



АО „NORVIK BANKA”
Публичный отчет
III 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

В 3-м квартале 2017 года Norvik Banka продолжил целенаправленно реализовывать сбалансированную стратегию развития, завершив 3-й квартал с прибылью в 3,25 миллиона евро.

В 3-м квартале показатель достаточности капитала банка составил 19,27%, в свою очередь, показатель ликвидности вырос на 2,65 процентных пункта по сравнению с показателем в начале отчетного года и достиг 62,10%.

Объем депозитного портфеля банка составил 690 миллионов евро, в свою очередь, объем кредитного портфеля за отчетный период – 226 миллионов евро.

Объем активов банка за отчетный период составил 843 миллиона евро.

В данный отчетный период банк положил начало традиции поздравлять с юбилеем клиентов, которым исполнилось сто лет. Руководитель бизнес-направления «Латвийский бизнес» Norvik Banka Лаура Поча-Розенблума поздравила первую долгожительницу, взяв на себя обязательство и в дальнейшем лично от имени банка поздравлять всех клиентов, которые достигнут этого почтенного возраста.

В 3-м квартале была продолжена активная работа над разработкой новых продуктов и услуг. Отслеживая тенденции на рынке, в сотрудничестве с MasterCard банк создал и начал предлагать клиентам расчетные карты нового дизайна с функцией бесконтактной технологии.

Кроме того, в конце отчетного периода на рынок был успешно выпущен продукт „Елгавская карта горожанина”, реализованный в сотрудничестве с Елгавской городской думой. “Мы рады установившемуся с Елгавской городской думой сотрудничеству, в результате которого Norvik Banka имеет возможность предложить жителям Елгавы расчетную карту их города. Мы уверены, что данная инновация, которая уже вызвала большой интерес и отклик среди горожан, станет полезной каждому елгавчанину, ведь он получит такие преимущества как возможность оплачивать поездки в общественном транспорте, используя льготы, предоставленные Елгавской городской думой, рассчитываться картой за покупки и в магазинах, и в интернете, а школьникам – оплачивать обед в школе. И поскольку согласно проведенному Norvik Banka исследованию значительная часть жителей Елгавы считает себя патриотами города, я верю, что карта горожанина послужит еще одним символом принадлежности к своему городу,” прокомментировала руководитель Латвийского бизнеса Norvik Banka Лаура Поча-Розенблума.

В данном квартале банк заключил пятилетний договор о сотрудничестве с Федерацией пенсионеров Латвии, согласно которому банк не только предоставит федерации финансовую поддержку, но и обеспечит вовлечение сениоров в программу занятости, разработанную Norvik Banka. Новая инициатива в сфере занятости предусматривает вовлечение сениоров в активную работу в Norvik Banka в качестве советников в филиалах банка. Сениоры смогут выбрать время работы, соответствующее их возможностям, освоить знания о новейших цифровых финансовых решениях банка и передать свои знания другим клиентам банка – сениорам.

В 3-м квартале банк продолжил оптимизировать и модернизировать свою филиальную сеть, открывая новые или реконструируя существующие центры обслуживания клиентов в соответствии с концепцией нового интерьера банка. В конце отчетного периода в сети филиалов банка было 63 центра обслуживания клиентов.

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 III квартала 2017 года показатель ликвидности был 62-68%.

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 сентября 2017 года сумма этих специальных накоплений составляла 44 458 тысячи евро или 17,78% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала банка на 30 сентября 2017 года, с учетом специальных накоплений, составил 19,27%. 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 сентября 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 сентября 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 сентября 2017 года

Председатель правления – Оливер Рональд Брамсуэлл

Член правления – Алексей Кутявин

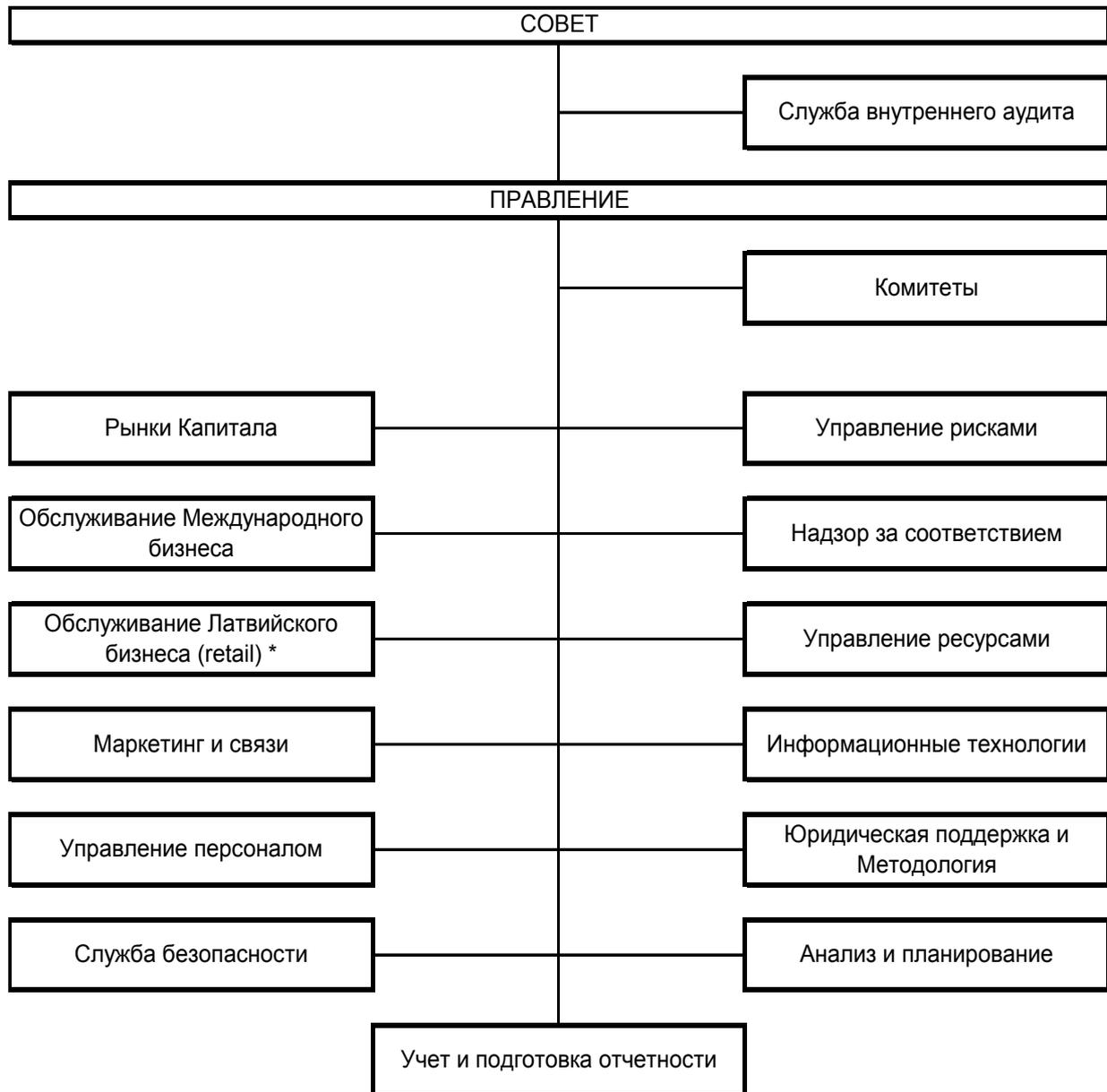
Член правления – Анна Вербицкая

Член правления – Сергей Горащенко

Член правления – Дмитрий Калмыков

Член правления – Лаура Поча-Розенблума

Организационная структура банка



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

Состав консолидационной группы

30 сентября 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 Str.	ДФУ	100	100	ДП
2	"Norvik IPS AS SIF Nākotnes Īpašumu Fonds"	LV, 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, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	ОУВ	100	100	ДДП
6	AS "NORVIK EURASIA AIF"	LV, 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, 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 сентября 2017 года

EUR'000

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
	Неаудированные данные	Аудированные данные*
Касса и требования до востребования к центральным банкам	193 938	200 001
Требования до востребования к кредитным учреждениям	18 875	32 948
Финансовые активы, предназначенные для торговли	255	763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые активы, доступные для продажи**	333 170	333 210
Кредиты и дебиторская задолженность	225 966	243 983
Удерживаемые до погашения инвестиции	17 511	19 483
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1 093	1 141
Основные средства	35 735	35 532
Инвестиционная недвижимость	6 308	6 308
Нематериальные активы	1 102	948
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	0	0
Налоговые активы	0	0
Прочие активы	9 525	3 859
Итого активы	843 478	878 176
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 629	7 363
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	364	318
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	724 541	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	1 359	1 390
Накопления	715	718
Налоговые обязательства	754	792
Прочие обязательства	11 470	1 932
Итого обязательства	741 832	773 360
Капитал и резервы	101 646	104 816
Итого капитал, резервы и обязательства	843 478	878 176
Забалансовые позиции	18 944	8 458
Возможные обязательства	4 007	3 276
Забалансовые обязательства перед клиентами	14 937	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 226 334 тысячи евро, в конце прошлого года 233 831 тысячу евро.

Отчет о прибыли или убытках

30 сентября 2017 года

EUR'000

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
	Неаудированные данные	Неаудированные данные
Процентные доходы	11 540	13 726
Процентные расходы	(6 150)	(5 587)
Дивиденды	23	27
Комиссионные доходы	18 895	16 746
Комиссионные расходы	(3 278)	(2 787)
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	1 604	11 303
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(10 568)	2 251
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	17 872	4 713
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	1 304	1 257
Прочие расходы	(931)	(1 458)
Административные расходы	(23 205)	(20 050)
Износ	(1 635)	(1 160)
Накопления на ненадежные долги	(1 423)	(4 156)
Убытки от уменьшения стоимости	(478)	(4 604)
Подоходный налог предприятия	(317)	(408)
Прибыль/убытки за отчетный период	3 253	9 813

В отчетном периоде проверка финансовой отчетности банка независимыми аудиторами не проведена.

Сводный расчет собственного капитала и показателя достаточности капитала

30 сентября 2017 года

EUR'000

№	Название позиции	Значение на отчетный период
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	112 006
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	80 446
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	80 446
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0
1.2.	Капитал второго уровня	31 560
2	Итого сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	581 265
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	496 742
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по расчетам/поставке	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	6 480
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)	13.84%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	54 289
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	13.84%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	45 570
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	19.27%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	65 505
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	13.84%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	13.84%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала после коррекции, упомянутой в п. 5.1	19.27%

Расчет показателя ликвидности

30 сентября 2017 года

EUR'000

№	Название позиции	За отчетный период
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	303 487
1.1.	Касса	12 696
1.2.	Требования к Банку Латвии	181 047
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	18 811
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	90 933
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	488 742
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	2 599
2.2.	Вклады	456 831
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	10 141
2.5.	Прочие текущие обязательства	4 405
2.6.	Забалансовые обязательства	14 766
3	Показатель ликвидности (1.:2.)	62.10%
4	Минимальный показатель ликвидности	30.00%

Показатели деятельности банка

30 сентября 2017 года

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
Отдача на капитал (ROE) (%)	4.07	12.73
Отдача на активы (ROA) (%)	0.47	1.31

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

30 сентября 2017 года

Страна	Портфель доступный для продажи* (EUR'000)	Удерживаемые до погашения (EUR'000)	Общая балансовая стоимость (EUR'000)	% от собственного капитала банка
США	66 706	17 034	83 740	74.76%
в т.ч. центральное правительство	63 171	17 034	80 205	71.61%
Россия	17 030	0	17 030	15.20%

* 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.