



АО „NORVIK BANKA”
Публичный отчет
I квартал 2017 года

Содержание

Сообщение правления банка	3
Стратегия деятельности и цели банка	4
Анализ рисков	5
Состав акционеров, Совета и Правления	6
Организационная структура банка	7
Состав консолидационной группы	8
Балансовый отчет	9
Отчет о прибыли или убытках	10
Сводный расчет собственного капитала и показателя достаточности капитала	11
Расчет показателя ликвидности	12
Показатели деятельности банка	12
Информация о финансовых инструментах по странам эмитентам (за исключением производных), балансовая стоимость которых превышает 10 процентов от размера собственного капитала банка	13

Сообщение правления банка

Продолжая реализовывать свою сбалансированную стратегию деятельности банка, *Norvik Banka* за 1-ый квартал 2017 года заработал прибыль в размере 1,48 миллиона евро.

Показатель достаточности капитала Банка в 1-ом квартале – 21,08%, в свою очередь показатель ликвидности – 60,52% (для сравнения: на 31 декабря 2016 года – 59,45%).

Объем депозитного портфеля банка – 713 миллионов евро, объем кредитного портфеля вырос, достигнув 246,3 миллионов евро (на 31 декабря 2016 года – 244 миллиона евро).

Объем активов банка в отчетный период – 877 миллионов евро.

В отчетный период *Norvik Banka* заключил договор о сотрудничестве с *MTG TV Latvia*, став партнером благотворительных акций *Eņģeļi pār Latviju* и *Labestības diena*. Председатель правления *Norvik Banka* Оливер Брамсуэлл, подписывая договор о сотрудничестве, отметил: «Для *Norvik Banka* большая радость и честь стать партнером *Eņģeļi pār Latviju* и *Labestības diena*, и мы высоко оцениваем всю прежнюю работу, сделанную *MTG TV Latvia*, *Rimi* и Фондом Детской больницы. Мы надеемся, что присутствие и поддержка, оказываемая *Norvik Banka* в рамках этих акций, даст возможность помочь еще большему количеству детей и их семьям на пути к счастливой и преисполненной надежд жизни. Мы внимательно следили за прежней деятельностью, и можем только восхищаться силой и любовью этих семей, которые не только вдохновляют нас, но и, надеемся, дают надежду каждому жителю Латвии».

В 1-ом квартале, развивая спектр услуг банка, было начато формирование сети банкоматов. Банкоматы планируется размещать на основании анализа потоков клиентов в различных местах обслуживания клиентов.

В отчетный период также был издан первый номер *Norvik Wealth*: предназначенный для клиентов журнал *Norvik Private Banking* является обзором новостей банка и предлагаемых банком продуктов.

Стратегия деятельности и цели банка

Цель Norvik Banka – стать успешным и стабильным универсальным банком 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 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 в резерва ликвидности, определение требований по ликвидности для свободного остатка ресурсов и др. Отдел управления ресурсами выполняет функции управления фондами в 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 2017 года показатель ликвидности был 58-66%.

Кредитный риск – это риск того, что должники (дебиторы) банка не смогут выполнить свои обязательства перед банком или выполняют 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 2017 года сумма этих специальных накоплений составляла 44 245 тысячи евро или 17,02% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала банка на 31 марта 2017 года, с учетом специальных накоплений, составил 21,08%. 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_2017_latv.pdf

Состав акционеров, Совета и Правления

АО „NORVIK BANKA”

Акционеры на

31 марта 2017 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

31 марта 2017 года

Председатель совета – Григорий Гусельников

Заместитель председателя совета – Игорь Смолин

Член совета – Андрис Руселис

АО „NORVIK BANKA”

Правление

31 марта 2017 года

Председатель правления – Оливер Рональд Брамзуэлл

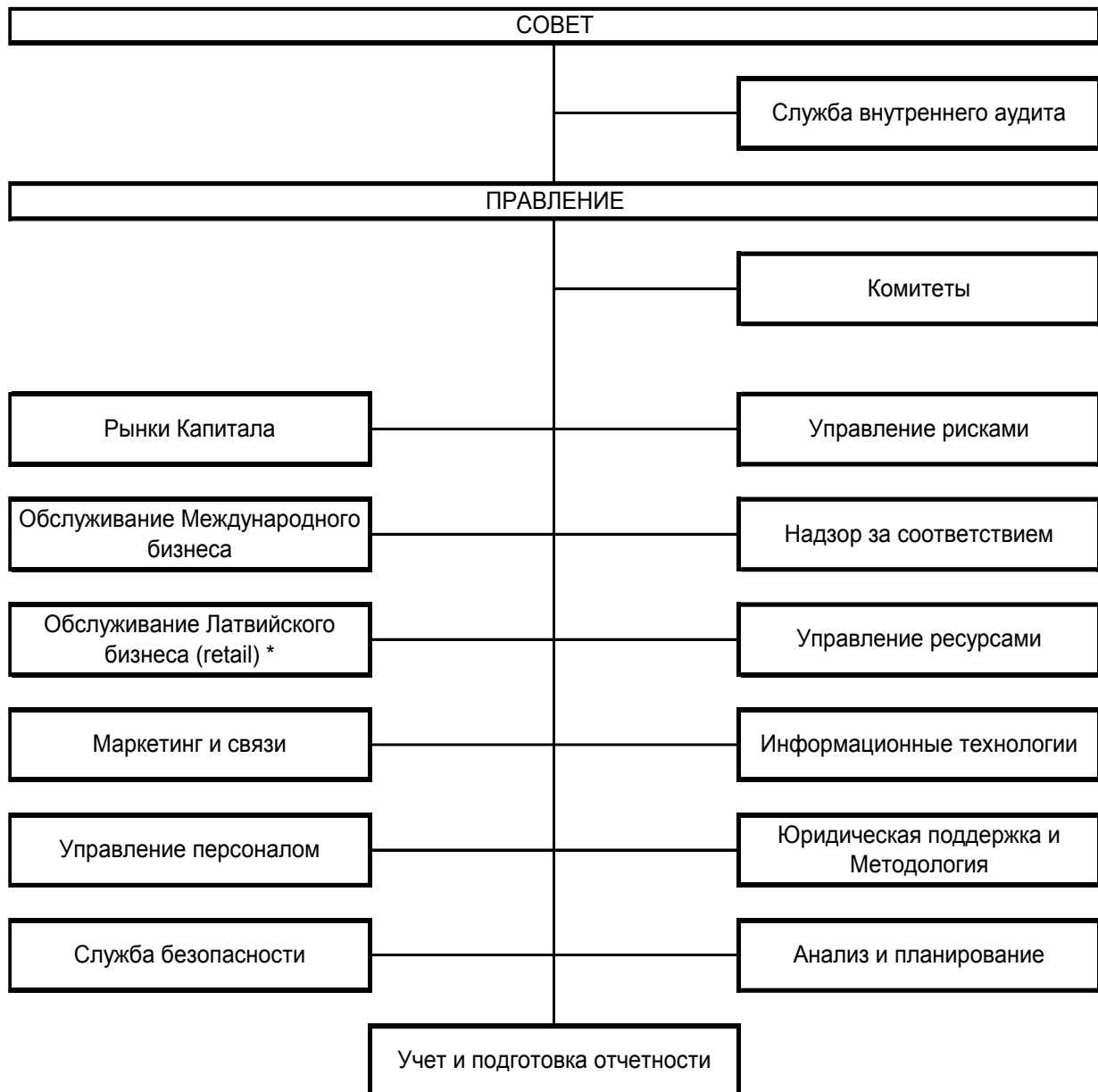
Член правления – Алексей Кутявин

Член правления – Анна Вербицкая

Член правления – Сергей Горащенко

Член правления – Дмитрий Калмыков

Организационная структура банка



* Список и адреса филиалов, расчетных групп:
<https://www.norvik.eu/ru/map?type=branches>

Состав консолидационной группы

31 марта 2017 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
8	SIA "Sport Leasing"	LV, Latvija, Rīga, E. Birznieka-Upīša 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

31 марта 2017 года

EUR'000

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
	Неаудитированные данные	Аудитированные данные*
Касса и требования до востребования к центральным банкам	128 152	200 001
Требования до востребования к кредитным учреждениям	30 331	32 948
Финансовые активы, предназначенные для торговли	1 128	763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые активы, доступные для продажи**	402 885	333 210
Кредиты и дебиторская задолженность	246 310	243 983
Удерживаемые до погашения инвестиции	19 284	19 483
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1 299	1 141
Основные средства	35 494	35 532
Инвестиционная недвижимость	6 308	6 308
Нематериальные активы	986	948
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	0	0
Налоговые активы	0	0
Прочие активы	4 913	3 859
Итого активы	877 090	878 176
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 696	7 363
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	248	318
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	749 079	760 847
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи в залог финансовых активов	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля, предназначенного для хеджирования процентного риска	0	0
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	1 277	1 390
Накопления	708	718
Налоговые обязательства	779	792
Прочие обязательства	13 249	1 932
Итого обязательства	767 036	773 360
Капитал и резервы	110 054	104 816
Итого капитал, резервы и обязательства	877 090	878 176
Забалансовые позиции	8 028	8 458
Возможные обязательства	3 835	3 276
Забалансовые обязательства перед клиентами	4 193	5 182

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

** в том числе вложения в капитал дочерних предприятий в конце отчетного периода составили 237 243 тысячи евро, в конце прошлого года 233 831 тысячу евро.

Отчет о прибыли или убытках

31 марта 2017 года

EUR'000

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
	Неаудитированные данные	Неаудитированные данные
Процентные доходы	4 205	4 046
Процентные расходы	(2 075)	(1 793)
Дивиденды	23	21
Комиссионные доходы	5 876	5 497
Комиссионные расходы	(1 067)	(748)
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	457	(31)
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(708)	(1 269)
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	2 767	2 961
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	463	498
Прочие расходы	(348)	(331)
Административные расходы	(7 320)	(6 854)
Износ	(534)	(308)
Накопления на ненадежные долги	(130)	99
Убытки от уменьшения стоимости	0	(1 605)
Подоходный налог предприятия	(131)	(141)
Прибыль/убытки за отчетный период	1 478	42

В отчетном периоде независимые аудиторы не проводили проверку финансовой отчетности банка.

Сводный расчет собственного капитала и показателя достаточности капитала

31 марта 2017 года

EUR'000

№	Название позиции	Значение на отчетный период
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	136 425
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	93 147
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	93 147
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0
1.2.	Капитал второго уровня	43 278
2	Итого сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	647 180
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	562 953
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по расчетам/поставке	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	6 184
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	78 043
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)	14.39%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	64 024
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	14.39%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	54 316
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	21.08%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	84 651
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 (%)	0.00
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	14.39%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	14.39%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	21.08%

В соответствии с указаниями аудиторов, упомянутыми в заключении независимого аудитора от 3 апреля 2017 года в годовом отчете банка за 2016 год, руководство банка решило отобразить сумму необходимых накоплений в коррекции капитала как ожидаемые убытки. На 30 апреля 2017 года показатели капитала банка, с учетом ожидаемых убытков, были следующими: общий показатель капитала составил 19,48%, показатель капитала первого уровня – 13,65%.

Расчет показателя ликвидности

31 марта 2017 года

EUR'000

№	Название позиции	За отчетный период
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	313 206
1.1.	Касса	10 020
1.2.	Требования к Банку Латвии	117 943
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	30 272
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	154 971
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	517 562
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	1 675
2.2.	Вклады	495 639
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	11 483
2.5.	Прочие текущие обязательства	4 697
2.6.	Забалансовые обязательства	4 068
3	Показатель ликвидности (1.:2.)	60.52%
4	Минимальный показатель ликвидности	30.00%

Показатели деятельности банка

31 марта 2017 года

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
Отдача на капитал (ROE) (%)	5.26	0.16
Отдача на активы (ROA) (%)	0.63	0.02

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

31 марта 2017 года

Страна	Портфель доступный для продажи* (EUR`000)	Удерживаемые до погашения (EUR`000)	Общая балансовая стоимость (EUR`000)	% от собственного капитала банка
США	21 977	18 803	40 780	29.89%
в т.ч. центральное правительство	18 681	18 803	37 484	27.48%
Россия	53 148	0	53 148	38.96%

* 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.

Убытки от обесценения доступных для продажи финансовых активов в 2017 году не были признаны.