 008 699	840 346

Средние банковские процентные ставки в 2015 году: EUR 0,30%, USD 0,10%, RUB 1,10%, GBP 0,07%, CHF 0,02%; в 2014 году: EUR 0,23%, USD 0,08%, RUB 1,05%, GBP 0,08%, CHF 0,04%.

26. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года структура субординированных срочных вкладов следующая:

31.12.2015		Группа			Банк		
Владельцы субординирован- ных вкладов	Валюта	EUR'000	Ставка, %	Срок	EUR'000	Ставка, %	Срок
Резиденты	EUR	2 218	3.85 - 7	2016-2022	2 218	3.85 - 7	2016-2022
Резиденты	USD	4 876	4-7	2017-2020	4 876	4-7	2017-2020
Резиденты	GBP	136	3.85	2016	136	3.85	2016
Нерезиденты	EUR	19 129	4-7	2016-2025	19 129	4-7	2016-2025
Нерезиденты	USD	11 776	4-7	2016-2024	11 776	4-7	2016-2024
Итого		38 135			38 135		

31.12.2014		Группа			Банк		
Владельцы субординирован- ных вкладов	Валюта	EUR'000	Ставка, %	Срок	EUR'000	Ставка, %	Срок
Резиденты	EUR	2 530	3.85 - 7	2015-2022	2 530	3.85 - 7	2015-2022
Резиденты	USD	2 136	4.05 - 7	2015-2020	2 136	4.05 - 7	2015-2020
Резиденты	GBP	128	3.85	2016	128	3.85	2016
Нерезиденты	EUR	19 114	4-7	2015-2020	19 114	4-7	2015-2020
Нерезиденты	USD	17 945	4-12	2015-2040	9 390	4-6	2016-2024
Итого		41 853			33 298		

27. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 года структура субординированных долговых ценных бумаг следующая :

31.12.2015							
ISIN	Валюта	Дата выдачи	Срок погашения	Ставка купона, %	Основная сумма EUR'000	Сумма купона EUR'000	Итого EUR'000
LV0000801389	EUR	08.08.2014	08.08.2022	6	2 000	18	2 018
LV0000801397	EUR	24.10.2014	24.10.2021	6	1 000	11	1 011
LV0000801637	EUR	19.12.2014	19.12.2022	6	1 300	2	1 302
LV0000801660	EUR	27.02.2015	27.02.2020	6.2	13 319	697	14 016
LV0000801678	EUR	27.02.2015	27.02.2020	6	10 000	7	10 007
						Итого	28 354

31.12.2014							
ISIN	Валюта	Дата выдачи	Срок погашения	Ставка купона, %	Основная сумма EUR'000	Сумма купона EUR'000	Итого EUR'000
LV0000801389	EUR	08.08.2014	08.08.2022	6	2 000	18	2 018
LV0000801397	EUR	24.10.2014	24.10.2021	6	1 000	11	1 011
LV0000801637	EUR	19.12.2014	19.12.2022	6	1 300	2	1 302
						Итого	4 331

28. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Начисленные расходы	2 196	1 855	1 497	1 252
Spot договора	515	515	1 006	1 006
Накопления на отпуска сотрудников	1 283	680	1 478	685
Коммунальные платежи, собранные в пользу предприятий, предоставивших услуги	69	69	127	127
Суммы до выяснения	3 033	3 033	1 395	1 395
Расчеты по платежным картам	370	325	286	286
Доходы будущих периодов	1 931	4	1 409	82
Прочие	12 120	1 749	14 078	1 673
Итого	21 517	8 230	21 276	6 506

Невыясненные суммы представляют собой полученные Банком платежи, получатель которых не точно идентифицирован. Платежи, собранные в пользу предприятий, предоставивших коммунальные услуги, согласно договорам о сотрудничестве, перечисляются данным предприятиям после окончания года.

29. ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ

	31.12.2015		31.12.2014	
	Кол-во '000	EUR'000	Кол-во '000	EUR'000
Зарегистрированный и оплаченный акционерный капитал	218 504	131 102	205 169	123 101

31 марта 2015 года на акционерном собрании была объявлена XXIX закрытая эмиссия акций. После окончания эмиссии зарегистрированный и оплаченный капитал Банка составлял на 29 сентября 2015 года 131 102 тысяч евро, количество акций 218 503 500, стоимость одной акции – 0,60 евро.

Право голоса соответствует количеству именных акций.

По состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года акционерами Банка являлись следующие лица:

	31.12.2015			31.12.2014		
	Количество акций	% от основного капитала	Основной капитал	Количество акций	% от основного капитала	Основной капитал
			EUR'000			EUR'000
Г. Гусельников (LV)	69 926 787	32.00	41 956	91 845 959	44.77	55 107
Г. Гусельников * (LV)	120 656 539	55.22	72 394	98 737 367	48.13	59 243
Д.Д. Арчер * (US)	19 107 793	8.75	11 465	-	-	-
Прочие (менее 5%)	8 812 381	4.03	5 287	14 585 622	7.1	8 751
Итого	218 503 500	100	131 102	205 168 948	100	123 101

* косвенно (в соответствии со статьей 33.1 (1) 8) Закона «О кредитных учреждениях»).

30. УБЫТКИ НА ОДНУ АКЦИЮ

Убытки на одну акцию, относящиеся на акционеров Банка, были получены путем деления чистых убытков отчетного года на средневзвешенное количество акций в отчетном году. На 31 декабря 2015 и 2014 года не было различия между базовым и разводненным убытком на одну акцию.

	Группа 31.12.2015	Группа 31.12.2014
Чистые убытки (EUR'000)	(12 323)	(17 779)
Средневзвешенное количество простых акций ('000)	207 369	115 040
Убытки на одну акцию (EUR)	(0.06)	(0.15)

31. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	45 360	30 626	39 191	22 943
Требования к другим кредитным учреждениям с начальным сроком до 3 месяцев	195 806	192 469	243 982	227 161
Итого	241 166	223 095	283 173	250 104

32. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

	31.12.2015		31.12.2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Выданные обязательства:	13 000	3 730	14 980	5 464
Гарантии	12 908	3 638	14 897	5 381
Прочие	92	92	83	83
Внебалансовые обязательства перед клиентами:	18 428	12 493	16 382	5 674
Обязательства по выдаче кредитных линий	18 235	12 300	16 331	5 623
Аккредитивы	193	193	51	51
Итого внебалансовые статьи, брутто	31 428	16 223	31 362	11 138

Частью основного бизнеса Банка является предоставление гарантий, обязательств по выдаче ссуд и аккредитивов. Главная цель этих инструментов состоит в том, чтобы обеспечить доступность необходимых средств клиентам. Гарантии и аккредитивы, которые включают в себя безотзывные обязательства, имеют такой же риск, как кредиты, поскольку Банк должен будет платить в случае, если клиенты не смогут выполнить свои обязательства перед третьими сторонами. Аккредитивы, в соответствии с которыми у Банка есть право от имени клиента акцептовать счета третьей стороны, и которые обеспечены транспортируемыми товарами, имеют меньший риск, чем прямое кредитование.

Под обязательствами, которые вытекают из кредитных линий, понимают неиспользованную часть кредитных линий. Относительно кредитного риска, Банк потенциально подвержен потерям, которые вытекают также и из неиспользованных обязательств по кредитным линиям.

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующая таблица отображает балансовую и справедливую стоимость таких финансовых инструментов Группы и Банка, которые отражены в финансовой отчетности:

Группа	31.12.2015		31.12.2014	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые активы				
Касса и требования к центральному банку	45 360	45 360	39 191	39 191
Требования к банкам	197 421	197 421	246 082	246 082
Торговые финансовые активы	67 370	67 370	63 355	63 355
Производные финансовые инструменты	1 809	1 809	909	909
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	314 306	314 337	364 690	377 640
Доступные для продажи финансовые активы	253 782	253 782	191 959	191 959
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19 802	19 802	18 439	18 439
Финансовые обязательства				
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	1 913	1 913	2 404	2 404
Производные финансовые инструменты	347	347	886	886
Клиентские вклады	957 972	959 688	1008 699	1008 719
Субординированный долг	38 135	38 135	41 853	41 853
Долговые ценные бумаги	28 354	28 354	4 331	4 331

Банк	31.12.2015		31.12.2014	
	Балансовая	Справедливая	Балансовая	Справедливая
	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые активы				
Касса и требования к центральному банку	30 626	30 626	22 943	22 943
Требования к банкам	192 844	192 844	228 100	228 100
Торговые финансовые активы	109	109	10 181	10 181
Производные финансовые инструменты	1 806	1 806	828	828
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	245 888	242 721	236 800	249 662
Доступные для продажи финансовые активы	476 089	476 089	427 909	427 909
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19 802	19 802	18 439	18 439
Финансовые обязательства				
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	1 831	1 831	9 371	9 371
Производные финансовые инструменты	319	319	826	826
Клиентские вклады	840 913	840 908	840 346	840 330
Субординированный долг	38 135	38 135	33 298	33 298
Долговые ценные бумаги	28 354	28 354	4 331	4 331

Описание методологий и допущений, используемых при определении справедливой стоимости для таких финансовых инструментов, которые не признаны по справедливой стоимости в финансовых отчетах:

- Для ликвидных и краткосрочных активов (таких как овердрафты, сделки межбанковского рынка со сроком менее 33 месяцев) допускается, что текущая стоимость примерно равна их справедливой стоимости. Это допущение также применено к вкладам до востребования, текущим счетам без определенного срока и к субординированным долгам с особыми условиями, которые дают право включать такие долги во 2 уровень капитала.
- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые отражены по амортизированной стоимости, оценены как текущая стоимость будущих денежных потоков, с использованием текущих ставок, которые используются при выдаче аналогичных кредитов (и привлечении депозитов) заемщикам с аналогичным кредитным рейтингом и/или обеспечением и аналогичными остаточными сроками.
- Будущие потери от кредитов, изменения, связанные с будущей вероятной реструктуризацией кредитов, досрочное погашение кредитов не приняты во внимание.

Справедливая стоимость, отраженная выше, предоставлена в информативных целях. Описанные методологии и допущения обеспечивают определение справедливой стоимости финансовых инструментов Группы и Банка по амортизированной стоимости. Однако, так как другие организации могут использовать отличные методологии и допущения для определения справедливой стоимости, указанные выше данные не подлежат сравнению с данными других организаций.

34. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРИЗНАННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Нижеследующие таблицы показывают анализ финансовых инструментов Группы и Банка, отражаемых по справедливой стоимости, которая базируется на рыночных котировках, на моделях оценки с использованием рыночных котировок и на моделях оценки с котировками вне рынка. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены в данной таблице только в ознакомительных целях, в балансе отображена амортизационная стоимость данных инвестиций.

	Доступный рынок	Методы оценки – значения доступного рынка	Методы оценки – не рыночные значения	Итого
На 31 декабря 2015 года - Группа	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые активы	315 033	3 528	24 202	342 763
Торговые финансовые активы	65 640	1 730	-	67 370
Производные финансовые инструменты	11	1 798	-	1 809
Доступные для продажи финансовые активы	229 580	-	24 202	253 782
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19 802	-	-	19 802
Финансовые обязательства	4	343	-	347
Производные финансовые инструменты	4	343	-	347

	Доступный рынок	Методы оценки – значения доступного рынка	Методы оценки – не рыночные значения	Итого
На 31 декабря 2014 года - Группа	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые активы	250 789	15 143	8 730	274 662
Торговые финансовые активы	49 110	14 245	-	63 355
Производные финансовые инструменты	11	898	-	909
Доступные для продажи финансовые активы	183 229	-	8 730	191 959
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	18 439	-	-	18 439
Финансовые обязательства	4	882	-	886
Производные финансовые инструменты	4	882	-	886

АО “NORVIK BANKA”
ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Доступный рынок	Методы оценки – значения доступного рынка	Методы оценки – не рыночные значения	Итого
На 31 декабря 2015 года - Банк	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые активы	249 502	1 795	246 509	497 806
Торговые финансовые активы	109	-	-	109
Производные финансовые инструменты	11	1 795	-	1 806
Доступные для продажи финансовые активы	229 580	-	246 509	476 089
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	19 802	-	-	19 802
Финансовые обязательства	4	315	-	319
Производные финансовые инструменты	4	315	-	319
		Методы оценки – значения доступного рынка	Методы оценки – не рыночные значения	Итого
На 31 декабря 2014 года - Банк	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Финансовые активы	211 860	817	244 680	457 357
Торговые финансовые активы	10 181	-	-	10 181
Производные финансовые инструменты	11	817	-	828
Доступные для продажи финансовые активы	183 229	-	244 680	427 909
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	18 439	-	-	18 439
Финансовые обязательства	4	822	-	826
Производные финансовые инструменты	4	822	-	826

Нижеследующая таблица отражает изменения активов с нерыночными значениями в методах оценки в течение 2015 и 2014 годов:

	Группа Активы, оцененные нерыночными значениями	Банк Активы, оцененные нерыночными значениями
EUR'000		
На 31 декабря 2013 года	8 974	183 316
Приобретение	-	150 503
Продажа	-	(49 226)
Чистый (убыток) от продажи	-	(155)
Изменение справедливой стоимости	(244)	(39 758)
На 31 декабря 2014 года	8 730	244 680
Приобретение	3 452	27 643
Продажа	(453)	(18 039)
Чистый (убыток) от продажи	-	(472)
Изменение справедливой стоимости	12 473	(7 303)
На 31 декабря 2015 года	24 202	246 509

Изменение справедливой стоимости включено в совокупный доход и позицию капитала «Резерв переоценки доступных для продажи финансовых активов, нетто». Чистые прибыли или убытки включены в позицию отчета о прибыли или убытках «Чистые прибыли или убытки от торговли доступными для продажи финансовыми активами».

35. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Расчет достаточности капитала Банка и Группы на 31 декабря 2015 года произведен согласно Регуле Европейского Парламента и Совета №575/2013 от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях для кредитных организаций и инвестиционных брокерских обществ, согласно которой вносятся изменения в Регул (ЕС) №648/2012 (KPR).

Для расчета требований по кредитному риску и торговому риску Группа/Банк использует стандартизированный подход, для расчета требований по общему риску долговых ценных бумаг использует метод срочности.

Для расчета требований по операционному риску Группа/Банк использует подход базового индикатора.

Коэффициенты достаточности капитала для Группы и Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года рассчитаны следующим образом:

АО «NORVIK BANKA»

ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

	Условная степень риска	Группа Объём рисковых сделок EUR'000	Группа Взвешенные по рisku активы EUR'000	Банк Объём рисковых сделок EUR'000	Банк Взвешенные по рisku активы EUR'000
Активы	%	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Центральные правительства или центральные банки	0%	224 873	-	224 873	-
	20%	2 975	595	2 975	595
	50%	1 962	981	1 962	981
	100%	8 274	8 274	-	-
Местные самоуправления	100%	14 140	14 140	-	-
Общественные организации	100%	12 998	12 998	12 053	12 053
Финансовые учреждения	20%	188 173	37 635	187 683	37 537
	50%	720	360	720	360
Коммерческие предприятия и частные лица	20%	21	4	21	4
	50%	904	452	904	452
	100%	233 684	233 684	164 149	164 149
	150%	4 669	7 004	4 011	6 017
Портфель сделок меньшего риска	75%	5 280	3 960	5 280	3 960
Просроченные сделки	100%	17 842	17 842	17 353	17 353
	150%	9 214	13 821	6 623	9 934
Сертификаты фондов вложений	100%	7 531	7 531	141 349	141 349
Рисковые сделки с ценными бумагами капитала	100%	143 834	143 834	72 975	72 975
Другие статьи	0%	19 972	-	13 521	-
	100%	129 030	129 030	91 867	91 867
Итого взвешенные по риску активы и забаланс		1 026 096	632 145	948 319	559 586

	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Первый уровень		
Оплаченный акционерный капитал	131 102	131 102
Резервный капитал	10	10
Накопленные убытки	(21 986)	(40 762)
Доля меньшинства	581	-
Прочий совокупный доход	(19 272)	1 108
Ожидаемые убытки от кредитов	(5 975)	(5 975)
Убытки отчетного года	(17 590)	(10 395)
Гудвил	(10 265)	(9 858)
Прочие нематериальные активы	(361)	(351)
40% от резерва переоценки основных средств	2 182	1 752
Итого капитал первого уровня	58 426	66 631
Второй уровень		
Ожидаемые убытки от кредитов	(5 975)	(5 975)
Субординированный капитал	46 461	46 461
Итого капитал второго уровня	40 486	40 486
Собственный капитал	98 912	107 117
Итог расчета достаточности капитала		
Требования капитала по кредитному риску	50 572	44 767
Требования капитала по торговому риску	8 046	716
Требования капитала по операционному риску	10 241	5 984
Покрытие требований капитала собственным капиталом	30 053	55 650
Показатель достаточности капитала на 31.12.2015	11.49%	16.65%
Показатель достаточности капитала первого уровня	6.79%	10.36%
Показатель достаточности капитала на 31.12.2014	11.24%	14.48%
Показатель достаточности капитала первого уровня на 31.12.2014	7.41%	10.28%
Минимальный норматив по показателю достаточности капитала в 2015 и 2014 годах (%)	8.00%	8.00%

Согласно требованиям ФКТК в 2015 году Банк/Группа произвели коррекции капитала (вычет первого и второго уровня в соответствующей части – графа «Ожидаемые убытки от кредитов»), наиболее существенные из которых связаны со следующими активами:

- кредиты, выданные предприятиям энергетического сектора – в размере 11 миллионов евро;
- средства, заблокированные на счете Банка в банке «Deutsche Bank Trust Company Americas» в связи с судебным процессом, о котором подробнее рассказано в разделе В «Юридические процессы» – в размере 609 тысяч евро.

Так как КРФК применяет правила, предусматривающие дополнительные требования по уровню капитала для банков, чей бизнес существенно ориентирован на обслуживание нерезидентов, минимальный уровень достаточности капитала, определенный для Банка, составляет 13,5%, а для Группы 10,5% (минимальный уровень 8% плюс 2,5% резерв сохранения (консервации) капитала). Таким образом, Банк выдерживает минимальные требования по общему показателю достаточности капитала на индивидуальном и Групповом уровне.

36. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами являются акционеры, имеющие контроль или существенное влияние на политику Группы, члены Совета и Правления, их непосредственные родственники, а также предприятия, где они имеют контроль, а также ассоциированные компания Группы. Активы и обязательства в отношении связанных сторон были следующие:

Группа	Средняя процентная ставка %	Сумма EUR'000	Вне- балансовые статьи EUR'000	31.12.2015	31.12.2014
				Итого EUR'000	Итого EUR'000
Активы		2 543	410	2 953	1 663
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность		2 543	410	2 953	1 663
Связанные с банком предприятия и частные лица	1.69	1 553	167	1 720	142
Совет и Правление	5.32	869	185	1 054	1 165
Другие ответственные сотрудники	11.09	121	58	179	356
Обязательства		13 802	-	13 802	13 726
Вклады		11 368	-	11 368	2 437
Связанные с банком предприятия и частные лица	6.07	9 827	-	9 827	329
Совет и Правление	0	1 398	-	1 398	1 209
Другие ответственные сотрудники	1.48	143	-	143	899
Субординированный капитал		1 423	-	1 423	9 589
Связанные с банком предприятия и частные лица	6.33	1 373	-	1 373	9 539
Совет и Правление	5.95	50	-	50	50
Другие ответственные сотрудники	0	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги		1 011	-	1 011	1 700
Связанные с банком предприятия и частные лица	5.93	1 011	-	1 011	1 000
Совет и Правление	0	-	-	-	700

				31.12.2015	31.12.2014
Банк	Средняя процентная ставка %	Сумма EUR'000	Вне- балансовые статьи EUR'000	Итого EUR'000	Итого EUR'000
Активы		9 533	7 614	17 147	11 704
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность		9 533	7 614	17 147	11 704
Связанные с банком предприятия и частные лица	1.53	1 536	70	1 606	20
Дочерние предприятия	1.01	7 357	7 509	14 866	10 970
Совет и Правление	4.09	640	34	674	709
Другие ответственные сотрудники	0	-	1	1	5
Обязательства		33 398	-	33 398	17 172
Вклады		30 964	-	30 964	14 438
Связанные с банком предприятия и частные лица	0	4 749	-	4 749	240
Дочерние предприятия	0.34	24 813	-	24 813	13 688
Совет и Правление	0	1 385	-	1 385	476
Другие ответственные сотрудники	0	17	-	17	34
Субординированный капитал		1 423	-	1 423	1 034
Связанные с банком предприятия и частные лица	6.33	1 373	-	1 373	984
Совет и Правление	5.95	50	-	50	50
Другие ответственные сотрудники	0	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги		1 011	-	1 011	1 700
Связанные с банком предприятия и частные лица	5.93	1 011	-	1 011	1 000
Совет и Правление	0	-	-	-	700

На 31 декабря 2015 года, сумма сделок Банка со связанными сторонами составила 1 337 тысяч евро или 1,13% от суммы капитала 1 и 2 уровня. Согласно Закону о кредитных учреждениях Латвийской Республики общая сумма сделок со связанными сторонами, не должна превышать 15% от суммы капитала 1 и 2 уровня Банка.

Банк и Группа получили поддержку от своего акционера в конце 2014/начале 2015 года. Данная сделка была осуществлена путем передачи Группе контроля над инвестиционной недвижимостью за значительно более низкое, чем рыночная стоимость упомянутого актива, вознаграждение. Актив был признан в балансе Банка, в графе «Доступные для продажи финансовые активы» и в балансе Группы, в графе «Инвестиционная недвижимость» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а разница полученная в результате данной сделки в размере 10 969 тысяч евро, была непосредственно признана в капитале Банка и Группы в 2014 году. Сделка была завершена и регистрация имущественных прав в государственных реестрах была осуществлена в 2015 году.

В целях улучшения корпоративного обслуживания клиентов и администрирования в рамках плана развития Группы, в течение четвертого квартала 2014 года Банком были рефинансированы корпоративные кредиты от Вятка-Банк ОАО на общую сумму 67,8 миллионов евро со средней процентной ставкой 15%. В 2014 году накопления на эти кредиты не создавались. На 31 декабря 2015 года некоторые из этих кредитов, выданные предприятиям, работающим в сфере гостиничного бизнеса, находятся в процессе реструктуризации (см. также Приложение 15).

По состоянию на 31 декабря 2015 года брутто экспозиция рефинансированных кредитов составила 75,7 миллионов евро и накопления на эти кредиты составили 1,9 миллиона евро, срок погашения кредитов 2016–2024 год. Средняя процентная ставка изменена на 9,52%.

Сделки между связанными сторонами основываются на стандартных процентных ставках, предлагаемых Банком.

Следующая таблица отражает доходы и расходы по вышеприведенным сделкам со связанными сторонами:

	2015		2014	
	Группа EUR'000	Банк EUR'000	Группа EUR'000	Банк EUR'000
Процентные доходы	86	328	33	2 279
Процентные расходы	(1 432)	(181)	(351)	(84)
Чистые процентные доходы	(1 346)	147	(318)	2 195

Как описано в Отчете правления и в приложении 2, в 2015 году Банк привлек нового инвестора Д. Арчера, который также стал выгодополучателем активов Winergy. Ниже приведена сводная информация по экспозиции Группы Д. Арчеру на 31 декабря 2015: балансовая стоимость займов, перенятых в результате приобретения бенефициарного права собственности на Winergy, составляет 39,6 миллиона евро, размер обесценения займов – 9 миллионов евро, дополнительная коррекция капитала, запрошенная регулятором, составляет 7 миллионов евро.

Группа не рассматривает Д. Арчера в качестве связанной стороны, поскольку:

- Д. Арчеру принадлежит менее 10% акций, и он фактически не оказывает влияние на деятельность и решения Банка/Группы;

- единственная связанная с Группой деятельность Д. Арчера на данный момент ограничивается разрешением ситуации с экспозицией Winergy, что составляет 2,7% активов Группы.

В течение нескольких месяцев 2015 года Д. Арчер являлся членом Совета Банка, не имеющим право голоса.

Правлению неизвестно о том, чтобы Д. Арчер оказывал значительное влияние на любую другую связанную сторону, или чтобы другие связанные стороны оказывали значительное влияние на Д. Арчера, или чтобы Д. Арчер действовал по согласованию с другими акционерами или другими связанными сторонами.

Соответственно, Банк не отчитывается Д. Арчеру как связанной стороне, и общая экспозиция оценивается относительно нормативного лимита в размере 25% соответствующего капитала на одного заемщика или группу связанных заемщиков, но не относительно лимита в 15% соответствующего капитала Банка, примененного к общей экспозиции связанной стороны.

Смотрите также Приложение 37 о событиях после отчетной даты, связанных с Д. Арчером.

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В результате ликвидации дочернего предприятия Allurine Limited, Банк стал обладателем недвижимости по адресу Рига, Райня 11. В дальнейшем Банк будет использовать вышеупомянутые помещения под офис, отражая в статье баланса «Основные средства».

В феврале 2016 года произошла смена юридического адреса АО «NORVIK BANKA». Новый юридический адрес АО «NORVIK BANKA»: ул. Элизабетес 15-2, Рига, LV-1010, Латвия.

В марте 2016 года Банк стал владельцем долей капитала ООО SIA Winergy.

С целью оценки качества управления риском легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в феврале 2016 году банк заключил договор с аудиторской фирмой США о проведении аудита, который был начат в конце марта 2016 года.

30 марта 2016 года руководство банка получило сообщение от уполномоченных юристов Банка в США (Holland & Knight) о том, что суд США решил существенно уменьшить денежную сумму, заблокированную на открытом в «Deutsche Bank Trust Company Americas» банковском счете в связи с судебным процессом (подробнее смотреть в разделе финансового отчета «Юридические процессы»), а именно, с 3 961 тысяч долларов США до 1 326 тысяч долларов США. Также руководство Банка было проинформировано, что заявление Банка об уменьшении упомянутой заблокированной суммы до 850 тысяч долларов США может быть рассмотрено в мае 2016 года.

11 мая 2016 года Комиссия по ценным бумагам и биржам США выдвинула обвинения в мошенничестве против группы лиц, в частности, вышеупомянутого миноритарного акционера Банка, в связи с вменяемым им присвоением денежных средств инвесторов путем реализации схемы с определенными финансовыми

инструментами. В параллельном судопроизводстве прокуратура Южного округа штата Нью-Йорк (США) также выдвинула обвинение в совершении уголовного преступления против тех же обвиняемых.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам АО „Norvik Banka”

Заключение по финансовой отчетности

Перевод с латышского языка

Мы были наняты провести аудит прилагаемой финансовой отчетности АО „Norvik Banka” (далее – „Банк”) и консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних предприятий (далее – „Группа”), отраженных на страницах с 8 по 96 и состоящих из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года, отчетов Банка и Группы о прибыли и убытках, о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, утвержденными Европейским союзом, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе аудита, который должен быть произведен в соответствии с Международными стандартами аудита. Однако, из-за обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для отказа от выражения мнения», мы не смогли получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Основание для отказа от выражения мнения

(а) Как описано в части 3.3 Приложения 2 «Юридические процессы», на 31 декабря 2015 года общая брутто экспозиция Банка и Группы, связанная с сектором альтернативной энергии, была 62,943 тысячи евро (57,043 тысячи евро на 31 декабря 2014 года), которая включает в себя займы на общую сумму 58,474 тысячи евро (52,711 тысяч евро на 31 декабря 2014 года) и прочую экспозицию в размере 4,469 тысяч евро (4,332 тысячи евро на 31 декабря 2014 года). По состоянию на 31 декабря 2015 года руководство оценило возможность возврата экспозиции, исходя из множества предположений и расчетов связанных с будущими денежными потоками. В результате, руководство признало резервы под обесценение в размере 14,433 тысячи евро (12,917 тысяч евро на 31 декабря 2014 года), а также, исходя из требований Комиссии Рынка Финансов и Капитала, сделало негативную коррекцию капитала 1 и 2 уровня в расчете коэффициента достаточности капитала в размере 11,085 тысяч евро (на 31 декабря 2014 года: ноль). Банк все еще вовлечен в юридические процессы, связанные с вышеупомянутыми экспозициями. В процессе аудита, мы не смогли получить достаточных и надлежащих аудиторских доказательств для подтверждения вышеупомянутых сумм.

(б) Как описано в Приложении 17, на 31 декабря 2015 года Банк и Группа имеют экспозицию в размере 13,100 тысяч евро (общая экспозиция на сумму 14,200 тысяч евро, уменьшенная на резервы на возможные убытки по ссудам в размере 1,100 тысяч евро), которая включена в балансовую позицию «Ссуды клиентам и дебиторская задолженность» Банка и Группы и которая относится к продаже принадлежащих Банку и Группе 95% акций дочернего предприятия ООО «Общая карта» исполнительному директору этого предприятия. В процессе аудита, мы не смогли получить достаточных и надлежащих аудиторских доказательств, чтобы убедиться в передаче Банком и Группой контроля над упомянутым активом покупателю и отсутствии необходимости консолидации упомянутого актива в финансовой отчетности Группы. Таким образом, мы не смогли подтвердить корректность презентации экспозиции, связанной с ООО «Общая карта», в финансовой отчетности Банка и Группы на 31 декабря 2015 года.

(в) Как описано в части 3.2 Приложения 2 «Риск, связанный с Российской Федерацией», на 31 декабря 2015 года Группа имеет экспозицию в размере 20,118 тысяч евро (у Банка – 17,633 тысячи евро), относящуюся к гостинице в Российской Федерации, которая принадлежит Группе. Гостиница не начала деятельность. Мы не получили детальную информацию по необходимым затратам для завершения строительства гостиницы, а также детальный бизнес план. Таким образом, мы не смогли подтвердить оценку вышеупомянутой экспозиции в финансовой отчетности Банка и Группы на 31 декабря 2015 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ - продолжение

(г) Как описано в части 3.2 Приложения 2 «Риск, связанный с Российской Федерацией», на 31 декабря 2015 года балансовая позиция Банка и Группы «Ссуды клиентам и дебиторская задолженность» включает в себя две экспозиции на общую сумму 34,506 тысяч евро, которые относятся к операциям гостиниц в Российской Федерации. Основываясь на проведенных процедурах аудита, мы полагаем, что на 31 декабря 2015 года эти экспозиции существенно обесценены, что не отражено в этой финансовой отчетности. Тем не менее, учитывая, что мы не получили подробную финансовую информацию о деятельности этих гостиниц и будущих бизнес-планов, мы не смогли определить размер обесценения на 31 декабря 2015 года.

(д) Как описано в части 4 Приложения 2 «Операции в иностранной валюте», Банк и Группа при определении стоимости некоторых доступных для продажи финансовых активов, инвестиционной недвижимости, а также при оценке обеспечения кредитов, которые находятся в Российской Федерации и чья стоимость выражена в российских рублях, используют определенный руководством средний валютный курс RUB/EUR за 2015 год - 67,78 RUB за один евро. Следовало применить фактический валютный курс RUB/EUR на 31 декабря 2015 года - 80.6736 RUB за один евро. Это привело бы к отрицательной коррекции стоимости указанных доступных для продажи финансовых активов, инвестиционной недвижимости и ссуд в размере 8,406 тысяч евро.

При коррекции, балансовая позиция Группы «Ссуды клиентам и дебиторская задолженность» была бы уменьшена на 3,957 тысяч евро, балансовая позиция «Инвестиционная недвижимость» была бы уменьшена на 4,449 тысяч евро, а также убытки Группы за 2015 год были бы увеличены на 8,406 тысяч евро с соответствующим негативным эффектом на капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года.

При коррекции, балансовая позиция Банка «Ссуды клиентам и дебиторская задолженность» была бы уменьшена на 3,957 тысяч евро, балансовая позиция «Доступные для продажи финансовые активы» была бы уменьшена на 4,449 тысяч евро, а также убытки Банка за 2015 год были бы увеличены на 8,406 тысяч евро с соответствующим негативным эффектом на капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года.

(е) На 31 декабря 2015 года балансовая позиция Группы «Доступные для продажи финансовые активы» включает в себя определенные инвестиции в капитал компаний на общую балансовую сумму в размере 6,042 тысяч евро (Банк: 7,524 тысячи евро), а также балансовая позиция «Прочие активы» включает в себя определенные требования к этим компаниям на общую балансовую сумму в размере 1,482 тысячи евро (Банк: ноль). Указанные инвестиции были проданы в соответствии с долгосрочным договором аренды-купли, в соответствии с которым покупатель обязуется оплатить покупную цену регулярными перечислениями в течение срока действия договора. В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, такие активы Банка и Группы должны оцениваться по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кроме того, в балансе Группы такие активы должны быть классифицированы как «Ссуды клиентам и дебиторская задолженность».

При коррекции, балансовая позиция Группы «Доступные для продажи финансовые активы» на 31 декабря 2015 года была бы уменьшена на 6,042 тысячи евро, балансовая позиция «Прочие активы» была бы уменьшена на 1,482 тысячи евро, балансовая позиция «Ссуды клиентам и дебиторская задолженность» была бы уменьшена приблизительно на 4,770 тысяч евро, а также убытки Группы за год были бы увеличены приблизительно минимум на 2,754 тысяч евро с соответствующим негативным эффектом на капитал Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года.

При коррекции, балансовая позиция Банка «Доступные для продажи финансовые активы» на 31 декабря 2015 года была бы уменьшена на 2,754 тысячи евро, а также убытки Банка за год были бы увеличены приблизительно минимум на 2,754 тысяч евро с соответствующим негативным эффектом на капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ - продолжение

(ж) Как описано в Приложении 36, Банк и Группа получили поддержку от своего акционера в конце 2014/начале 2015 года. Данная сделка была осуществлена путем передачи Группе контроля над инвестиционной недвижимостью за вознаграждение значительно более низкое чем рыночная стоимость упомянутого актива. Актив был признан в балансовой позиции Банка «Доступные для продажи финансовые активы» и в балансовой позиции Группы «Инвестиционная недвижимость» по состоянию на 31 декабря 2014 года, и разница, полученная в результате данной сделки в размере 10,969 тысяч евро, была непосредственно признана в капитале Банка и Группы в 2014 году. Так как сделка была завершена, и регистрация имущественных прав в государственных реестрах была осуществлена в 2015 году, риски и выгоды, связанные с правом собственности на упомянутую инвестиционную собственность, были переданы Группе в 2015 году. Следовательно, указанная сделка не должна была быть признана в балансе Банка и Группы на 31 декабря 2014 года. Указанное Группой соответствие с требованиями по достаточности капитала на 31 декабря 2014 года было достигнуто за счет учета вышеупомянутой сделки. При коррекции, балансовая позиция Банка «Доступные для продажи финансовые активы» и балансовая позиция Группы «Инвестиционная недвижимость», а также капитал Группы и Банка были бы уменьшены на 10,969 тысяч евро на 31 декабря 2014 года.

(з) Как описано в Приложении 9, в 2015 году дочернее предприятие Банка выплатило существенную компенсацию бывшему исполнительному директору дочернего предприятия. В нашем понимании, Банк и Группа возможно нарушили Регламент (ЕС) № 575/2013 «о пруденциальных требованиях для кредитных организаций и инвестиционных фирм», который не позволяет создания обязательств по выплате компенсаций или дискреционных пенсионных выплат или платить компенсацию, если обязательство по выплате было создано в то время, когда учреждение не отвечает «комбинированным буферным требованиям» (в соответствии с Регламентом (ЕС) № 575/2013).

(и) Как описано в Приложении 36, по представленной банком информации, миноритарный акционер Банка получил контроль над активами, которые служат обеспечением по кредитам, выданным в сектор альтернативной энергетики. По состоянию на 31 декабря 2015 нетто объем экспозиции на миноритарного акционера Банка и Группы составляет 30,619 тысяч евро, который (без коррекций капитала 1 и 2 уровня) составляет 29% и 31% от в финансовой отчетности указанного «приемлемого капитала» (в соответствии с Регламентом (ЕС) № 575/2013) Банка и Группы. Группа и Банк не расценивают миноритарного акционера как связанную сторону, лимит рисков сделок на которых является 15% от «приемлемого капитала». Учитывая эффект и потенциальный эффект от обстоятельств, описанных в параграфах от (а) до (ж) в разделе «Основание для отказа от выражения мнения», Банк и Группа не соответствовали бы лимиту больших экспозиций в размере 25% от «приемлемого капитала».

Кроме того, как описано в Приложении 37, в связи с предполагаемым мошенничеством инвесторов в схеме с определенными финансовыми инструментами, 11 мая 2016 года Комиссия по ценным бумагам и биржевой деятельности США предъявило обвинение против группы подозреваемых, включая вышеупомянутого миноритарного акционера. В то же время, прокуратура Южного округа США открыло уголовное дело против той же группы подозреваемых.

(к) Как описано в Приложении 35, на 31 декабря 2015 года указанный Группой коэффициент достаточности капитала 1 уровня составил 6.79%, а указанный коэффициент достаточности капитала 1 уровня Банка – 10.36%, которые были достигнуты без учета эффектов и потенциальных эффектов обстоятельств, описанных в параграфах от (а) до (ж) в разделе «Основание для отказа от выражения мнения», что привело бы к значительному снижению коэффициента достаточности капитала 1 уровня. В соответствии с Регламентом (ЕС) № 575/2013 Группа и Банк должны поддерживать уровень достаточности капитала 1 уровня не менее чем 6% плюс буфер сохранения капитала – 2.5%. Банк и Группа не смогли бы поддерживать необходимый минимальный уровень коэффициента достаточности капитала с учетом эффектов и потенциальных эффектов от обстоятельств, описанных в параграфах от (а) до (ж) в разделе «Основание для отказа от выражения мнения». Как описано в части 3.2 Приложения 2 «Риск, связанный с Российской Федерацией», Банк и Группа имеют значительные непрофильные активы, а также экспозицию, связанную с Российской Федерацией. Следовательно, развитие экономики России и колебания курса российского рубля оказывают значительное влияние на финансовые результаты и финансовое положение Банка и Группы. Банк и Группа зависимы от успешного управления их экспозиции на непрофильные активы и Российскую Федерацию, а также на поддержку со стороны акционеров и возможность улучшения положения достаточности капитала.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ - продолжение

Вышеупомянутые обстоятельства, относящиеся к соответствию нормативным требованиям, вопросам оценки и вопросам связанным с капиталом, в совокупности указывают на наличие существенной неопределенности, что может вызвать серьезные сомнения относительно способности Банка и Группы продолжить свою деятельность. Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом продолжения деятельности и не содержит никаких коррекций, включая оценку активов Группы и Банка, которые могли бы быть необходимы в случае несоблюдения Банком нормативных требований и невозможности продолжать деятельность.

Отказ от выражения мнения

Вследствие существенности обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для отказа от выражения мнения», мы не смогли получить достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения. Соответственно, мы не выражаем мнение о вышеупомянутой финансовой отчетности Банка и Группы за 2015 год.

Отчет по выполнению прочих юридических и нормативных требований

В связи с отказом от выражения мнения о финансовой отчетности, мы не выражаем мнение о согласованности сообщения председателя совета и председателя правления Банка с финансовой отчетностью Банка и Группы за 2015 год.

SIA „Deloitte Audits Latvia”
Лицензия № 43

Робертс Стугис
Член правления

Рига, Латвия
27 мая 2016 года



Кития Кепите
Сертифицированный аудитор в Латвии
Сертификат № 182

В ответ на Заключение независимых аудиторов / отказ от выражения мнения (далее в тексте – Отказ), полученное от имени SIA Deloitte Audits Latvia (далее в тексте – «Deloitte»), мы бы хотели воспользоваться возможностью прокомментировать указанные в Отказе замечания и разногласия в рамках публикации данной консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка и его дочерних предприятий (далее в тексте – Группа). Руководство Банка очень серьезно принимает во внимание все спорные вопросы, ограничения и разногласия (далее в тексте – «спорные вопросы») как часть ежегодного процесса аудита, и прилагает все усилия для обеспечения прозрачности применительно к упомянутым противоречиям. Мы надеемся, что данные ниже комментарии помогут лучше понять эти спорные вопросы и нашу позицию. С учетом нижеуказанного, руководство Банка повторно заявляет, что Банк является продолжающим деятельность предприятием.

Финансовый отчет Банка и Группы подготовлен на основании принципа продолжения деятельности предприятия, руководство Банка хотело бы повторно подчеркнуть, что в связи с делом “Winergy” Банк поддерживает резервы и коррекцию капитала в размере 26 миллионов евро, которые могут быть освобождены, когда судебное дело будет завершено. Руководство Банка удовлетворено тем, что у Банка есть достаточно ресурсов для продолжения ведения бизнеса в будущем: у Банка есть достаточно ликвидных средств в виде ценных бумаг с низким риском для того, чтобы удовлетворить требования вкладчиков; руководство работает над уменьшением доли активов с повышенным риском, таких как займы и непрофильные активы, а также - над решением по судебному делу, связанному с “Winergy”, что высвобождает дополнительный капитал для будущего роста и обеспечит повышенную устойчивость к напряженной экономической обстановке в будущем. С учетом прогнозируемого замедления темпов экономического развития и уже внедренных изменений, связанных с корпоративным управлением и управлением рисками, руководство Банка уверено в дальнейшей жизнеспособности данной бизнес-модели и, соответственно, экономической целесообразности.

Дальнейшие комментарии охватывают все те подпункты Отказа, по которым мнение руководства Банка существенно отличается от мнения Deloitte.

- а) По вопросу риска потенциальных убытков в секторе альтернативной энергетики (пункты а) и и) в Отказе) - то, что руководство Банка называет дело “Winergy”, аудиторы обратили внимание на недостатки, связанные с оценкой экспозиции посредством стоимости активов, являющихся обеспечением проблемных кредитов, а также сделали замечание по поводу связанных лиц, имеющих отношения к данной экспозиции. В отношении оценки базисных активов и будущего денежного потока в качестве ключевых факторов в данной оценке, Банк представил Deloitte отчет об оценке [STIWA Real Estate Advisory GmbH], где общая стоимость активов оценена в 52.3 миллиона евро, что является достаточным для того, чтобы обеспечить большую часть суммы обязательств по кредитам парков ветроэнергетических установок, как только денежные потоки будут освобождены. 24 мая 2016 года должно было завершиться судебное дело (последнее слушание), но ввиду непредвиденных обстоятельств (из-за болезни), слушание было отложено на более позднюю дату в 2016 году (еще уточняется). Банк делает все возможное, чтобы следующее слушание было назначено по возможности скорее. Среди прочего, Банк отправил дополнительные заявления в прокуратуру по поводу арестованных средств и их освобождения. Как отмечалось выше, будущие денежные потоки имеют важнейшее значение для обеспечения возврата займа в будущем. Руководство Банка уверено, что предоставленная независимыми оценщиками оценка объектов, которые служат залогами по кредитам, является достаточной для того, чтобы обеспечить нетто экспозицию, соответственно, есть достаточные и соответствующие основания полагать, что кредитная экспозиция в балансе отражена корректно. Учитывая данную оценку и факт освобождения вышеупомянутых денежных средств, руководство Банка уверено, что по согласованию с Комиссией, будет освобождена значительная доля резервов на возможные потери по кредитам и коррекция капитала по общей экспозиции.

На данный момент большая часть гражданских дел закрыта, и решение суда об освобождении денежных средств Winergy, находящихся под арестом в рамках уголовного судопроизводства, должно быть принято в ближайшее время. Базисные активы - ветрогенераторы, которые производят энергию для продажи на свободном рынке, а также для продажи Latvenergo на дотационных условиях. Дисконтированный денежный поток, генерируемый группой активов, является достаточным для выплаты основной суммы и процентов по неоплаченным кредитам в течение жизненного цикла базового актива (ветряных турбин). На сегодняшний день, при наличии правовой неопределенности, связанной с данной группой кредитов, Банк признал убытки от обесценения кредитных требований до 50% от общей экспозиции. Оценка стоимости базисных активов осложнена наличием судебного дела и ожиданием принятия решения по делу, и до тех пор, пока это не решится, Банк будет продолжать поддерживать настолько высокий уровень резерва на возможные потери. В любом случае базовые активы будут либо компенсированы Банку, либо проданы обратно Банку в рамках судебного решения, что обеспечит погашение кредитов и, как следствие, высвободит капитал, как указано выше (на 26 миллиона евро). Это только вопрос времени. В будущем, после окончательного решения суда и положительных результатов коммерческой деятельности, Банк планирует либо полностью избавиться от данного вида бизнеса, либо рефинансировать кредиты в других независимых банках. Таким образом, хотя вопрос об связанных лицах и остается открытым (это обсуждалось и согласовывалось с Комиссией рынка финансов и капитала), предусматривается, что, когда судебное дело будет закрыто, компанию (с позитивными показателями доходности и хорошими результатами деятельности) можно будет реализовать.

Что касается господина Арчера и обвинений его в мошенничестве, о чем было упомянуто в пункте и) Отказа, руководство Банка не считает, что это оказало бы существенное влияние на деятельность Банка и

его статус продолжающего деятельность предприятия, поскольку доля участия господина Арчера в капитале Банка не существенна. Планируется, что миноритарный пакет акций господина Арчера будет перераспределен между действующими акционерами Банка. Кроме того, руководство Банка с нетерпением ждет результатов предположительно длинного судебного разбирательства в США и уверено, что господин Арчер не будет признан виновным в совершении какого-либо преступления.

- б) По поводу пункта б) в Отказе, касающегося бывшей дочерней компании *ООО Общая карта*: в течение 2015 года руководство Банка работало над вопросом продажи компании руководству данной компании (обычная сделка по выкупу контрольного пакета акций компании её управляющими). Эта сделка была окончательно согласована и завершена 01.10.2015. С учетом того, что контроль над текущей деятельностью компании, бизнес-планы и финансовые результаты компании, и, следовательно, риски и выгоды от управления коммерческой деятельностью компании, теперь полностью находятся в руках руководства компании, Банк не считает компанию контролируемой собственностью/дочерним предприятием и, следовательно, не указывает ее в отчете в качестве таковой. Руководство компании поддерживает регулярную связь с Банком по вопросам операционного денежного потока и результатам коммерческой деятельности компании с целью обеспечения обслуживания кредита в срок и своевременного решения непредвиденных вопросов.
- в) По поводу пункта д) в Отказе и в дополнении к комментариям в финансовой отчетности касательно концентрации риска Банка в Российской Федерации, необходимо отметить, что высокая волатильность обменного курса RUB/EUR присутствует на протяжении 2014 и 2015 гг., а в 2015 г. российский рубль упал на 15-20% по отношению к евро и доллару США. Указанная волатильность оказывает влияние только на то, как Банк отражает в отчетности свои финансовые вложения и выданные кредиты, но это не оказывает влияния на обслуживание выданных кредитов и банковских вложений. Отражая в отчете влияние колебаний курса российского рубля на балансовую стоимость упомянутых активов, руководство Банка считает целесообразным уменьшить стоимость активов только в случае существенного снижения базовой экономической стоимости актива. Именно поэтому, руководство считает, что использование среднегодового обменного курса валютной пары RUB/EUR точнее отражает ситуацию, чем использование обменного курса конкретного дня (т.е. 31 декабря 2015 г.). Данный подход является ключевым фактором разногласий, высказанных аудиторами, в том числе и в отчете за 2014 год. По состоянию на 25 мая 2016 года обменный курс рубля к евро составляет 73,24 рублей за один евро против курса 67,78, который использовался в финансовой отчетности, и 80,67, который был на конец 2015 года. Учитывая тот факт, что волатильность российского рубля во многом зависит от волатильности цен на нефть и сырьё, а они растут, мы прогнозируем, что в ближайшие месяцы мы скорее увидим обменный курс 65 рублей за один евро, чем 81, что связано с потенциальным увеличением ключевых ставок Федеральной Резервной системы Нью-Йорка летом 2016 года, которые будут влиять на соотношение EUR / USD, приближая его к паритету.
- г) По поводу пункта г) в Отказе, в основе которого лежат разногласия по поводу оценки залоговых объектов по двум выданным займам, руководство Банка считает информацию, полученную от заемщиков, принимая во внимание полученные проценты по кредитам, достаточной для того, чтобы не обесценивать экспозицию кредитных требований. Учитывая вышеуказанное по ситуации в Российской Федерации, ясно, что на заемщиков дополнительное давление по соблюдению графика платежей оказывала ситуация с курсом евро, но мы уверены, что основному бизнесу ущерб не нанесен, и, следовательно, нет необходимости в обесценении самих кредитов. В процессе аудита были представлены достаточные доказательства в отношении стоимости обеспечения упомянутых займов, и руководство Банка считает, что финансовая отчетность даёт действительное представление о стоимости упомянутых займов/активов. И все-таки, используя более консервативный подход к управлению кредитами, руководство Банка приложит усилия, чтобы обеспечить а) регулярный анализ операционных показателей базового обеспечения обязательств, б) более частые проверки (очные или удаленные с помощью фотоснимков) физического состояния объектов, являющихся обеспечением кредитов, в) подготовку и предоставление Банку бухгалтерской отчетности, по меньшей мере, на ежеквартальной основе (как только отчеты зарегистрированы в налоговой службе Российской Федерации), г) углубленную (за счет привлечения квалифицированного персонала или обучения нынешних работников) экспертизу в области оценок и управления активами (в частности гостиниц и активов в Российской Федерации в качестве инвестиций или обеспечения).
- д) По поводу пункта е) Отказа, руководство Банка непрерывно работает над освобождением от непрофильных активов – в данном случае от почти уникальной топливной станции и хранилища, – путем их продажи, не применяя большие скидки, чтобы не оказать существенное влияние на капитал Банка. В данном конкретном договоре купли-продажи предусмотрен выкуп объекта в рассрочку, что, принимая во внимание обязательства покупателя сделать также вложения в актив, не оказывает негативное влияние на состояние капитала Банка и Группы. Регистрация прав собственности также происходит постепенно, по графику, основываясь на оплатах покупки; кроме того, в соответствии с условиями договора данный договор купли-продажи может быть отменен в случае, если покупатель своевременно не осуществляет упомянутые платежи.

- е) По поводу пунктов в) и ж) Отказа - а именно, это касается незаконченного гостиничного комплекса "Hilton Mozhaisk Borodino Hotel & Spa", общей площадью 30 000 квадратных метров, расположенного в 100 км от Москвы, Российская Федерация, поясняем: учитывая то, что данный комплекс является формой увеличения капитала, принятой Банком от мажоритарного акционера в конце 2014 года, будущие инвестиции для завершения сооружения составили примерно 7 миллионов евро в виде займов и прямых вложений в уставной капитал. Для того, чтобы открыть комплекс для гостей, потребуются дополнительные затраты до середины 2016 года примерно в размере 5 миллионов евро. Последняя оценка будущего дисконтированного денежного потока, полученная от STIWA Real Estate Advisory GmbH, составила 20.6 миллионов евро, что сопоставимо с инвестированной суммой. В процессе аудита были представлены достаточные доказательства в отношении стоимости обеспечения упомянутых займов, и руководство Банка считает, что финансовая отчетность даёт действительное представление о стоимости упомянутых займов/активов. Поэтому, у Банка нет причин сомневаться в стоимости гостиничного комплекса и его оценке, Банк планирует принять гостей через один-два месяца и в 2016 году предложить этот привлекательный для инвестиций объект к продаже. Фактически, недавнее охлаждение политических отношений между Россией и Турцией отрицательно скажется на количестве российских туристов в Турции, тем самым увеличив поток потенциальных клиентов, и, следовательно, денежные поступления от инвестиционной недвижимости в 2016 – 2017г.
- ж) Что касается пункта з), упомянутого в Отказе, руководство Банка придерживается первоначальной позиции, что существенная часть вознаграждения включает в себя вознаграждение, выплаченное бывшему исполнительному директору дочернего банка, в соответствии с ранее определенными обязательствами, которые были установлены до приобретения дочернего банка, а также компенсацию при увольнении, и не нарушает Регламент (ЕС) №575/2013 "О пруденциальных требованиях в отношении кредитных учреждений и брокерских обществ вложений". Регулятор был проинформирован об этом факте отдельно, и результаты его проверки будут опубликованы, если будет констатировано какое-либо нарушение.

Далее аудитор дал свои комментарии касательно уровня достаточности капитала Группы (пункт к) Отказа). В контексте данных комментариев, Банк хотел бы пояснить, что он уже проинформировал Комиссию рынка финансов и капитала о своих планах по разрешению в течение 2016 г. проблемы несоблюдения минимального уровня достаточности капитала первого уровня в размере 8,50%. Хотя значительная часть этих планов связана с решением по делу "Winergy" в первой половине 2016 г., негативные сценарии по данному поводу были приняты во внимание (например, ухудшающийся обменный курс RUB/EUR, отсутствие решения по делу "Winergy"). В то же время, руководство ясно дало понять посредством составления бюджета на 2016 г. и своими планами по соблюдению уровня достаточности капитала, что ключевой путь к ослаблению давления на достаточность капитала – снижение экспозиции а) непрофильных активов, имеющих в компании по управлению активами "Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds" и б) российских кредитов и инвестиций, где валютный риск очень высокий. Эти негативные сценарии, а также план по обеспечению соблюдения минимального уровня достаточности капитала были так же доведены до сведения акционеров Банка, и в качестве запасного решения было согласовано возможное имущественное вложение в капитал Банка. Принимая во внимание вышеуказанные планы, руководство Банка не считает необходимым корректировать финансовую отчетность с целью соблюдения упомянутых нормативных требований. На данный момент руководство рассматривало возможность реализовать активы, генерирующие доход, чтобы выполнить обязательные требования по соблюдению уровня достаточности капитала, но в свете потенциально позитивных для капитала событий, ожидаемых в первой половине 2016 г., не посчитало данные действия целесообразными.

В заключительных замечаниях Отказа руководство Банка хотело бы повторить, что оно поддерживает постоянный контакт с Комиссией рынка финансов и капитала в связи с упомянутой компанией Deloitte неопределенностью, и будет работать над её сокращением в ближайшие месяцы.

Руководство Банка повторно заявляет, что Банк управляется согласно принципу продолжающего деятельность предприятия.

Оливер Рональд Браммуэлл

Председатель правления, AS Norvik Banka

Анна Вербицкая

Член правления, AS Norvik Banka

Сергей Горащенко

Член правления, AS Norvik Banka

Алексей Кутявин

Член правления, AS Norvik Banka