

АО „NORVIK BANKA”
Публичный отчет
I квартал 2016 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 1-ом квартале 2016 года Norvik Banka продолжал реализовывать целенаправленную и сбалансированную стратегию развития.

В первом квартале объем активов банка составил 988,4 миллиона евро. Показатель достаточности капитала банка в отчетном периоде увеличился, достигнув 16,77% (для сравнения, в конце 2015 года он составлял 16,65%).

Прибыль банка в конце 1-го квартала составила 42 тысячи евро, кредитный портфель – 246,5 миллиона евро (для сравнения, в конце предыдущего квартала – 245,9 миллиона евро). Показатель ликвидности банка на 31 марта 2016 года – 63,07%, объем депозитного портфеля – 797,0 миллионов евро.

В отчетный период Norvik Banka стал спонсором весеннего сезона латвийской телевизионной передачи “TE!”, создаваемой студией “Vides Filmu studija”.

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 I квартала 2016 года показатель ликвидности был 59-67%.

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 2016 года сумма этих специальных накоплений составляла 40 028 тысячи евро или 15,44% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала банка на 31 марта 2016 года, с учетом специальных накоплений, составил 16,77%. 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:

https://www.norvik.eu/finance/info_atkl_2016_lat.pdf

Состав акционеров, Совета и Правления

АО „NORVIK BANKA” Акционеры на 31 марта 2016 года

	Количество акций*	% от оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал EUR`000
Г. Гусельников	64 597 987	29,56	38 759
Г. Гусельников**	125 985 339	57,66	75 591
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 31 марта 2016 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 марта 2016 года

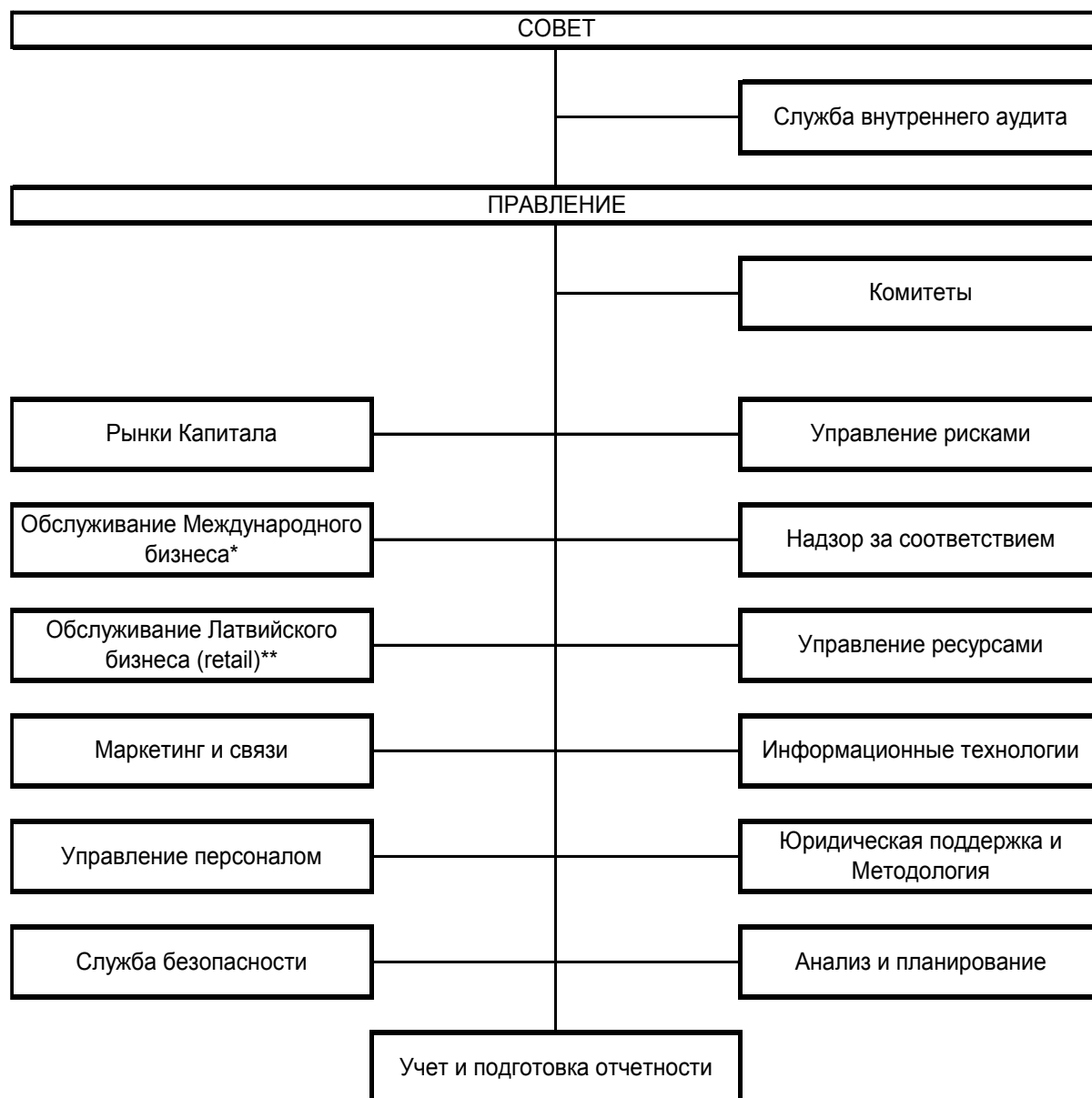
Председатель правления – ОЛИВЕР РОНАЛЬД БРАМУЭЛЛ

Член правления – АЛЕКСЕЙ КУТЯВИН

Член правления – АННА ВЕРБИЦКАЯ

Член правления – СЕРГЕЙ ГОРАЩЕНКО

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 марта 2016 года

Nr	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	"Norvik" liquidation Universal Credit Organisation CJSC	AM, Yerevan, 12 Saryan	ДФУ	100	100	ДП
2	"Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds"	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	ПВУ	100	100	ДП
3	"Cecily Holdings" Limited	CY, 2, Sophouli Str., 8th floor, 1096 Nicosia	ДФУ	100	100	ДДП
4	"Norvik Banka UK" Limited	GB, London, 46/48 Grosvenor Gardens, 1st floor	ДФУ	100	100	ДП
5	AS "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība"	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	ОУВ	100	100	ДДП
6	AS "NORVIK EURASIA AIF"	LV, Latvija, Rīga, Elizabetes 15 - 1	ПВУ	100	100	ДП
7	ПАО "Норвик Банк"	RU, 610000, г. Киров (обл.), Преображенская, дом 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 марта 2016 года

(EUR`000)

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
	Неаудитированные данные	Аудитированные данные*
Касса и требования до востребования к центральным банкам	47 903	30 626
Требования до востребования к кредитным учреждениям	71 759	130 391
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 643	1 915
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые активы, доступные для продажи**	554 803	476 089
Кредиты и дебиторская задолженность	252 877	308 341
Удерживаемые до погашения инвестиции	18 618	19 802
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	629	1 248
Основные средства	27 856	19 859
Инвестиционная недвижимость	6 225	6 225
Нематериальные активы	903	351
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	0	0
Налоговые активы	0	0
Прочие активы	5 158	10 813
Итого активы	988 374	1 005 660
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 335	1 827
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	249	319
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	870 009	907 406
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	1 621	1 859
Накопления	695	680
Налоговые обязательства	761	773
Прочие обязательства	15 146	5 691
Итого обязательства	890 816	918 555
Капитал и резервы	97 558	87 105
Итого капитал, резервы и обязательства	988 374	1 005 660
Забалансовые позиции	12 054	16 223
Возможные обязательства	3 763	3 730
Забалансовые обязательства перед клиентами	8 291	12 493

* Подробная финансовая информация доступна на странице Банка: www.norvik.eu.

** в том числе вложения в капитал дочерних предприятий в конце отчетного периода составили 231 404 тысячи EUR, в конце прошлого года 227 651 тысяча EUR.

Отчет о прибыли или убытках

31 марта 2016 года

(EUR'000)

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
	<i>Неаудитированные данные</i>	<i>Неаудитированные данные</i>
Процентные доходы	4 046	5 724
Процентные расходы	(1 793)	(1 612)
Дивиденды	21	12
Комиссионные доходы	5 497	4 823
Комиссионные расходы	(748)	(766)
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	(31)	0
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(1 269)	2 500
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	2 961	(96)
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	498	402
Прочие расходы	(331)	(509)
Административные расходы	(6 854)	(6 753)
Износ	(308)	(244)
Накопления на ненадежные долги	99	(361)
Убытки от уменьшения стоимости	(1 605)	0
Подходный налог предприятия	(141)	(219)
Прибыль/убытки за отчетный период	42	2 901

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

Сводный расчет собственного капитала и показателя достаточности капитала

31 марта 2016 года

(EUR'000)

№	Название позиции	Значение на отчетный период
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	116 489
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	69 631
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	69 631
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0
1.2.	Капитал второго уровня	46 858
2	Итого сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	694 828
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	622 026
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по расчетам/поставке	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	4 783
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	68 019
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)	10,02%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	38 364
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	10,02%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	27 941
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	16,77%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	60 903
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 (%)	0,0
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	10,02%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	10,02%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	16,77%

12

Расчет показателя ликвидности

31 марта 2016 года

(EUR`000)

№	Название позиции	За отчетный период EUR`000
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	423 885
1.1.	Касса	9 741
1.2.	Требования к Банку Латвии	37 751
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	71 734
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	304 659
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	672 085
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	2 319
2.2.	Вклады	642 691
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	12 742
2.5.	Прочие текущие обязательства	6 218
2.6.	Забалансовые обязательства	8 115
3	Показатель ликвидности (1.:2.); (%)	63.07%
4	Минимальный показатель ликвидности	30,00%

Показатели деятельности банка

31 марта 2016 года

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
Отдача на капитал (ROE) (%)	0,16	11,71
Отдача на активы (ROA) (%)	0,02	1,06

**Информация о финансовых инструментах по странам эмитентам
(за исключением производных), балансовая стоимость которых
превышает 10 процентов от размера собственного капитала банка
31 марта 2016 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	189 685	17 643	207 328	177,98%
в т.ч. центральное правительство	0	189 685	17 643	207 328	177,98%
Россия	0	65 076	0	65 076	55,86%
Казахстан	0	15 694	0	15 694	13,47%

* 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 1 600 тысяч EUR.