

АО „NORVIK BANKA”
Публичный отчет
III 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

Norvik Banka в 3-ем квартале, продолжая реализовывать целенаправленную и сбалансированную стратегию развития в соответствии с ранее поставленными целями и задачами, завершил 3-ий квартал с прибылью в размере 9,8 миллиона евро.

Объем активов Банка на конец отчетного периода составил 862,4 миллиона евро, в свою очередь, объем кредитного портфеля – 237 миллионов евро.

Показатель достаточности капитала Банка в отчетный период составил 19,68% (для сравнения, на 31 декабря 2015 года – 16,65%), в свою очередь, показатель ликвидности Банка – 60,83%.

В отчетный период Банк внедрил новый продукт – Norvik Prime, который включает в себя кредитную карту категории Gold международной платежной системы MasterCard; кроме того, владелец карты получает возврат денежных средств в размере 5% от покупок в ресторанах и кафе по всему миру. Наряду с этим, у владельца карты есть возможность накапливать частные средства с доходностью 2% (годовых).

В отчетный период Банк опубликовал очередной номер корпоративного издания “Norvik News”, а также поддержал культурное мероприятие “Piena svētki 2016” в Риге.

В 3-ем квартале Банк открыл новый центр обслуживания клиентов в Юрмале.

Стратегия деятельности и цели банка

Цель Norvik Banka – развиваться в качестве успешного и стабильного универсального банка с широкой сетью обслуживания клиентов в Латвии, включая развитые возможности пользования услугами банка через каналы дистанционного взаимодействия.

Цель Группы - быть эффективным 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 предоставления банковских услуг клиентам, в особенности в Европейском Союзе и Восточной Европе, преимущественно через обеспечение возможности дистанционного обслуживания (телефон, интернет, мобильное приложение).

Специализация в таких отраслевых направлениях как:

- Многоканальное обслуживание повседневных потребностей населения Латвии;
- Комплексное обслуживание и обеспеченное кредитование в сегменте предприятий малого и среднего бизнеса на рынке Латвии и Восточной Европы;
- Комплексное обслуживание платежных потребностей и управление активами иностранных корпоративных клиентов, осуществляющих бизнес в сфере международной торговли;
- Сфокусированное развитие совершенного предложения в области приват-банкинга для обслуживания классических потребностей состоятельных лиц на высоком уровне качества.

Стратегические цели основываются на наших главных установках:

- Использование современных информационных технологий и инновационных возможностей;
- Зрелая корпоративная культура на основе современных корпоративных стандартов;
- Стимулирование роста лояльности клиентов и её удержание на высоком уровне;
- Высокое качество обслуживания, достойное предлагаемых банком условий и тарифов;
- Оптимальная сеть обслуживания, гармонично дополняемая качественными дистанционными каналами использования услуг банка;
- Снижение объема вложений в непрофильные активы с оптимальным балансом сроков и финансового результата;
- Сохранение прочных позиций в области работы на финансовых рынках.

Другие основные элементы стратегии банка:

- Обеспечить полный цикл услуг для широкого круга клиентов, создавая новые услуги и внедряя высокие технологии, где главным приоритетом является положительное впечатление клиента и позитивный клиентский опыт;
- Придерживаться взвешенной инвестиционной и кредитной политики, обеспечивая приемлемый баланс уровня качества активов и их доходности;
- Укрепить возможности успешно справляться с возможными негативными сценариями развития экономики, 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. Отдел 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 2016 года показатель ликвидности был 57-63%.

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 2016 года сумма этих специальных накоплений составляла 45 320 тысячи евро или 17,49% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала банка на 30 сентября 2016 года, с учетом специальных накоплений, составил 19,68%. 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_lv.pdf

Состав акционеров, Совета и Правления

АО „NORVIK BANKA”
Акционеры на 30 сентября 2016 года

	Количество акций*	% от оплаченного основного капитала	Оплаченный основной капитал EUR`000
Г. Гусельников	83 705 780	38,31	50 223
Г. Гусельников**	125 985 339	57,66	75 591
Прочие (у каждого менее 10%)	8 812 381	4,03	5 288
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 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 30 сентября 2016 года

Председатель правления – ОЛИВЕР РОНАЛЬД БРАМУЭЛЛ

Член правления – АЛЕКСЕЙ КУТЯВИН

Член правления – АННА ВЕРБИЦКАЯ

Член правления – СЕРГЕЙ ГОРАЩЕНКО

Член правления – ДМИТРИЙ КАЛМЫКОВ

Состав консолидационной группы

30 сентября 2016 года

№	Название коммерческого общества	Регистрационный код страны, регистрационный адрес	Вид деятель- ности коммерчес- кого общества*	Доля основ- ного капи- тала (%)	Голосующая часть в коммерчес- ком 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, Ernesta Birznieka- Upīša iela 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, Ernesta Birznieka- Upīša iela 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
8	SIA "Sport Leasing"	LV, Latvija, Rīga, Ernesta Birznieka- Upīša iela 21	ЛИЗ	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, 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 2016 года

(EUR`000)

Наименование позиции	Отчетный период	
	Неаудитированные данные	Предыдущий отчетный год Аудитированные данные*
Касса и требования до востребования к центральным банкам	202 321	30 626
Требования до востребования к кредитным учреждениям	17 502	130 391
Финансовые активы, предназначенные для торговли	877	1 915
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые активы, доступные для продажи**	336 706	476 089
Кредиты и дебиторская задолженность	237 041	308 341
Удерживаемые до погашения инвестиции	18 488	19 802
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	566	1 248
Основные средства	34 989	19 859
Инвестиционная недвижимость	6 225	6 225
Нематериальные активы	800	351
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	0	0
Налоговые активы	0	0
Прочие активы	6 902	10 813
Итого активы	862 417	1 005 660
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	766	1 827
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	352	319
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	744 273	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	1 533	1 859
Накопления	823	680
Налоговые обязательства	738	773
Прочие обязательства	14 954	5 691
Итого обязательства	763 439	918 555
Капитал и резервы	98 978	87 105
Итого капитал, резервы и обязательства	862 417	1 005 660
Забалансовые позиции	7 442	16 223
Возможные обязательства	3 896	3 730
Забалансовые обязательства перед клиентами	3 546	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 228 769 тысяч EUR, в конце прошлого года 227 651 тысячу EUR.

Отчет о прибыли или убытках

30 сентября 2016 года

Наименование позиции	(EUR'000)	
	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
	<i>Неаудитированные данные</i>	<i>Неаудитированные данные</i>
Процентные доходы	13 726	18 578
Процентные расходы	(5 587)	(5 070)
Дивиденды	27	12
Комиссионные доходы	16 746	14 967
Комиссионные расходы	(2 787)	(2 617)
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	11 303	3 731
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	2 251	3 927
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	4 713	3 741
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	1 257	1 241
Прочие расходы	(1 458)	(1 670)
Административные расходы	(20 050)	(21 424)
Износ	(1 160)	(721)
Накопления на ненадежные долги	(4 156)	(9 961)
Убытки от уменьшения стоимости	(4 604)	4
Подходный налог предприятия	(408)	(685)
Прибыль/убытки за отчетный период	9 813	4 053

В отчетном периоде независимые аудиторы SIA PricewaterhouseCoopers проводили проверку финансовой отчетности Банка/Группы за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года.

Аудированные данные доступны: https://www.norvik.eu/finance/pusgada_parskats_2016_ru.pdf

Сводный расчет собственного капитала и показателя достаточности капитала

30 сентября 2016 года

(EUR`000)

№	Название позиции	Значение на отчетный период
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	121 928
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	74 068
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	74 068
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0
1.2.	Капитал второго уровня	47 860
2	Итого сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	619 574
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	531 009
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по расчетам/поставке	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	13 770
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	74 795
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)	11,95%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	46 187
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11,95%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	36 894
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	19,68%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	72 362
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	11,95%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	11,95%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	19,68%

12

Расчет показателя ликвидности

30 сентября 2016 года

(EUR`000)

№	Название позиции	За отчетный период EUR`000
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	316 800
1.1.	Касса	10 626
1.2.	Требования к Банку Латвии	191 442
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	17 404
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	97 328
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	520 780
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	726
2.2.	Вклады	497 806
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	12 883
2.5.	Прочие текущие обязательства	6 041
2.6.	Забалансовые обязательства	3 324
3	Показатель ликвидности (1.:2.); (%)	60,83
4	Минимальный показатель ликвидности	30,00

Показатели деятельности банка

30 сентября 2016 года

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
Отдача на капитал (ROE) (%)	12.73	5.60
Отдача на активы (ROA) (%)	1.31	0.50

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

30 сентября 2016 года

Страна	Портфель доступный для продажи* (EUR`000)	Удерживаемые до погашения (EUR`000)	Общая балансовая стоимость (EUR`000)	% от собственного капитала банка
США	34 386	18 004	52 390	42.97%
в т.ч. центральное правительство	31 395	18 004	49 399	40.51%
Россия	24 661	0	24 661	20.23%

* За исключением вложений в основной капитал связанных и родственных предприятий.

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

Признанная сумма обесценения доступных для продажи финансовых активов 4 599 тысячи EUR.