

АО „NORVIK BANKA”
Публичный отчет
III квартал 2014 года

Содержание

Сообщение правления Банка	3
Стратегия деятельности и цели Банка	4
Анализ рисков	6
Состав акционеров, Совета и Правления	8
Организационная структура.....	9
АО „NORVIK BANKA“	9
Состав консолидационной группы	10
Балансовый отчет	11
Отчет о прибыли или убытках.....	12
Сводный расчет собственного капитала и показателя достаточности капитала.....	13
Расчет показателя ликвидности	15
Показатели деятельности Банка.....	15
Информация о финансовых инструментах по странам эмитентам (за исключением производных), балансовая стоимость которых превышает 10 процентов от размера собственного капитала банка.....	16

Сообщение правления Банка

10 сентября 2014 года Банк ознакомил представителей бизнеса и СМИ со своей новой стратегией развития – Norvik Banka планирует стать одним из самых высокотехнологичных банков в Северной Европе. Банк представил новую концепцию своего фирменного стиля, в рамках которой создан современный бренд и обновлена домашняя страница, в сотрудничестве с компанией Tele2 разработан уникальный для латвийского рынка продукт Norvik SIM.

Девиз Norvik Banka – “Доверие вознаграждается”. В нем сконцентрированы все ценности, на которых основана наша работа, и наша главная идея: партнерство с Norvik Banka должно приносить награду, во всех смыслах этого слова. Чем дольше вы сотрудничаете с нами, тем больше мы можем дать Вам, потому что именно так создается взаимное развитие, и строятся долговременные отношения.

В результате планомерного развития за 9 месяцев текущего года активы Банка увеличились на 8% и составили 855 млн.евро. В структуре активов на 7 процентных пунктов увеличилась доля ликвидных активов, а их объем вырос на 26%. В результате показатель ликвидности находится на высоком уровне, и на конец отчетного периода он составил 62%.

Банк успешно продолжает развивать клиентскую базу, в результате чего за 9 месяцев 2014 года объем вкладов клиентов вырос на 7% и достиг 763 млн.евро.

Подтверждением возросшего доверия клиентов является рост на 60% или 13 млн. евро объема субординированных обязательств.

Группа продолжает очищать свой баланс от непрофильных активов, которые были переняты за прошлые годы. Балансовая стоимость непрофильных активов, реализованных за 9 месяцев 2014 года, составила 26 млн.евро. За указанный период чистый прирост созданных Банком резервов составил 4,6 млн. евро. Показатель достаточности капитала на конец отчетного периода составил 11,81%.

Как события, произошедшие после отчетной даты, стоит отметить значительное вложение акционера Григория Гусельникова в капитал банка. В рамках XXVII эмиссии акций в основной капитал Norvik Banka вложено почти 70 млн.евро, в результате текущий показатель достаточности капитала банка значительно увеличился и превысил 18%.

В начале октября Norvik Banka стал владельцем 97,75% акций АКБ Вятка-банк (Россия). Сделка согласована как с Комиссией рынка финансов и капитала, так и с Центральным банком России. Вятка-банк – универсальный региональный коммерческий банк с присутствием в 4-х регионах России. Деятельность Вятка-банка в основном направлена на обслуживание частных лиц, Вятка-банка является стабильным лидером среди региональных банков Кировской области по всем важнейшим показателям. Аудитированная прибыль Вятка-банка за прошлый год составила 6,7 млн. евро, а за 6 месяцев 2014 года 2,8 млн. евро.

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

Стратегия деятельности и цели Банка

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

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

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

Наши главные цели:

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

Специализация в таких отраслевых нишах как:

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

Стратегические цели основываются на наших главных ценностях:

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

Другие основные элементы стратегии Банка:

- Объединить знания и опыт местных экспертов с международным опытом на разных рынках и в разных сегментах услуг;
- Обеспечить полный цикл услуг для широкого круга клиентов, создавая новые услуги и внедряя высокие технологии, определив главным приоритетом качество обслуживания клиентов;
- Придерживаться выбранной инвестиционной и кредитной политики, сохраняя стабильность и управление в соответствии с утвержденным уровнем риска;



- Обеспечить стабильный уровень доходов, диверсификацию предоставляемых услуг и диверсифицированную географию обслуживаемых клиентов, что находится в фокусе стратегии Банка, сохранив возможность успешно справиться с возможными негативными сценариями развития экономики в будущем, не допуская снижения уровня достаточности капитала и сохраняя высокий уровень качества услуг, предлагаемых клиентам.

Анализ рисков

Управление финансовыми рисками, наиболее важными из которых являются: риск ликвидности, кредитный и рыночный риски, осуществляется на основании утвержденной Правлением и Советом Банка Политики управления финансовыми рисками, а также ряда нормативных документов, совокупность которых образует систему управления рисками Банка.

Риск ликвидности включает в себя риск неспособности Банка своевременно погашать свои обязательства перед клиентами и прочими кредиторами Банка. Инструменты управления риском ликвидности включают в себя анализ структуры активов и обязательств по срокам, установление внутренних лимитов нетто позиции по ликвидности, эффективное размещение излишка средств I резерва ликвидности, определение требований по ликвидности для свободного остатка ресурсов и др. Департамент управления ресурсами выполняет функции управления фондами I резерва ликвидности (кассовая наличность, остатки на корреспондентских счетах в других банках, краткосрочные межбанковские сделки) для того, чтобы у Банка всегда было достаточно ресурсов для выполнения текущих краткосрочных обязательств. Правление и Комитет активов и пассивов определяют общие критерии по управлению риском ликвидности, устанавливая ограничения объемов, сроков и направлений деятельности Банка. На протяжении III квартала 2014 года показатель ликвидности был 59-65%.

Кредитный риск – это риск того, что должники (дебиторы) Банка не смогут выполнить свои обязательства перед Банком или выполнят их не в полном объеме. Система управления кредитным риском включает в себя утверждение методов оценки кредитного риска партнеров, заемщиков и эмитентов, установление ограничений по видам, объемам и срокам кредитования и инвестирования в ценные бумаги банковского портфеля, регулярную оценку активов и забалансовых обязательств. Для сомнительных кредитов Банк создает специальные накопления, которые рассчитываются как разница между дисконтированными будущими денежными потоками от получаемых активов и балансовой стоимостью этих активов. Создание накоплений на необеспеченные потребительские кредиты основывается на статистике соблюдения платежной дисциплины. На 30 сентября 2014 года сумма этих специальных накоплений составляла 39 937 тысячи евро или 18.96% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала Банка на III квартал 2014 года, с учетом специальных накоплений, составил 11.81%. Правление и Кредитный комитет Банка обеспечивают управление кредитным риском, а Отдел по надзору за кредитами и инвестициями осуществляет постоянный надзор за эффективностью внутреннего контроля кредитных рисков.

Рыночный риск представляет собой возможность возникновения убытков у Банка в результате неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок, курсов валют и цен на ценные бумаги торгового портфеля. Анализируя различия в сроках погашения и пересмотра процентных ставок активов и обязательств, а также процентную маржу и доходность в разрезе валют и направлений деятельности, Правление и Комитет активов и пассивов устанавливают базовые процентные ставки привлечения вкладов и кредитования по срокам и валютам.

Политика управления **валютным риском** основана на выполнении ограничений в отношении нетто открытой позиции по каждой иностранной валюте и общей чистой позиции в иностранных валютах Банка, что соответствует требованиям Комиссии по финансам и рынку капитала. С целью избежания убытков, возникающих в

результате негативных колебаний валютных курсов, департамент управления ресурсами постоянно следит за общей валютной позицией Банка, а отдел

управления рисками контролирует выполнение установленных требований по ограничению валютных позиций. Для управления позицией Банк широко применяет производные инструменты, такие как: форвардные контракты (заключение сделки по определенному курсу на определенную дату), сделки SWAP (продажа ранее купленного количества валюты на определенную дату).

Операционный риск представляет собой вероятность возникновения убытков из-за неадекватной или неправильной реализации внутренних процессов, ненадлежащих действий персонала или систем, или воздействия внешних обстоятельств. Управление операционным риском основано на четких процедурах, описывающих все процессы деятельности, четком разделении функций выполнения и контроля, регулярных проверках службы внутреннего аудита; все случаи возникновения операционного риска (ошибки сотрудников, сбои в работе ИТ систем и др.) регистрируются в базе данных и анализируются с целью усовершенствования процессов деятельности и усиления системы внутреннего контроля.

Более подробно об управлении рисками:

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

Состав акционеров, Совета и Правления

АО „NORVIK BANKA” Акционеры на 30 сентября 2014 года

	Количество акций*	% от оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал EUR`000
Г.Гусельников	65 678 686	73.71	39 407
Прочие (у каждого менее 10%)	23 425 622	26.29	14 056
Итого	89 104 308	100.00	53 463

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

АО „NORVIK BANKA” Совет на 30 сентября 2014 года

Председатель совета – ГРИГОРИЙ ГУСЕЛЬНИКОВ

Заместитель председателя совета – АНДРИС РУСЕЛИС

Член совета – ПИТЕР МАЙКЛ ОДИНЦОВ

Член совета – ИГОРЬ СМОЛИН

Член совета – АНДРЕЙ ДАНИЛЕНКО

АО „NORVIK BANKA” Правление на 30 сентября 2014 года

Председатель правления – ОЛИВЕР РОНАЛЬД БРАМУЭЛЛ

Член правления – РАЙВИС РУСКУЛИС

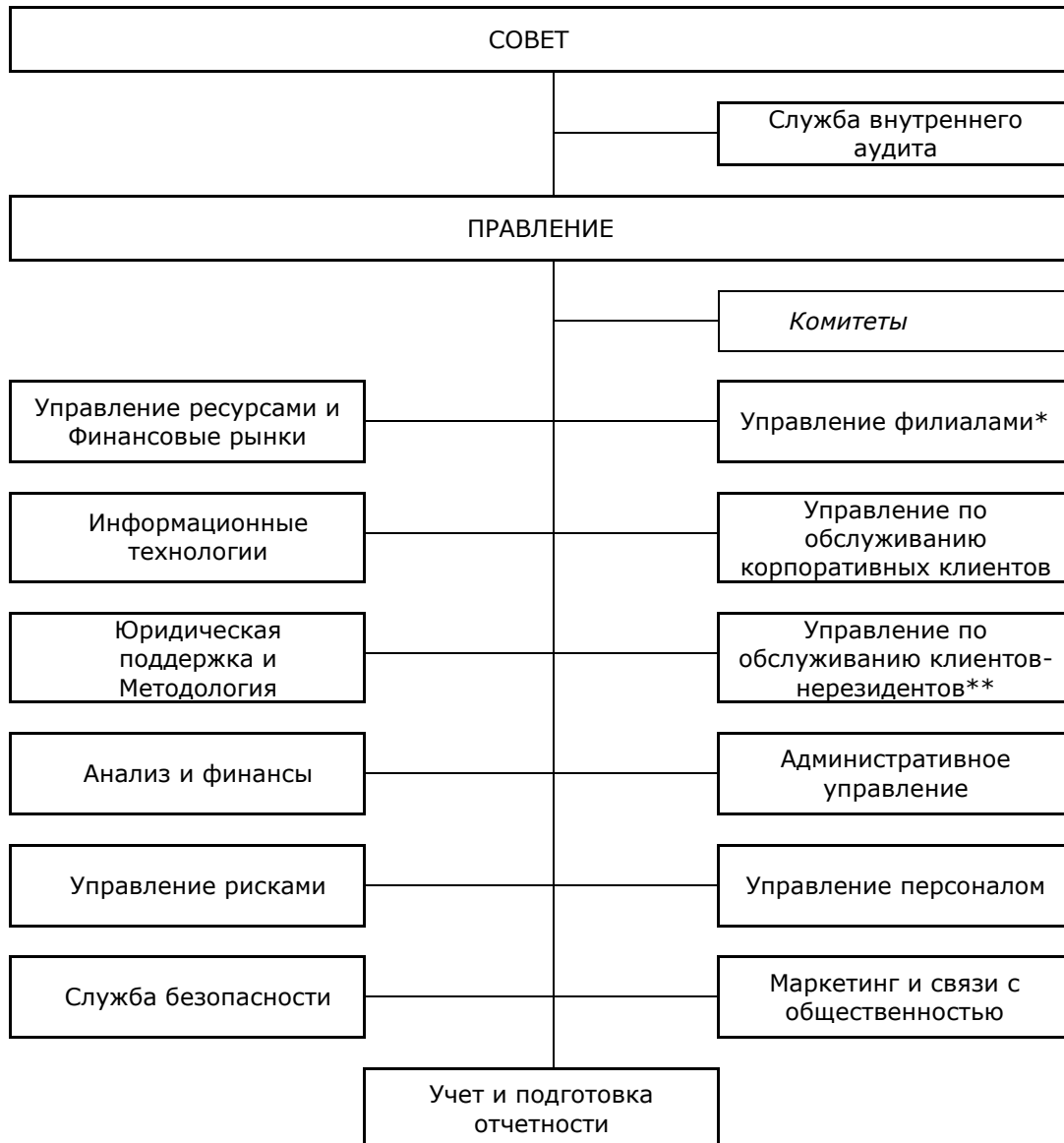
Член правления – ИГОРЬ РОЗАНОВ

Член правления – АЛЕКСАНДР ЗЫКОВ

Член правления – МАРИЯ СТЕПИНЯ

Член правления – ДЕНИС НОВИКОВ

Организационная структура АО „NORVIK BANKA”



* Список и адреса филиалов, расчетных групп:
<http://www.norvik.eu/ru/map?type=branches>

** Информация о представительстве:
<http://www.norvik.eu/ru/contacts-moscow>

Состав консолидационной группы

30 сентября 2014 года

№	Название коммерческого общества	Регистрационный код, регистрационный адрес	Вид деятель- ности коммерчес- кого общества*	Доля основ- ного капи- тала (%)	Голосующая часть в коммерчес- ком обществе (%)	Основание включения в группу**
1	AS "NORVIK IEGULDĪJUMU PĀRVALDES SABIEDRĪBA"	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека -Упиша 21	ОУВ	100	100	ДП
2	AS "NORVIK UNIVERSAL CREDIT ORGANISATION"	AM, Армения, Ереван, Saryan 12	ДФУ	100	100	ДП
3	"NORVIK LĪZINGS" SIA	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ЛИЗ	100	100	ДП
4	NORVIK IPS AS SIF NĀKOTNES ĪPAŠUMU FONDS	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ПВУ	100	100	ДП
5	NORVIK BANKA UK LIMITED	GB, Великобритания, Лондон, 46/48 Grosvenor Gardens	ДФУ	100	100	ДП

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

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

Балансовый отчет

30 сентября 2014 года

(EUR`000)

Наименование позиции	Отчетный период	
	Неаудитированные данные	Аудитированные данные
Касса и требования до востребования к центральным банкам	14 737	174 768
Требования до востребования к кредитным учреждениям	183 115	102 350
Финансовые активы, предназначенные для торговли	7 123	17 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	-	-
Финансовые активы, доступные для продажи*	355 266	228 572
Кредиты и дебиторская задолженность	244 735	232 956
Удерживаемые до погашения инвестиции	17 927	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1 050	1 238
Основные средства	16 363	16 646
Инвестиционная недвижимость	6 254	14 003
Нематериальные активы	288	339
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	-
Налоговые активы	-	27
Прочие активы	8 351	4 914
Итого активы	855 209	792 908
Обязательства перед центральными банками	-	-
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 210	1 034
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	381	1 129
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	779 795	735 775
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	1 285	1 465
Накопления	709	681
Налоговые обязательства	605	631
Прочие обязательства	22 983	3 744
Итого обязательства	806 968	744 459
Капитал и резервы	48 241	48 449
Итого капитал, резервы и обязательства	855 209	792 908
Забалансовые позиции	40 504	20 807
Возможные обязательства	4 627	13 123
Забалансовые обязательства перед клиентами	35 877	7 684

* в том числе вложения в капитал дочерних предприятий в конце отчетного периода составили 170 747 тысяч EUR, в конце прошлого года 175 498 тысяч EUR.

Отчет о прибыли или убытках

30 сентября 2014 года

(EUR'000)

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
	Неаудитированные данные	Неаудитированные данные
Процентные доходы	7 790	10 578
Процентные расходы	(3 514)	(4 804)
Дивиденды	47	185
Комиссионные доходы	15 464	13 357
Комиссионные расходы	(2 275)	(2 033)
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости	-	-
Нетто реализованная прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	(15 082)	(1 387)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(1 735)	(152)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках	-	-
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения риска	-	-
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	7 424	8 625
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	1 602	1 785
Прочие расходы	(1 145)	(1 067)
Административные расходы	(17 786)	(14 301)
Износ	(793)	(905)
Накопления на ненадежные долги	(2 776)	(3 549)
Убытки от уменьшения стоимости	13 348	(5 502)
Подходный налог предприятия	(179)	(610)
Прибыль/убытки за отчетный период	390	220

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

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

Сводный расчет собственного капитала и показателя достаточности капитала 30 сентября 2014 года

(EUR ` 000)

№	Название позиции	Значение на отчетный период
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	70 222
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	43 961
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	43 961
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-
1.2.	Капитал второго уровня	26 261
2	Итого сумма рискованных сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	549 492
2.1.	Сумма рискованных сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	489 170
2.2.	Общая сумма рискованных сделок по расчетам/поставке	-
2.3.	Общая сумма рискованных сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	10 660
2.4.	Общая сумма рискованных сделок по операционному риску	49 662
2.5.	Общая сумма рискованных сделок для коррекции стоимости кредитов	-
2.6.	Общая сумма рискованных сделок, связанных с большими сделками в торговом портфеле	-
2.7.	Прочие рискованные сделки	-
3	Показатели капитала и уровни капитала	
3.1	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	8.00%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	19 234
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	8.00%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	10 991
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	12.78%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	26 263
4	Требования к резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.5%
4.1.	Резерв сохранения (консервации) капитала (%)	2.5%
4.2.	Контрциклический резерв капитала (%)	-
4.3.	Резерв капитала по системному риску (%)	-
4.4.	Резерв капитала для системно значимого учреждения (%)	-
4.5.	Прочие резервы капитала системно значимого учреждения (%)	-
5	Показатели достаточности капитала после коррекций	

5.1.	Объем накоплений или коррекций стоимости активов, применяя специальную политику по расчету собственного капитала	5 307
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	7.52%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	7.52%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	11.81%

Расчет показателя ликвидности

30 сентября 2014 года

(EUR ` 000)

№	Название позиции	За отчетный период EUR ` 000
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	435 993
1.1.	Касса	13 422
1.2.	Требования к Банку Латвии	1 187
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	238 643
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	182 741
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	702 804
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	1 210
2.2.	Вклады	639 861
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	-
2.4.	Деньги в пути	18 072
2.5.	Прочие текущие обязательства	7 630
2.6.	Забалансовые обязательства	36 031
3	Показатель ликвидности (1.:2.); (%)	62.04%
4	Минимальный показатель ликвидности	30.00%

Показатели деятельности Банка

30 сентября 2014 года

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
Отдача на капитал (ROE) (%)	1.04	0.63
Отдача на активы (ROA) (%)	0.06	0.04

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

30 сентября 2014 года

Страна	Торговый портфель (EUR`000)	Портфель доступный для продажи* (EUR`000)	Удерживаемые до погашения (EUR`000)	Общая балансовая стоимость (EUR`000)	% от собственного капитала банка
Латвия	-	149 075	-	149 075	212.29%
в т.ч. центральное правительство	-	4 766	-	4 766	6.79%
США	2 705	103 617	15 943	122 265	174.11%
в т.ч. центральное правительство	-	103 617	15 943	119 560	170.26%
Литва	778	14 364	-	15 142	21.56%
в т.ч. центральное правительство	778	14 364	-	15 142	21.56%
Хорватия	-	11 141	-	11 141	15.87%
в т.ч. центральное правительство	-	11 141	-	11 141	15.87%
Венгрия	381	8 312	-	8 693	12.38%
в т.ч. центральное правительство	-	4 948	-	4 948	7.05%
Румыния	-	8 789	-	8 789	12.52%
в т.ч. центральное правительство	-	8 789	-	8 789	12.52%
Мальта	-	7 745	-	7 745	11.03%

* Исключая вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий

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

Признанная сумма обесценения доступных для продажи финансовых активов 1 868 тысяч EUR.