



АО „NORVIK BANKA”
Публичный отчет
II 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

Во 2-м квартале 2017 года банк «Norvik Banka» продолжил целенаправленно реализовать сбалансированную стратегию, завершив 2-й квартал с прибылью в 3,3 миллиона евро.

Во 2-м квартале показатель достаточности капитала банка составил 19,67%, в свою очередь показатель ликвидности составил 63,80% (по сравнению с 60,52% на 31 марта 2017 года).

Объём депозитного портфеля банка составил 718 миллионов евро, а объём кредитного портфеля за отчётный период – 241 миллион евро.

Объём активов банка за отчётный период составил 871 миллионов евро.

Во 2-м квартале банк «Norvik Banka» произвёл изменения в составе членов правления – к нему присоединился Доктор юридических наук Август Ханнинг. Он учился в Мюнстере и Фрайбурге, получил образование юриста в Вестфальском университете имени Вильгельма, с отличием защитив докторскую диссертацию в области права. Д-р Август Ханнинг связал свою профессиональную карьеру с работой в государственном управлении, занимал пост секретаря Федерального министерства внутренних дел Германии (ФМВД), в свою очередь, начиная с 2010 года, занимал должность юриста и юрисконсульта.

Во втором квартале к команде банка присоединилась руководитель по развитию бизнес-направления «Латвийский бизнес» Лаура Поча-Розенблума, которая на момент публикации отчета утверждена в должности члена правления.

Данное решение было мотивировано приоритетами стратегического развития бизнеса Банка, связанными с расширением присутствия Банка на латвийском рынке. Лаура Поча-Розенблума приобрела огромный опыт работы в финансовом секторе, работая в данной сфере более 15 лет. На заре своей карьеры Л. Поча-Розенблума занимала ведущие должности в бывшем Hansabanka – нынешнем Swedbanka, где работала как на национальном, так и на международном уровне. Также, до начала работы в Norvik Banka, Л. Поча-Розенблума была членом команды руководителей банка Nordea. Л. Поча-Розенблума получила степень магистра экономики, а также степень бакалавра в области инженерных наук и экономики в Рижском Техническом университете. Кроме того она изучала управление малым и средним бизнесом.

Во время отчётного периода, «Norvik Banka» в сотрудничестве с «MTG Latvia», Фондом детской больницы и «Rimi Latvija» реализовали проект «Labestības diena» («День сострадания»), во время которого были собраны пожертвования на сумму 76 378, 85 евро.

Во 2-м квартале «Norvik Bank» стал официальным банком фестиваля технологий и стартапов «Digital Freedom festival», с целью расширения понимания в области финансовых технологий и развития инноваций в регионе, а также вышло весенне-летнее издание корпоративного журнала «Norvik News».

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 II квартала 2017 года показатель ликвидности был 59-66%.

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 30 июня 2017 года сумма этих специальных накоплений составляла 44 809 тысячи евро или 17,55% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала банка на 30 июня 2017 года, с учетом специальных накоплений, составил 19,67%. 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

30 июня 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

30 июня 2017 года

Председатель совета – Григорий Гусельников

Заместитель председателя совета – Игорь Смолин

Член совета – Андрис Руселис

Член совета – Д-р Аугуст Густав Паул Ханнинг

АО „NORVIK BANKA”

Правление

30 июня 2017 года

Председатель правления – Оливер Рональд Брамсуэлл

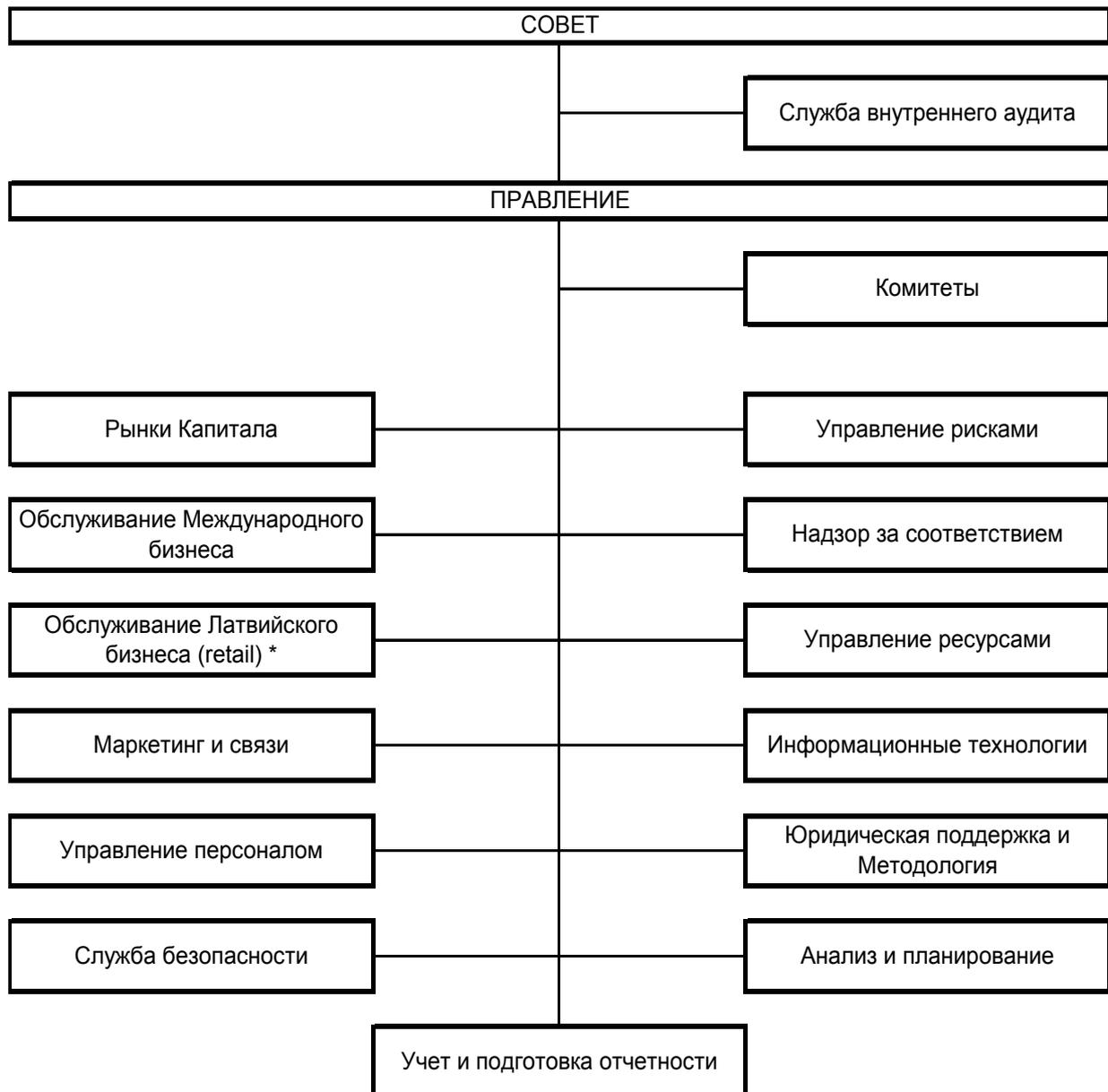
Член правления – Алексей Кутявин

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

30 июня 2017 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	"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

30 июня 2017 года

EUR'000

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
	Неаудитированные данные	Аудитированные данные*
Касса и требования до востребования к центральным банкам	182 134	200 001
Требования до востребования к кредитным учреждениям	26 065	32 948
Финансовые активы, предназначенные для торговли	441	763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые активы, доступные для продажи**	355 188	333 210
Кредиты и дебиторская задолженность	240 686	243 983
Удерживаемые до погашения инвестиции	18 036	19 483
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1 291	1 141
Основные средства	35 398	35 532
Инвестиционная недвижимость	6 308	6 308
Нематериальные активы	966	948
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	0	0
Налоговые активы	0	0
Прочие активы	4 016	3 859
Итого активы	870 529	878 176
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 578	7 363
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	888	318
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	753 181	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	1 037	1 390
Накопления	862	718
Налоговые обязательства	767	792
Прочие обязательства	9 025	1 932
Итого обязательства	768 338	773 360
Капитал и резервы	102 191	104 816
Итого капитал, резервы и обязательства	870 529	878 176
Забалансовые позиции	6 711	8 458
Возможные обязательства	4 280	3 276
Забалансовые обязательства перед клиентами	2 431	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 227 451 тысячу евро, в конце прошлого года 233 831 тысячу евро.

Отчет о прибыли или убытках

30 июня 2017 года

EUR'000

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
	Неаудитированные данные	Аудитированные данные*
Процентные доходы	8 217	9 193
Процентные расходы	(4 116)	(3 640)
Дивиденды	23	21
Комиссионные доходы	12 374	11 255
Комиссионные расходы	(2 327)	(1 687)
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	1 724	10 789
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(8 149)	2 023
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	12 907	2 056
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	887	860
Прочие расходы	(663)	(1 174)
Административные расходы	(14 128)	(13 506)
Износ	(1 075)	(721)
Накопления на ненадежные долги	(1 632)	(4 063)
Убытки от уменьшения стоимости	(478)	(3 393)
Подходный налог предприятия	(258)	(295)
Прибыль/убытки за отчетный период	3 306	7 718

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

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

Сводный расчет собственного капитала и показателя достаточности капитала

30 июня 2017 года

		EUR'000
№	Название позиции	Значение на отчетный период
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	115 681
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	80 981
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	80 981
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0
1.2.	Капитал второго уровня	34 700
2	Итого сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	588 128
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	505 276
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по расчетам/поставке	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	4 809
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)	13.77%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	54 515
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	13.77%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	45 693
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	19.67%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	68 631
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	13.77%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	13.77%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	19.67%

Расчет показателя ликвидности

30 июня 2017 года

EUR'000

№	Название позиции	За отчетный период
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	324 979
1.1.	Касса	9 229
1.2.	Требования к Банку Латвии	172 657
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	26 021
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	117 072
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	509 397
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	2 566
2.2.	Вклады	491 898
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	7 547
2.5.	Прочие текущие обязательства	5 125
2.6.	Забалансовые обязательства	2 261
3	Показатель ликвидности (1.:2.)	63.80%
4	Минимальный показатель ликвидности	30.00%

Показатели деятельности банка

30 июня 2017 года

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
Отдача на капитал (ROE) (%)	6.04	15.03
Отдача на активы (ROA) (%)	0.71	1.48

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

30 июня 2017 года

Страна	Портфель доступный для продажи* (EUR'000)	Удерживаемые до погашения (EUR'000)	Общая балансовая стоимость (EUR'000)	% от собственного капитала банка
США	55 894	17 547	73 441	53.83%
в т.ч. центральное правительство	52 604	17 547	70 151	51.42%
Россия	25 175	0	25 175	18.45%

* 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 были 362 тысячи евро.