



АО „NORVIK BANKA”
Публичный отчет
I квартал 2015 года



Содержание

Сообщение правления Банка	3
Стратегия деятельности и цели Банка.....	4
Анализ рисков	5
Состав акционеров, Совета и Правления.....	7
Организационная структура.....	8
АО „NORVIK BANKA”	8
Состав консолидационной группы.....	9
Балансовый отчет.....	10
Отчет о прибыли или убытках.....	11
Сводный расчет собственного капитала и показателя достаточности капитала	12
Расчет показателя ликвидности	14
Показатели деятельности Банка	14
Информация о финансовых инструментах по странам эмитентам (за исключением производных), балансовая стоимость которых превышает 10 процентов от размера собственного капитала банка	15

Сообщение правления Банка

Результат деятельности Norvik Banka за первый квартал 2015 года составлял 2,9 млн. евро чистой прибыли. По сравнению с соответствующим периодом 2014 года прибыль до убытков от обесценения и налогообложения выросла на 91%.

Банк успешно следует начатой в предыдущем году стратегии развития. Удалось увеличить оперативный доход на 40,7%, в том числе на 222,2% выросли чистые процентные доходы, на 47,2% увеличились доходы от операций по обмену валют, комиссионные доходы – на 1,6% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года.

Активы Norvik Banka превысили отметку 1 миллиард евро составив 1,080 миллиарда евро на 31 марта 2015 года, что на 10,62% превышает уровень 31 декабря 2014 года (976,3 миллионов евро). Вложения клиентов выросли на 8,9% и субординированные обязательства на 71%.

Norvik Banka неизменно сохраняет позицию лидера в Латвии по числу центров обслуживания клиентов и географического покрытия, в рамках возможностей предлагая жителям Латвии удобный и полноценный сервис вблизи места жительства или работы в 7 филиалах (включая центральный офис Банка) и в 67 центрах обслуживания в 16 городах Латвии.

Norvik Группа ведет деятельность через свои дочерние предприятия в России и Великобритании, в 2015 году планируется открытие представительств в Казахстане и Украине.

Показатель достаточности капитала Банка на 31.03.2015 составлял 14,53%, в свою очередь, показатель ликвидности в конце отчетного периода достиг 64,97%.

В марте 2015 года Norvik Banka начал впечатляющую социальную кампанию – «Марафон Латышской Википедии», цель которой способствовать пополнению Википедии на латышском языке новыми статьями. К кампании Банк привлек партнеров (Латвийский Университет, Центр государственного языка, портал Delfi, Латвийское радио) и провел мероприятия по коммуникации, чтобы удвоить интенсивность написания статей Википедии и к столетию Латвии достичь уровня 100 тысяч статей в Википедии на латышском языке. На конец отчетного периода число статей превысило 60 тысяч.

Руководство Norvik Banka благодарит клиентов, партнеров, сотрудников и акционеров банка за их доверие, сотрудничество и общий вклад в развитие Norvik Banka.

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 | резерва ликвидности, определение требований по ликвидности для свободного остатка ресурсов и др. Департамент управления ресурсами выполняет функции управления фондами | резерва ликвидности (кассовая наличность, остатки на корреспондентских счетах в других банках, краткосрочные межбанковские сделки) для того, чтобы у Банка всегда было достаточно ресурсов для выполнения текущих краткосрочных обязательств. Правление и Комитет активов и пассивов определяют общие критерии по управлению риском ликвидности, устанавливая ограничения объемов, сроков и направлений деятельности Банка. На протяжении I квартала 2015 года показатель ликвидности был 57-66%.

Кредитный риск – это риск того, что должники (дебиторы) Банка не смогут выполнить свои обязательства перед Банком или выполнят их не в полном объеме. Система управления кредитным риском включает в себя утверждение методов оценки кредитного риска партнеров, заемщиков и эмитентов, установление ограничений по видам, объемам и срокам кредитования и инвестирования в ценные бумаги банковского портфеля, регулярную оценку активов и забалансовых обязательств. Для сомнительных кредитов Банк создает специальные накопления, которые рассчитываются как разница между дисконтированными будущими денежными потоками от получаемых активов и балансовой стоимостью этих активов. Создание накоплений на необеспеченные потребительские кредиты основывается на статистике соблюдения платежной дисциплины. На 31 марта 2015 года сумма этих специальных накоплений составляла 38 731 тысячи евро или 14.82% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала Банка на I квартал 2015 года, с учетом специальных накоплений, составил 14.53%. Правление и Кредитный комитет Банка обеспечивают управление кредитным риском, а Отдел по надзору за кредитами и инвестициями осуществляет постоянный надзор за эффективностью внутреннего контроля кредитных рисков.

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

Политика управления **валютным риском** основана на выполнении ограничений в отношении нетто открытой позиции по каждой иностранной валюте и общей чистой позиции в иностранных валютах Банка, что соответствует требованиям Комиссии по финансам и рынку капитала. С целью избежания убытков, возникающих в результате негативных колебаний валютных курсов, департамент управления ресурсами постоянно следит за общей валютной позицией Банка, а отдел

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

Операционный риск представляет собой вероятность возникновения убытков из-за неадекватной или неправильной реализации внутренних процессов, ненадлежащих действий



персонала или систем, или воздействия внешних обстоятельств. Управление операционным риском основано на четких процедурах, описывающих все процессы деятельности, четком разделении функций выполнения и контроля, регулярных проверках службы внутреннего аудита; все случаи возникновения операционного риска (ошибки сотрудников, сбои в работе ИТ систем и др.) регистрируются в базе данных и анализируются с целью усовершенствования процессов деятельности и усиления системы внутреннего контроля.

Более подробно об управлении рисками:

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

Состав акционеров, Совета и Правления

АО „NORVIK BANKA”
Акционеры на 31 марта 2015 года

	Количество акций*	% от оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал EUR`000
Г. Гусельников	71 349 659	34.78	42 810
Г. Гусельников**	119 233 667	58.11	71 540
Прочие (у каждого менее 10%)	14 585 622	7.11	8 751
Итого	205 168 948	100.00	123 101

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

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

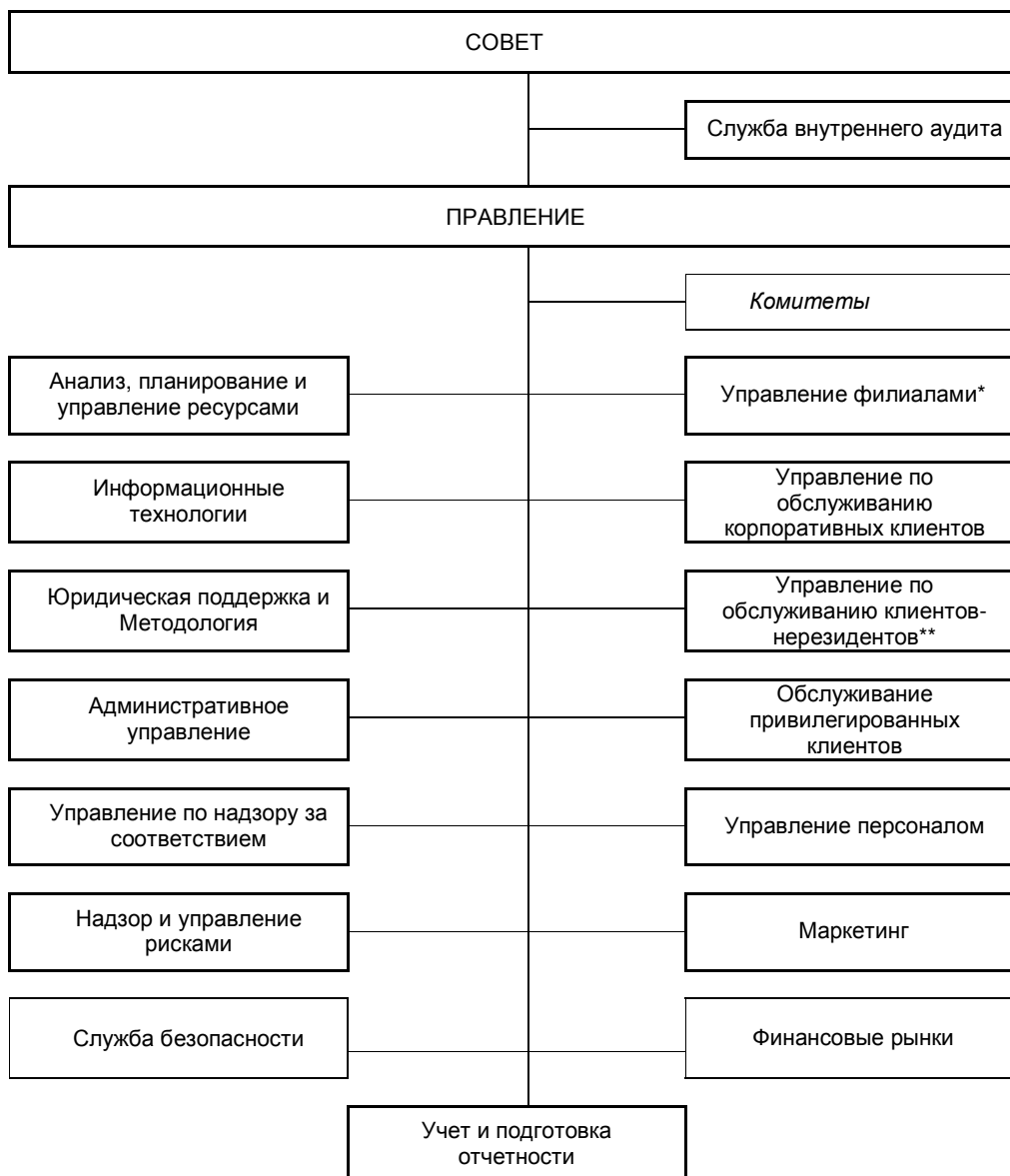
АО „NORVIK BANKA”
Совет на 31 марта 2015 года

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 31 марта 2015 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
Член правления – СЕРГЕЙ ГОРАЩЕНКО

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

31 марта 2015 года

Nr	Название коммерческого общества	Регистрационный код, регистрационный адрес	Вид деятельности коммерческого общества*	Доля основного капитала (%)	Голосующая часть в коммерческом 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
6	ВЯТКА БАНК	RU, Россия, Киров, 610000, Преображенская 4	БНК	97,75	97,75	ДП
7	"CECILY HOLDINGS" LIMITED	CY, Кипр, Никосия, 2 Sofouli Chanteclair Building, 8th floor, office/flat 801,1096	ДФУ	100	100	ДП

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

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

Балансовый отчет

31 марта 2015 года

(EUR`000)

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
	Неаудитированные данные	Аудитированные данные
Касса и требования до востребования к центральным банкам	20 234	22 943
Требования до востребования к кредитным учреждениям	182 398	169 325
Финансовые активы, предназначенные для торговли	14 253	11 009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	-	-
Финансовые активы, доступные для продажи*	544 093	427 909
Кредиты и дебиторская задолженность	265 933	295 575
Удерживаемые до погашения инвестиции	20 618	18 439
Изменения справедливой стоимости части портфеля	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1 138	1 227
Основные средства	16 032	16 200
Инвестиционная недвижимость	6 571	6 571
Нематериальные активы	281	290
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	-
Налоговые активы	-	-
Прочие активы	8 387	6 808
Итого активы	1 079 938	976 296
Обязательства перед центральными банками	-	-
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	4 546	8 750
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	353	826
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	965 653	878 596
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	1 088	1 335
Накопления	739	698
Налоговые обязательства	588	596
Прочие обязательства	16 887	4 473
Итого обязательства	989 854	895 274
Капитал и резервы	90 084	81 022
Итого капитал, резервы и обязательства	1 079 938	976 296
Забалансовые позиции	12 052	11 138
Возможные обязательства	6 461	5 464
Забалансовые обязательства перед клиентами	5 591	5 674

* в том числе вложения в капитал дочерних предприятий в конце отчетного периода составили 241 853 тысяч EUR, в конце прошлого года 237 149 тысяч EUR.

Отчет о прибыли или убытках

31 марта 2015 года

(EUR'000)

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
	Неаудитированные данные	Неаудитированные данные
Процентные доходы	5 724	2 448
Процентные расходы	(1 612)	(1 172)
Дивиденды	12	0
Комиссионные доходы	4 823	4 619
Комиссионные расходы	(766)	(627)
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости	-	-
Нетто реализованная прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	-	(15 021)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	2 500	(2 451)
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	(96)	4 052
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	-	-
Прочие доходы	402	529
Прочие расходы	(509)	(214)
Административные расходы	(6 753)	(5 347)
Износ	(244)	(279)
Накопления на ненадежные долги	(361)	500
Убытки от уменьшения стоимости	-	13 516
Подоходный налог предприятия	(219)	(15)
Прибыль/убытки за отчетный период	2 901	538

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

31 марта 2015 года

(EUR`000)

№	Название позиции	Значение на отчетный период
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	125 138
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	73 974
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	73 974
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0
1.2.	Капитал второго уровня	51 164
2	Итого сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	861 251
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	775 916
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по расчетам/поставке	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	17 317
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	68 018
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредитов	0
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, связанных с большими сделками в торговом портфеле	0
2.7.	Прочие рисковые сделки	0
3	Показатели капитала и уровни капитала	
3.1	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	8.59%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	35 217
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	8.59%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	22 298
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	14.53%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	56 238
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	0
5.2.	Показатель достаточности основного капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	8.59%



5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	8.59%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	14.53%

Расчет показателя ликвидности

31 марта 2015 года

(EUR`000)

№	Название позиции	За отчетный период EUR`000
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	509 401
1.1.	Касса	11 138
1.2.	Требования к Банку Латвии	8 743
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	182 280
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	307 240
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	784 017
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	4 484
2.2.	Вклады	753 629
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	13 489
2.5.	Прочие текущие обязательства	6 112
2.6.	Забалансовые обязательства	6 303
3	Показатель ликвидности (1.:2.); (%)	64.97%
4	Минимальный показатель ликвидности	30.00%

Показатели деятельности Банка

31 марта 2015 года

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
Отдача на капитал (ROE) (%)	11.71	4.06
Отдача на активы (ROA) (%)	1.06	0.25

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

31 марта 2015 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	0	147 518	0	147 518	117.88%
США	0	60 842	18 654	79 496	63.53%
в т.ч. центральное правительство	0	60 842	18 654	79 496	63.53%
Россия	10 757	186 029	0	196 786	157.26%
в т.ч. центральное правительство	10 757	7 170	0	17 927	14.33%

* 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.

Убытки от обесценения доступных для продажи финансовых активов в 2015 году не были признаны.