



**АО „NORVIK BANKA”**  
**Публичный отчет**  
**IV 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 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 .....	13
Показатели деятельности банка.....	13
Информация о финансовых инструментах по странам эмитентам (за исключением производных), балансовая стоимость которых превышает 10 процентов от размера собственного капитала банка .....	14

## Сообщение правления банка

В 4-ом квартале 2015 года *Norvik Banka* продолжил реализацию целеустремленно начатой стратегии развития.

Вырос объем активов банка, достигнув 1,065 млрд. евро (для сравнения, на конец 3-го квартала – 1,028 млрд. евро, а на конец 2014 года – 976,3 млн. евро). В отчетный период увеличился показатель достаточности капитала банка, составив на конец квартала 17,43% (для сравнения, на конец 3-го квартала он составлял 16,55%, а на конец 2014 года – 14,48%).

Прибыль банка в конце отчетного периода составила 5,6 миллионов евро, а объем депозитного портфеля на 31 декабря 2015 года – 868,9 миллионов евро. Показатель ликвидности банка по завершении 4-го квартала – 64,22 % (для сравнения, в конце 3-го квартала – 61,86 %, а в конце 2014 года – 58,75%).

В отчетный период *Norvik Banka* внес изменения в состав Правления: работу в Правлении начала Анна Вербицкая, до этого занимавшая пост финансового директора, и главный риск-менеджер Алексей Кутявин.

В октябре 2015 года *Norvik Banka*, наряду с представителями различных областей из более чем 20 стран, принял участие в международной финансовой конференции *InvestPro Azerbaijan Baku 2015*. На конференции, где обсуждались вопросы управления капиталом и международного инвестирования, *Norvik Banka* презентовал свою концепцию сервиса и новейшие предложения для международных клиентов.

В отчетный период *Norvik Banka* ввел новый продукт: кредитную карту ELKOR от *Norvik Banka*, которая отличается от других представленных на рынке карт лояльности клиентов, поскольку объединяет в себе несколько преимуществ: карта одновременно является и картой лояльности сети ELKOR, и обыкновенной кредитной с прибылью 2% годовых.

Оливер Рональд Браммуэлл, председатель правления *Norvik Banka*, комментируя внедрение нового продукта на рынок, указал: “Выгода нового продукта для клиента однозначно связана с предложенным 2%-ным доходом в год, которую банк будет выплачивать за минимальный месячный остаток на счете. Получателю карты ELKOR от *Norvik Banka* будут предложены также 150 EUR в качестве приветственного кредитного лимита с беспроцентным периодом до 55 дней”.

*Norvik Banka* в 4-ом квартале, продолжая сотрудничество с представителями Википедии в Латвии, поддерживал проведение в Латвии международного конкурса “Памятники культуры в Латвии”. Целью конкурса является популяризация объектов культурного наследия стран-участниц, и *Norvik Banka*, оценив прежнее сотрудничество в рамках инициированного банком “Марафона Википедии”, с удовольствием поддерживает и другие мероприятия общества Википедии.

В отчетный период важный юбилей, 25 лет работы, отметил дочерний банк *Norvik Banka* – ПАО “Норвик Банк” (Россия), в связи с чем, в своем поздравительном обращении председатель правления *Norvik Banka* О. Р. Браммуэлл отметил прежнее тесное успешное сотрудничество между двумя банками, пожелав успешно продолжить начатое, чтобы “продукты обоих банков сделали будни клиентов более удобными и простыми”.

## 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. Отдел 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 IV квартала 2015 года показатель ликвидности был 60-66%.

**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 декабря 2015 года сумма этих специальных накоплений составляла 39 914 тысячи евро или 15,44% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала банка на 31 декабря 2015 года, с учетом специальных накоплений, составил 17,43%. Правление и Кредитные комитеты 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:

[https://www.norvik.eu/finance/info\\_atklasana\\_2015\\_lv.pdf](https://www.norvik.eu/finance/info_atklasana_2015_lv.pdf)

## Состав акционеров, Совета и Правления

### АО „NORVIK BANKA” Акционеры на 31 декабря 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
<b>Итого</b>	<b>218 503 500</b>	<b>100,00</b>	<b>131 102</b>

\* 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 декабря 2015 года

Председатель совета – ГРИГОРИЙ ГУСЕЛЬНИКОВ

Заместитель председателя совета – ИГОРЬ СМОЛИН

Член совета – ПИТЕР МАЙКЛ ОДИНЦОВ

Член совета – АНДРИС РУСЕЛИС

### АО „NORVIK BANKA” Правление на 31 декабря 2015 года

Председатель правления – ОЛИВЕР РОНАЛЬД БРАМУЭЛЛ

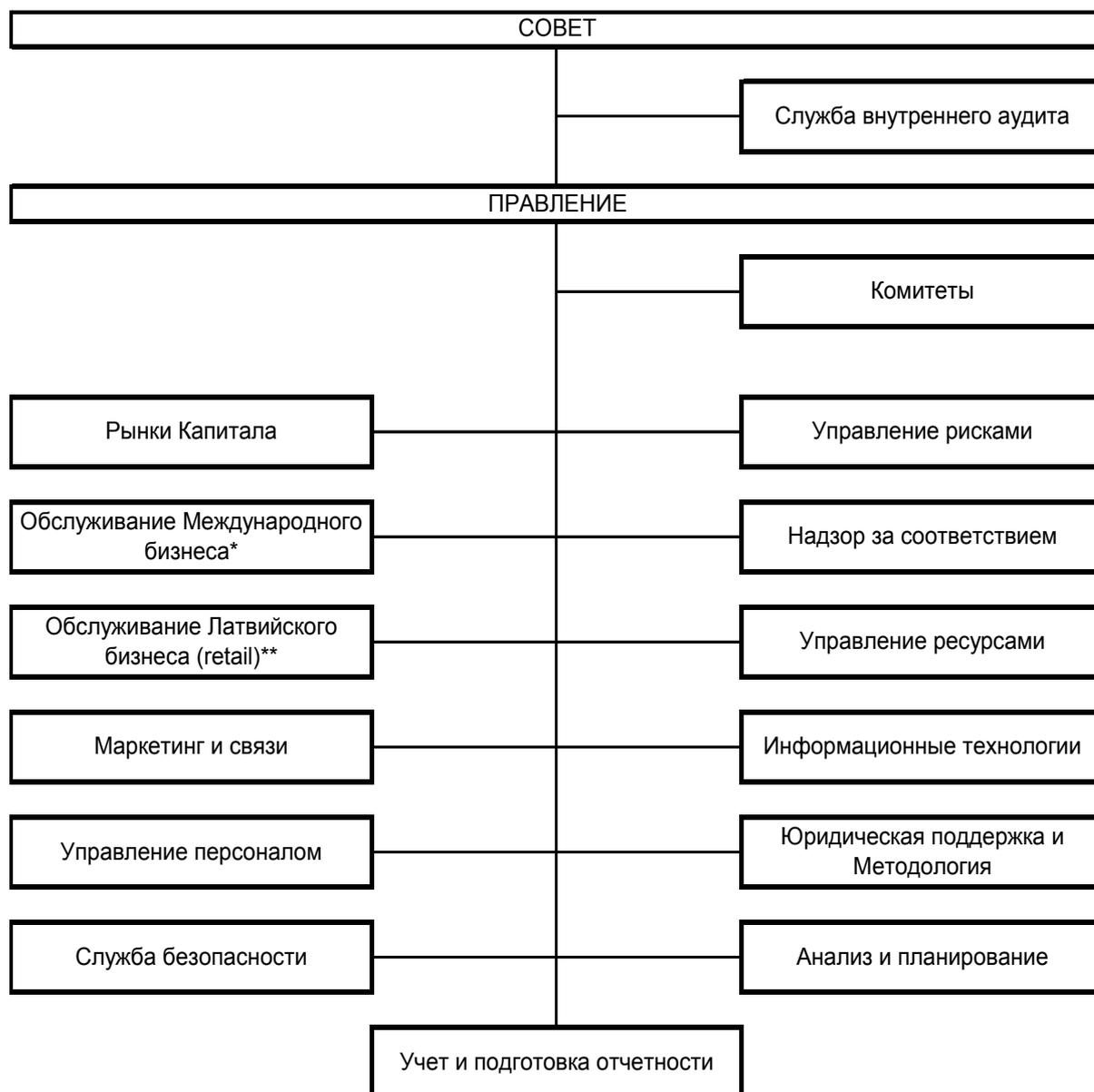
Член правления – АЛЕКСЕЙ КУТЯВИН

Член правления – АННА ВЕРБИЦКАЯ

Член правления – СЕРГЕЙ ГОРАЩЕНКО

Член правления – АНАТОЛИЙ ПЕШКОВ

## Организационная структура АО „NORVIK BANKA”



\* Информация о представительстве:

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

\*\* Список и адреса филиалов, расчетных групп:

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

## Состав консолидационной группы

31 декабря 2015 года

№	Название коммерческого общества	Регистрационный код страны, 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	"Norvik" liquidation Universal Credit Organisation CJSC	AM, Армения, Ереван, Saryan 12	ДФУ	100	100	ДП
3	"Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds"	LV, Латвия, Рига, Э. Бирзниека-Упиша 21	ПВУ	100	100	ДП
4	"Norvik Banka UK" Limited	GB, Великобритания, Лондон, 46/48 Grosvenor Gardens	ДФУ	100	100	ДП
5	"Cecily Holdings" Limited	CY, Кипр, Никосия, 2 Sofouli Chanteclair Building, 8th floor, office/flat 801,1096	ДФУ	100	100	ДДП
6	AS "NORVIK EURASIA AIF"	LV, Латвия, Рига, Элизабетес 15 -1	ПВУ	100	100	ДП
7	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

31 декабря 2015 года

(EUR`000)

Наименование позиции	Отчетный период	
	Неаудитированные данные	Аудитированные данные
Касса и требования до востребования к центральным банкам	30 626	22 943
Требования до востребования к кредитным учреждениям	129 835	169 325
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 915	11 009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые активы, доступные для продажи*	489 601	427 909
Кредиты и дебиторская задолженность	353 608	295 575
Удерживаемые до погашения инвестиции	19 832	18 439
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1 167	1 227
Основные средства	19 859	16 200
Инвестиционная недвижимость	6 308	6 571
Нематериальные активы	351	290
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	0	0
Налоговые активы	0	0
Прочие активы	11 726	6 808
<b>Итого активы</b>	<b>1 064 828</b>	<b>976 296</b>
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 826	8 750
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	319	826
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	935 437	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	1 490	1 335
Накопления	680	698
Налоговые обязательства	773	596
Прочие обязательства	18 160	4 473
<b>Итого обязательства</b>	<b>958 685</b>	<b>895 274</b>
<b>Капитал и резервы</b>	<b>106 143</b>	<b>81 022</b>
<b>Итого капитал, резервы и обязательства</b>	<b>1 064 828</b>	<b>976 296</b>
Забалансовые позиции	<b>16 223</b>	<b>11 138</b>
Возможные обязательства	3 730	5 464
Забалансовые обязательства перед клиентами	12 493	5 674

\* в том числе вложения в капитал дочерних предприятий в конце отчетного периода составили 245 163 тысячи EUR, в конце прошлого года 237 149 тысяч EUR.

10

## Отчет о прибыли или убытках

31 декабря 2015 года

(EUR'000)

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
	<i>Неаудитированные данные</i>	<i>Аудитированные данные</i>
Процентные доходы	23 315	12 153
Процентные расходы	(6 735)	(4 801)
Дивиденды	2 383	103
Комиссионные доходы	20 462	21 355
Комиссионные расходы	(3 671)	(3 303)
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	3 313	180
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	4 952	(2 345)
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	5 616	10 226
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	1 351	2 369
Прочие расходы	(2 456)	(1 727)
Административные расходы	(28 956)	(24 146)
Износ	(964)	(1 045)
Накопления на ненадежные долги	(12 176)	(15 462)
Убытки от уменьшения стоимости	143	(36 946)
Подходный налог предприятия	(987)	(431)
<b>Прибыль/убытки за отчетный период</b>	<b>5 590</b>	<b>(43 820)</b>

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

## Сводный расчет собственного капитала и показателя достаточности капитала

31 декабря 2015 года

(EUR`000)

№	Название позиции	Значение на отчетный период
<b>1</b>	<b>Собственный капитал (1.1.+1.2.)</b>	<b>114 604</b>
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	76 087
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	76 087
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0
1.2.	Капитал второго уровня	38 517
<b>2</b>	<b>Итого сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>657 382</b>
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	580 416
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по расчетам/поставке	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	8 948
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
<b>3</b>	<b>Показатели капитала и уровни капитала</b>	
3.1	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	11,57%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	46 505
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11,57%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	36 644
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	17,43%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	62 013
<b>4</b>	<b>Требования к резервам капитала (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>2,5</b>
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 (%)	
<b>5</b>	<b>Показатели достаточности капитала после коррекций</b>	
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	11,57%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	11,57%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	17,43%

12

## Расчет показателя ликвидности

31 декабря 2015 года

(EUR`000)

№	Название позиции	За отчетный период EUR`000
<b>1</b>	<b>Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)</b>	<b>449 634</b>
1.1.	Касса	12 942
1.2.	Требования к Банку Латвии	17 684
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	189 428
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	229 580
<b>2</b>	<b>Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)</b>	<b>700 111</b>
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	1 758
2.2.	Вклады	664 618
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	13 351
2.5.	Прочие текущие обязательства	8 044
2.6.	Забалансовые обязательства	12 340
<b>3</b>	<b>Показатель ликвидности (1.:2.); (%)</b>	<b>64,22%</b>
<b>4</b>	<b>Минимальный показатель ликвидности</b>	<b>30,00%</b>

## Показатели деятельности банка

31 декабря 2015 года

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
Отдача на капитал (ROE) (%)	5,70	(68,51)
Отдача на активы (ROA) (%)	0,52	(4,82)

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

**31 декабря 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
<b>США</b>	<b>0</b>	<b>188 817</b>	<b>18 371</b>	<b>207 188</b>	<b>180,79%</b>
в т.ч. центральное правительство	0	188 817	18 371	207 188	180,79%

\* 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.