



АО „NORVIK BANKA”
Публичный отчет
III квартал 2015 года

Содержание

Сообщение правления банка.....	3
Стратегия деятельности и цели банка.....	5
Анализ рисков	6
Состав акционеров, Совета и Правления.....	8
Организационная структура АО „NORVIK BANKA”	9
Состав консолидационной группы.....	10
Балансовый отчет.....	11
Отчет о прибыли или убытках.....	12
Сводный расчет собственного капитала и показателя достаточности капитала	13
Расчет показателя ликвидности	14
Показатели деятельности банка.....	14
Информация о финансовых инструментах по странам эмитентам (за исключением производных), балансовая стоимость которых превышает 10 процентов от размера собственного капитала банка	15

Сообщение правления банка

В деятельности Norvik Banka в 3-ем квартале 2015 года произошло несколько значимых событий.

Вырос объем активов банка, достигнув 1,028 миллиарда евро (для сравнения: во 2-ом квартале – 1,001 миллиарда евро), кредитный портфель в конце 3-го квартала составил 308,8 миллиона евро (во 2-ом квартале, соответственно, 226,3 миллиона евро). Увеличился также показатель достаточности капитала банка – так, в сравнении, в конце 2-го квартала он составлял 14,87%, а в 3-ем – 16,55%.

Прибыль банка в конце отчетного периода составила 4,1 миллиона евро. Объем депозитного портфеля на 30 сентября 2015 года – 834,5 миллиона евро. Показатель ликвидности банка в конце 3-го квартала – 61,86%.

30 сентября 2015 года банк привлек нового инвестора: одним из акционеров Norvik Banka стал Девон Додсон Арчер (Devon Dodson Archer). 8 миллионов евро в капитал банка вложило инвестиционное предприятие Archer Diversified Investments, LLC. В результате вложения принадлежащая предприятию доля капитала в Norvik Banka составила 6,10%.

Начатая Norvik Banka в прошлом году целенаправленная стратегия развития банка проявилась в 3-ем квартале этого года – в росте ценности банка в сравнении с другими предприятиями Латвии. Norvik Banka попал в Топ 100 наиболее ценных предприятий Латвии, составляемый биржей Nasdaq OMX Riga и инвестиционными консультантами Prudentia. Norvik Banka разместился на 61-ом месте среди всех предприятий Латвии и на 10 месте среди поставщиков финансовых услуг.

В сентябре этого года Norvik Banka принимал участие в международной конференции Intax, проходившей в столице Украины Киеве. Конференция стала одним из главных событий в финансовом секторе Восточной Европы, собрав в гостинице «Interkontinental» ведущих профессионалов финансовой отрасли, в области налогообложения и законодательства.

В рамках конференции представители банка выступали с докладами по актуальным темам в отрасли, выслушивали и обменивались мнениями, ознакомились с новейшими тенденциями мира финансов. Мероприятие позволило Norvik Banka не только познакомиться с новыми деловыми партнерами и получить новых клиентов, но и заявить о себе на престижном международном форуме как о серьезном и сведущем финансовом учреждении.

Председатель правления Norvik Banka Оливер Рональд Браммуэлл в сентябре принял участие в создании исследования «FICIL Sentiment Index 2015» – дискуссии Совета иностранных инвесторов в Латвии об инвестиционном климате в Латвии, которое является первой такого рода оценкой латвийской экономики и конкурентоспособности иностранными инвесторами. В контексте исследования Оливеру Браммуэллу была выражена особая благодарность за участие в разработке принципов и правил исследования.

Банк в 3-ем квартале успешно продолжал сотрудничество с представителями Википедии в Латвии, как в области наполнения Википедии статьями на латышском языке в инициированном банком «Марафоне Википедии», так и в завершившемся в рамках «Марафона Википедии» голосования на выявление самых мудрых людей Латвии. Наибольшее количество голосов получила экс-президент Вайра Вике-Фрейберга, ученый Янис Страдиньш, поэтесса и драматург Мара Залите, священник Юрис Рубенис и ученый Вячеслав Кашеев. Всего в голосовании приняло участие 930 человек.

В отчетный период была представлена Карта горожанина Norvik Banka для общественного транспорта – в рамках этого проекта Norvik Banka реализовал обеспечение льгот на проезд в общественном транспорте в соответствии с правилами Кабинета Министров №153, которые вступят в силу 1 января 2016 года.

Карта горожанина Norvik Banka объединяет в себе функции расчетной карты Master Card Debit и функции идентификации лица и будет выдаваться по запросу самоуправления. Наряду с возможностью рассчитываться за товар и услуги, снимать наличные деньги и проводить безналичные операции Карта горожанина даст возможность получать льготы, рассчитываясь картой за установленные самоуправлением услуги.

В 3-ем квартале Norvik Banka и торговая сеть ELKOR пришли к соглашению о начале создания нового продукта – кредитной карты ELKOR в сочетании с картой лояльности.

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 и резерва ликвидности, определение требований по ликвидности для свободного остатка ресурсов и др. Отдел управления ресурсами выполняет функции управления фондами и 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 2015 года показатель ликвидности был 58-66%.

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 30 сентября 2015 года сумма этих специальных накоплений составляла 44 069 тысячи евро или 14,38% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала банка на 30 сентября 2015 года, с учетом специальных накоплений, составил 16,55%. Правление и Кредитный комитет банка обеспечивают управление кредитным риском, а Отдел по управлению рисками 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, Управление рынков капитала 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 30 сентября 2015 года

	Количество акций*	% от оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал EUR`000
Г. Гусельников	69 926 787	32,00	41 956
Г. Гусельников**	120 656 539	55,22	72 394
Прочие (у каждого менее 10%)	27 920 174	12,78	16 752
Итого	218 503 500	100,00	131 102

* 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 30 сентября 2015 года

Председатель совета – ГРИГОРИЙ ГУСЕЛЬНИКОВ

Заместитель председателя совета – ИГОРЬ СМОЛИН

Член совета – ПИТЕР МАЙКЛ ОДИНЦОВ

Член совета – АНДРИС РУСЕЛИС

Член совета – АНДРЕЙ ДАНИЛЕНКО

Член совета – ДЭВОН ДОДСОН АРЧЕР

АО „NORVIK BANKA” Правление на 30 сентября 2015 года

Председатель правления – ОЛИВЕР РОНАЛЬД БРАМУЭЛЛ

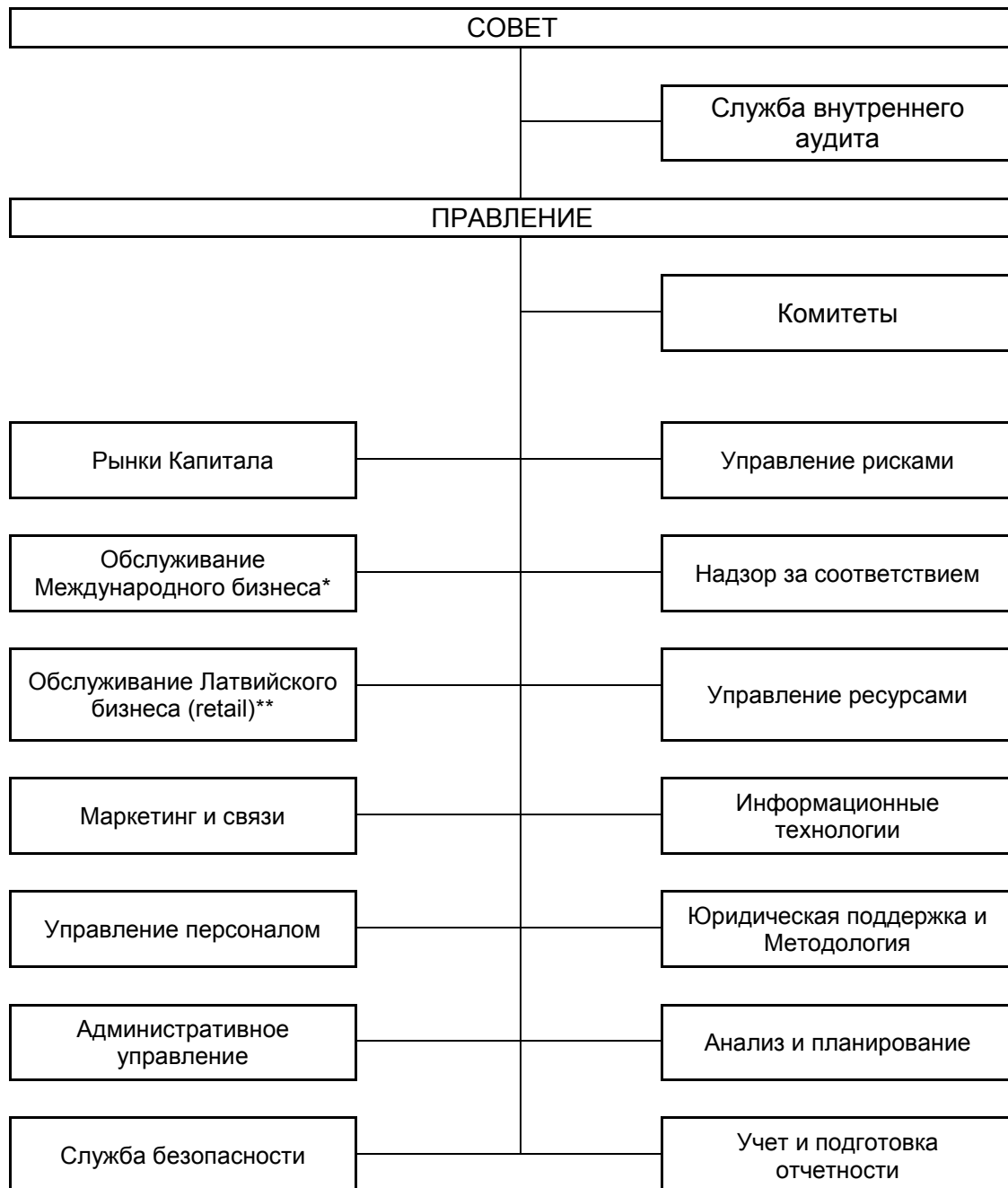
Член правления – ИГОРЬ РОЗАНОВ

Член правления – АЛЕКСАНДР ЗЫКОВ

Член правления – СЕРГЕЙ ГОРАЩЕНКО

Член правления – АНАТОЛИЙ ПЕШКОВ

Организационная структура АО „NORVIK BANKA”



* Информация о представительстве:

<http://www.norvik.eu/ru/contacts-moscow>

** Список и адреса филиалов, расчетных групп:

<http://www.norvik.eu/ru/map?type=branches>

Состав консолидационной группы

30 сентября 2015 года

№	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	SIA "NORVIK LĪZINGS"	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	"Cecily Holdings" Limited	CY, Кипр, Никосия, 2 Sofouli Chanteclair Building, 8th floor, office/flat 801,1096	ДФУ	100	100	ДП
7	AS "NORVIK EURASIA AIF"	LV, Латвия, Рига, Элизабетес 15 -1	ПВУ	100	100	ДП
8	ПАО "Норвик Банк"	RU, Россия, Киров, 610000, Преображенская 4	БНК	97,75	97,75	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, финансовое управленческое общество, СФУО – смешанное 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 2015 года

(EUR`000)

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
	Неаудитированные данные	Аудитированные данные
Касса и требования до востребования к центральным банкам	25 274	22 943
Требования до востребования к кредитным учреждениям	249 037	169 325
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 511	11 009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые активы, доступные для продажи*	386 987	427 909
Кредиты и дебиторская задолженность	311 950	295 575
Удерживаемые до погашения инвестиции	19 375	18 439
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1 021	1 227
Основные средства	16 005	16 200
Инвестиционная недвижимость	6 571	6 571
Нематериальные активы	367	290
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	0	0
Налоговые активы	0	0
Прочие активы	10 129	6 808
Итого активы	1 028 227	976 296
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 533	8 750
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	279	826
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	901 035	878 596
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	1 208	1 335
Накопления	858	698
Налоговые обязательства	570	596
Прочие обязательства	24 423	4 473
Итого обязательства	929 906	895 274
Капитал и резервы	98 321	81 022
Итого капитал, резервы и обязательства	1 028 227	976 296
Забалансовые позиции	14 749	11 138
Возможные обязательства	7 103	5 464
Забалансовые обязательства перед клиентами	7 646	5 674

* в том числе вложения в капитал дочерних предприятий в конце отчетного периода составили 250 479 тысяч EUR, в конце прошлого года 237 149 тысяч EUR.

Отчет о прибыли или убытках

30 сентября 2015 года

(EUR'000)

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
	<i>Неаудитированные данные</i>	<i>Неаудитированные данные</i>
Процентные доходы	18 578	7 790
Процентные расходы	(5 070)	(3 514)
Дивиденды	12	47
Комиссионные доходы	14 967	15 464
Комиссионные расходы	(2 617)	(2 275)
Нетто реализованная прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцененных по амортизированной стоимости	0	0
Нетто реализованная прибыль/убытки от доступных для продажи финансовых активов	3 731	(15 082)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	3 927	(1 735)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибыли или убытках	0	0
Изменение справедливой стоимости в учете ограничения риска	0	0
Прибыль/убытки от торговли и переоценки иностранной валюты	3 741	7 424
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	1 241	1 602
Прочие расходы	(1 670)	(1 145)
Административные расходы	(21 424)	(17 786)
Износ	(721)	(793)
Накопления на ненадежные долги	(9 961)	(2 776)
Убытки от уменьшения стоимости	4	13 348
Подходный налог предприятия	(685)	(179)
Прибыль/убытки за отчетный период	4 053	390

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 2015 года

(EUR`000)

№	Название позиции	Значение на отчетный период
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	115 660
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	74 923
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	74 923
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0
1.2.	Капитал второго уровня	40 737
2	Итого сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	698 843
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	629 841
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по расчетам/поставке	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	984
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)	10,72%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	43 475
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	10,72%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	32 992
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	16,55%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	59 753
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	10,72%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	10,72%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	16,55%

13

Расчет показателя ликвидности

30 сентября 2015 года

(EUR`000)

№	Название позиции	За отчетный период EUR`000
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	404 865
1.1.	Касса	12 173
1.2.	Требования к Банку Латвии	12 800
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	250 912
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	128 980
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	654 503
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	1 481
2.2.	Вклады	625 931
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	13 157
2.5.	Прочие текущие обязательства	6 476
2.6.	Забалансовые обязательства	7 458
3	Показатель ликвидности (1.:2.); (%)	61,86%
4	Минимальный показатель ликвидности	30,00%

Показатели деятельности банка

30 сентября 2015 года

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
Отдача на капитал (ROE) (%)	5,60	1,04
Отдача на активы (ROA) (%)	0,50	0,06

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

30 сентября 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
США	0	58 200	17 922	76 122	65,82%
в т.ч. центральное правительство	0	58 200	17 922	76 122	65,82%
Россия	3	27 314	0	27 317	23,62%

* 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.