



АО „NORVIK BANKA”
Публичный отчет
IV 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 4-м квартале 2017 года Norvik Banka продолжил реализовывать сбалансированную стратегию развития.

Объем депозитного портфеля банка на конец отчетного периода составил 673.4 миллиона евро, в свою очередь, объем кредитного портфеля достиг 232 миллионов евро.

Общий объем активов банка на конец отчетного периода составил 810.5 миллионов евро.

4-ый квартал Norvik Banka завершил с убытками в размере 10.5 миллионов евро, связанные с признанием убытков от обесценения, понесенных Банком в его инвестиционных фондах и в дочерней компании, которые были вызваны переоценкой объектов недвижимости. Планируется, что данные убытки в будущем будут компенсированы по получении дохода от продажи соответствующей недвижимости по большей стоимости.

Несмотря на признанные убытки, показатели деятельности банка превышают требуемые нормативные нормы – показатель достаточности капитала в 4-м квартале составил 16,55% (КРФК минимальный нормативный показатель – 14.00%), в свою очередь, показатель ликвидности составил 61,33% (КРФК минимальный нормативный показатель – 50%).

В феврале 2018 года Norvik Banka завершил, начатую в 2017 году, сделку по продаже 85% акций дочернего предприятия PAO Norvik Bank (Россия). Целью сделки по продаже дочернего банка, как уже сообщалось в отчете Группы за 2016 год, было снижение экспозиции в Российской Федерации, что позволило улучшить показатель достаточности капитала Группы.

Уже второй год подряд банк является официальным банком “Digital Freedom Festival”, чтобы совместными усилиями способствовать пониманию развития финансовых технологий и инноваций в регионе. В октябре успешно прошел второй фестиваль, собравший более 1300 представителей технологических и startup-предприятий, экспертов, лидеров мнений, инвесторов, журналистов и студентов из 36 стран. В Norvik Investors Lounge было проведено 7 дискуссий, в рамках которых слушателей приглашали подумать о будущих перспективах финансовой отрасли.

В отчетный период банк в сотрудничестве с MTG Latvia, Фондом Детской больницы и Rimi Latvija поддержал проект “Eņģeļi pār Latviju”, центральной темой которого в этом году является помощь детям с расстройствами аутистического спектра. В конце декабря прошел благотворительный концерт, во время которого были собраны пожертвования в размере 143 090,76 евро. Параллельно упомянутому крупному благотворительному проекту работники банка инициировали и организовали «Рождественский благотворительный базарчик Norvik», на котором за пожертвования можно было приобрести различные работы, сделанные руками работников банка – торты, украшения, вязаные вещи, игрушки и пр. Все денежные средства, собранные на этом базарчике, также были пожертвованы “Eņģeļi pār Latviju”.

Кроме того, успешно была продолжена реализация программы занятости сениоров, предусматривающая вовлечение сениоров в активную работу в банке в качестве советников в филиалах банка. В рамках данной программы сениоры могут выбрать время работы, соответствующее их возможностям и свободному времени, освоить знания о новейших цифровых финансовых решениях банка и передать свои знания другим клиентам банка – сениорам.

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 устойчивый 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 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 IV квартала 2017 года показатель ликвидности был 58-65%.

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 декабря 2017 года сумма этих специальных накоплений составляла 46 031 тысячу евро или 18,68% от общего кредитного портфеля. Показатель достаточности капитала банка на 31 декабря 2017 года, с учетом специальных накоплений, составил 16,55%. 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 устанавливает 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 декабря 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 декабря 2017 года

Председатель совета – Григорий Гусельников

Заместитель председателя совета – Игорь Смолин

Член совета – Д-р Аугуст Густав Паул Ханнинг

Член совета – Питер Майкл Одинцов

Член совета – Андерс Фог Расмуссен

АО „NORVIK BANKA”

Правление

31 декабря 2017 года

Председатель правления – Оливер Рональд Браммуэлл

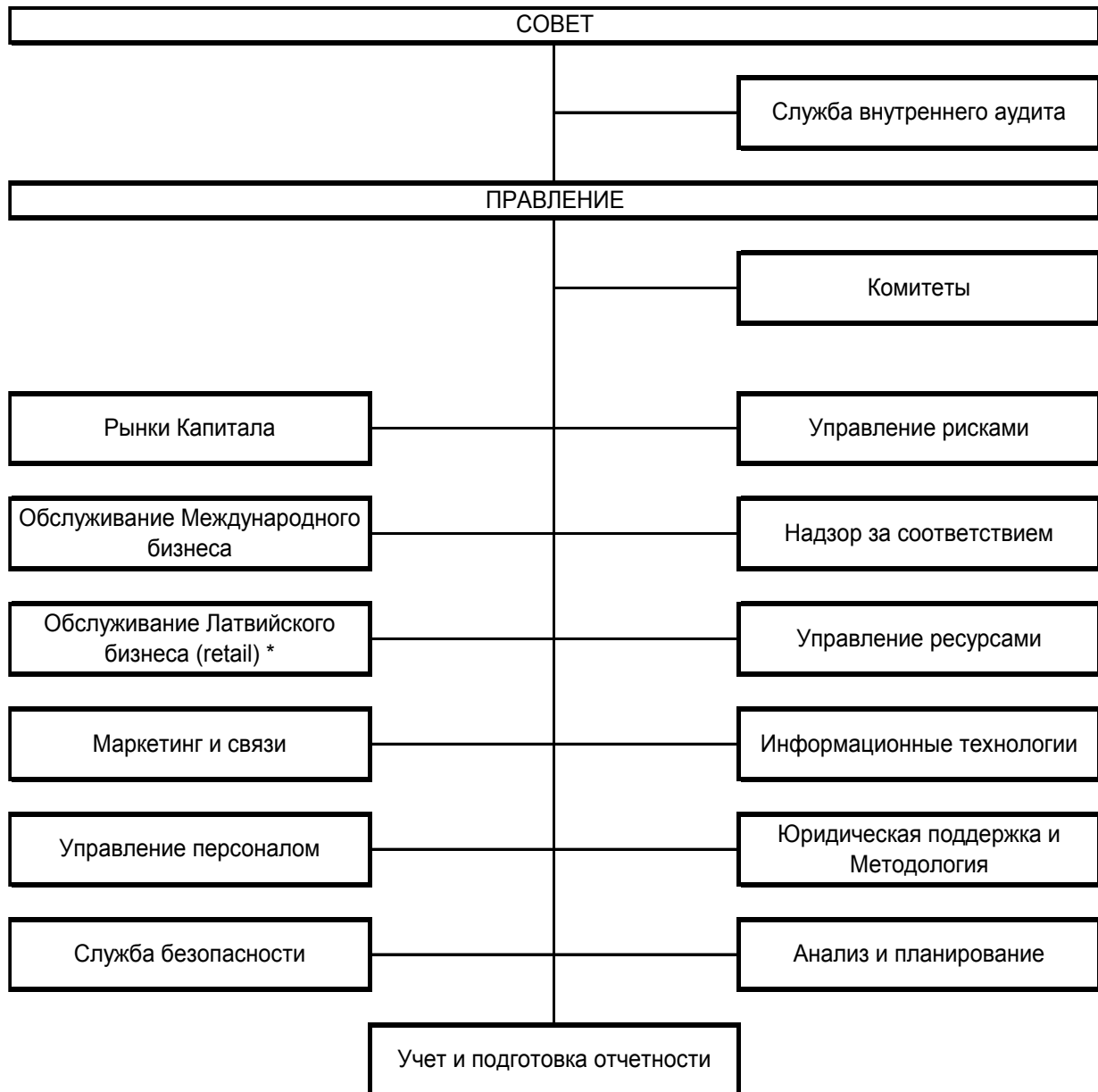
Член правления – Алексей Кутявин

Член правления – Анна Вербицкая

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

31 декабря 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	ПАО "Норвик Банк"	RU, 610000, г. Киров (обл.), Преображенская, дом 4.	БНК	97.75	97.75	ДП
7	SIA "Sport Leasing"	LV, Rīga, E. Birznieka-Upīša 21	ЛИЗ	100	100	ДП
8	Coleum Inc Limited	CY, Nicos, Lamprou Katsoni, 27, Irini Court 1ST floor, flat/office 102	ДФУ	100	100	ДП
9	Eyesurf Limited	CY, Limassol, Agiou Andreou, 332 Patricxian chambers, 3035	ДФУ	100	100	ДДП

* 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 декабря 2017 года

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
	Неаудированные данные	Аудированные данные*
Касса и требования до востребования к центральным банкам	131 977	200 001
Требования до востребования к кредитным учреждениям	40 180	32 948
Финансовые активы, предназначенные для торговли	384	763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые активы, доступные для продажи**	335 062	333 210
Кредиты и дебиторская задолженность	232 074	243 983
Удерживаемые до погашения инвестиции	16 705	19 483
Изменения справедливой стоимости части портфеля	0	0
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1 195	1 141
Основные средства	37 184	35 532
Инвестиционная недвижимость	6 150	6 308
Нематериальные активы	1 109	948
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	0	0
Налоговые активы	0	0
Прочие активы	8 437	3 859
Итого активы	810 457	878 176
Обязательства перед центральными банками	0	0
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	477	7 363
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	1 199	318
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	710 003	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	1 504	1 390
Накопления	812	718
Налоговые обязательства	735	792
Прочие обязательства	13 147	1 932
Итого обязательства	727 877	773 360
Капитал и резервы	82 580	104 816
Итого капитал, резервы и обязательства	810 457	878 176
Забалансовые позиции	6 805	8 458
Возможные обязательства	3 249	3 276
Забалансовые обязательства перед клиентами	3 556	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 192 501 тысячу евро, в конце прошлого года 233 831 тысячу евро.

Отчет о прибыли или убытках

31 декабря 2017 года

Наименование позиции	Отчетный период	Предыдущий отчетный год
	Неаудированные данные	Аудированные данные*
Процентные доходы	15 350	18 415
Процентные расходы	(8 072)	(7 772)
Дивиденды	2 897	27
Комиссионные доходы	26 043	22 724
Комиссионные расходы	(4 297)	(3 693)
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	1 469	11 283
Нетто прибыль/убытки от финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли	(11 520)	11 777
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	21 958	(1 854)
Прибыль/убытки от прекращения признания имущества, машин и оборудования, инвестиционной недвижимости и нематериальных активов	0	0
Прочие доходы	1 798	1 748
Прочие расходы	(1 265)	(1 922)
Административные расходы	(32 470)	(27 913)
Износ	(2 229)	(1 674)
Накопления на ненадежные долги	(3 207)	(3 988)
Убытки от уменьшения стоимости	(16 394)	(7 123)
Подоходный налог предприятия	(584)	(608)
Прибыль/убытки за отчетный период	(10 523)	9 427

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

Сводный расчет собственного капитала и показателя достаточности капитала

31 декабря 2017 года

№	Название позиции	Значение на отчетный период
1	Собственный капитал (1.1.+1.2.)	93 378
1.1	Капитал первого уровня (1.1.1.+1.1.2.)	65 326
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	65 326
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	0
1.2.	Капитал второго уровня	28 052
2	Итого сумма рисковых сделок (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	564 185
2.1.	Сумма рисковых сделок, взвешенная с учетом кредитного риска, кредитного риска контрагентов, риска снижения остаточной стоимости, риска неоплаченных поставок	479 888
2.2.	Общая сумма рисковых сделок по расчетам/поставке	0
2.3.	Общая сумма рисковых сделок по риску позиции, валютному риску и товарному риску	6 254
2.4.	Общая сумма рисковых сделок по операционному риску	78 043
2.5.	Общая сумма рисковых сделок для коррекции стоимости кредитов	
2.6.	Общая сумма рисковых сделок, связанных с большими сделками в торговом портфеле	
2.7.	Прочие рисковые сделки	
3	Показатели капитала и уровни капитала	
3.1	Показатель достаточности основного капитала первого уровня (1.1.1./2.*100)	11.58%
3.2.	Избыток (+) / дефицит (-) основного капитала первого уровня (1.1.1.-2.*4.5%)	39 938
3.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня (1.1./2.*100)	11.58%
3.4.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала первого уровня (1.1.-2.*6%)	31 475
3.5.	Общий показатель достаточности капитала (1./2.*100)	16.55%
3.6.	Избыток (+) / дефицит (-) капитала (1.-2.*8%)	48 243
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	11.58%
5.3.	Показатель достаточности капитала первого уровня после коррекции, упомянутой в п. 5.1	11.58%
5.4.	Общий показатель достаточности капитала после коррекции, упомянутой в п. 5.1	16.55%

Расчет показателя ликвидности

31 декабря 2017 года

№	Название позиции	За отчетный период
1	Ликвидные активы (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	312 345
1.1.	Касса	14 048
1.2.	Требования к Банку Латвии	117 039
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	52 642
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	128 616
2	Текущие обязательства (с остаточным сроком до 30 дней) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	509 285
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	456
2.2.	Вклады	487 851
2.3.	Эмитированные долговые ценные бумаги	0
2.4.	Деньги в пути	10 442
2.5.	Прочие текущие обязательства	7 355
2.6.	Забалансовые обязательства	3 181
3	Показатель ликвидности (1.:2.)	61.33%
4	Минимальный показатель ликвидности	30.00%

Показатели деятельности банка

31 декабря 2017 года

Наименование позиции	Отчетный период	Соответствующий отчетный период прошлого года
Отдача на капитал (ROE) (%)	-10.29	9.17
Отдача на активы (ROA) (%)	-1.16	1.00

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

31 декабря 2017 года

Страна	Портфель доступный для продажи* (EUR'000)	Удерживаемые до погашения (EUR'000)	Общая балансовая стоимость (EUR'000)	% от собственного капитала банка
США	57 537	16 705	74 242	79.51%
в т.ч. центральное правительство	53 776	16 705	70 481	75.48%
Россия	16 989	0	16 989	18.19%
Латвия	15 365	0	15 365	16.45%
в т.ч. центральное правительство	10 370	0	10 370	11.11%

* 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 16 016 тысяч евро.