Публичный отчёт
AS DNB banka
за 1 квартал 2015 года

Отчет составлен в соответствии с правилами Комиссии Рынка Финансов и Капитала о составлении банками публичной квартальной отчетности

Название кредитного учреждения: AS DNB banka
Адрес: ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013
Рег. номер: 40003024725

Счет прибылей и убытков

Название статьи	3 мес. 2015 Группа неаудированный тыс. EUR	3 мес. 2015 Банк неаудированный тыс. EUR	3 мес. 2014 Группа неаудированный тыс. EUR	3 мес. 2014 Банк неаудированный тыс. EUR
Процентные доходы	12 386	11 465	14 582	13 617
Процентные расходы	(1 906)	(1 660)	(3 173)	(2 778)
Дивиденды	7	7	1	1
Комиссионные доходы	4 260	3 850	4 100	3 631
Комиссионные расходы	(1 236)	(1 177)	(1 328)	(1 290)
Прибыль/(убытки) по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Прибыль/(убытки) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-
Прибыль/(убытки) по финансовым активам и финансовым обязательствам, удерживаемым для торговли	(189)	(189)	(183)	(183)
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости в отчете о прибылях/убытках по справедливой	(150)	(150)	(23)	(23)
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	-	-	-	-
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	612	596	514	517
Прибыль/(убытки) от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы	306	87	259	103
Прочие доходы	733	927	597	748
Прочие расходы	(216)	(188)	(188)	(166)
Административные расходы	(9 021)	(8 376)	(9 837)	(9 068)
Амортизация	(1 067)	(851)	(867)	(656)
Результат по накоплениям	-	-	-	-
Убытки от снижения стоимости по ненадежным кредитам	(277)	(200)	(773)	(656)
Прибыль/(убытки) до уплаты налогов	**4 242**	**4 141**	**3 681**	**3 797**
Подоходный налог	(91)	-	(51)	-
Прибыль /(Убытки) за отчетный период	**4 151**	**4 141**	**3 630**	**3 797**

Балансовый отчет

Название статьи	31.03.2015 Группа неаудированный тыс. EUR	31.03.2015 Банк неаудированный тыс. EUR	31.12.2014 Группа аудированный* тыс. EUR	31.12.2014 Банк аудированный* тыс. EUR
Касса и требования к центральным банкам	32 036	32 036	52 606	52 606
Требования до востребования к кредитным учреждениям	280 604	280 240	40 358	39 806
Финансовые активы, предназначенные для торговли	48 513	48 513	19 168	19 168
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	38 919	38 919	35 337	35 337
Финансовые активы доступные для продажи	267	267	267	267
Кредиты и дебиторская задолженность	1 852 544	1 806 784	2 093 622	2 049 300
Вложения, удерживаемые до окончания срока	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	-	-	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	2 640	2 004	1 603	1 269
Основные средства	31 698	6 281	32 330	6 733
Вложения в недвижимость	65 805	9 933	62 148	10 245
Нематериальные активы	2 775	2 375	3 001	2 589
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	8 841	-	8 841
Активы предусмотренные к продаже	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	9 038	8 700	9 075	8 701
Прочие активы	9 901	6 183	12 960	3 767
Итого активы	**2 374 740**	**2 251 076**	**2 362 475**	**2 238 629**
Обязательства перед центральными банками	60 526	60 526	60 500	60 500
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	25 796	25 796	6 903	6 903
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	40 108	40 108	14 751	14 751
Финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 973 747	1 829 626	2 012 158	1 866 849
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи финансовых активов	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	-	-	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	5 277	4 647	4 574	4 393
Накопления	1 723	25 747	2 446	26 880
Налоговые обязательства	189	-	175	-
Прочие обязательства	8 882	3 916	6 607	1 764
Итого обязательства	**2 116 248**	**1 990 366**	**2 108 114**	**1 982 040**
Капитал и резервы	258 492	260 710	254 361	256 589
Итого капитал, резервы и обязательства	**2 374 740**	**2 251 076**	**2 362 475**	**2 238 629**
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	43 847	88 992	43 017	43 017
Забалансовые обязательства перед клиентами	193 098	200 659	209 335	214 297

*Сравнительные данные на 31 декабря 2014 заполняются на основании имеющейся AS DNB banka аудированной финансовой отчетности за 2014 год, подготовленной аудитом Ernst & Young Baltic SIA.

Расчет достаточности капитала

№	Название статьи	31.03.2015 Группа тыс. EUR	31.03.2015 Банк тыс. EUR
1.	**Собственный капитал**	**245 375**	**252 376**
1.1.	**Капитал первого уровня**	**245 375**	**252 376**
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	245 375	252 376
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	**Капитал второго уровня**	**-**	**-**
2.	**Общий объем рисковых сделок, в том числе:**	**1 606 399**	**1 567 005**
2.1.	для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера по сделкам, риска уменьшения возмещённой стоимости и риска неоплаченных поставок	1 449 815	1 415 583
2.2.	для покрытия риска расчётов / поставок	-	-
2.3.	для покрытия риска позиций, валютного и товарного риска	-	-
2.4.	для покрытия операционного риска	127 736	122 574
2.5.	для покрытия коррекции по оценке кредитного риска	28 848	28 848
2.6.	для покрытия больших рисков сделкам торгового портфеля	-	-
2.7.	другие требования к капиталу	-	-
3.	**Достаточность капитала и уровни капитала**		
3.1.	Показатель достаточности основного капитала 1-го уровня (1.1.1./2.*100)	15.27%	16.11%
3.2.	Покрытие требований к капиталу основным капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.1.-2.*4.5%)	173 087	181 861
3.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня (1.1./2.*100)	15.27%	16.11%
3.4.	Покрытие требований к капиталу капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.-2.*6%)	148 991	158 356
3.5.	**Показатель достаточности общего капитала (1./2.*100)**	**15.27%**	**16.11%**
3.6.	Покрытие требований к капиталу общим капиталом (избыток (+) или недостаток (-)) (1.-2.*8%)	116 863	127 016
4.	**Общее требование к резервам капитала (%)**	**2.5**	**2.5**
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2.5	2.5
4.2.	Контрциклический резерв капитала (%)	-	-
4.3.	Резерв капитала по системному риску (%)	-	-
4.4.	Резерв капитала для системно значимого значения (%)	-	-
4.5.	Прочие резервы капитала для системно значимого значения (%)	-	-

Показатели деятельности Банка

Название статьи	3 мес. 2015 Группа	3 мес. 2015 Банк	3 мес. 2014 Группа	3 мес. 2014 Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	6.44%	6.37%	6.10%	6.30%
Отдача активов (ROA) (%)	0.69%	0.70%	0.54%	0.60%

Расчет коэффицента ликвидности

№	Название статьи	31.03.2015 Банк тыс. EUR
1.	**Ликвидные активы**	
1.1.	Касса	22 186
1.2.	Требования к центральным банкам	9 850
1.3.	Требования к платажеспособным кредитным учреждениям	370 750
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	38 262
1.5.	Общая сумма (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	441 048
2.	**Текущие обязательства (со сроком погашения не более 30 дней)**	
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	79 002
2.2.	Депозиты	874 515
2.3.	Долговые ценные бумаги	-
2.4.	Денежные средства в пути	6 964
2.5.	Остальные текущие обязательства	6 688
2.6.	Внебалансовые обязательства	174 047
2.7.	Общая сумма (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 141 216
3.	**Коэффициент ликвидности (1.5./2.7.) (%)**	**38.65**
4.	**Минимальный коэффициент ликвидности**	**30%**

Состав консолидационной группы

на 31 марта 2015 года

Н п/п	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид деятельности коммерческого общества*	Доля в основном капитале (%)	Доля голосов в коммерческом обществе (%)	Основание для включения в группу**
1	SIA DNB līzings	40003659898	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	LIZ	100	100	MS
2	IPAS DNB Asset Management	40003699053	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	IPS	100	100	MS
3	SIA Skanstes 12	40003975842	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	PLS	100	100	MS
4	SIA Salvus	40103223713	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	PLS	100	100	MS
5	SIA Salvus 2	50103254931	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	PLS	100	100	MS
6	SIA Salvus 3	40103261113	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	PLS	100	100	MS
7	SIA Salvus 4	40103588074	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	PLS	100	100	MS
8	SIA Salvus 5	40103673347	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	PLS	100	100	MS
9	SIA Salvus 6	40103826344	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	PLS	100	100	MS

* IPS – общество по управлению инвестициями, LIZ – лизинговая компания, PLS – вспомогательное предприятие.
** MS - дочернее предприятие*

Акционеры и основной капитал
на 31 марта 2015 года

Акционер	Оплаченный основной капитал EUR'000	% от всего оплаченного основного капитала	Количество акций
DNB Bank ASA	191 178	100%	191 178 337

Руководство Банка
на 31 марта 2015 года

Совет Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность
Матс Вермелин	Председатель совета
Тони Самуэлсен	Член совета
Леиф Рене Хансен	Член совета
Элине Скрамстад	Член совета

Правление Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность
Атле Кнаи	Председатель правления, президент
Иварс Капитовичс	Член правления, вице-президент
Лаурис Мациевскис	Член правления, вице-президент
Даце Каулиня	Член правления, вице-президент
Интарс Слока	Член правления, вице-президент
Янис Тетерис	Член правления, вице-президент
Арнэ Вилхемсен	Член правления, вице-президент

Анализ рисков

С информацией об анализе рисков можно ознакомиться на страницах 22 - 27 годового отчёта AS DNB banka за 2014 (доступен на латышском и английском языках). С момента публикации в политике управления рисками не произошло существенных изменений:
https://www.dnb.lv/sites/default/files/about/documents/gada_parskats_2014_final.pdf

Организационная структура Банка и филиалы

С актуальной информацией о структуре Банка можно ознакомиться на домашней странице DNB banka в разделе "Структура организации":
https://www.dnb.lv/ru/o-nas/struktura-organizacii

С актуальной информацией о филиалах Банка можно ознакомиться на на домашней странице DNB banka в разделе ”Филиалы”:
https://www.dnb.lv/ru/filialy

Стратегия и цели

С актуальной информацией о стратегиях и целях Банка можно ознакомиться на домашней странице DNB banka в разделе "Видение, ценности и стратегия":
https://www.dnb.lv/ru/o-nas/videnie-cennosti-i-strategiya

Сведения о присвоенных рейтингах

AS DNB banka не присвоен отдельный кредитный рейтинг. Информация о кредитном рейтинге DNB Bank ASA (на английском языке) доступна здесь:
https://www.dnb.no/en/about-us/investor-relations/ratings.html

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прибыли или убытках

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прибыли или убытках	31.03.2015 Группа тыс. EUR	31.03.2015 Банк тыс. EUR	31.12.2014 Группа тыс. EUR	31.12.2014 Банк тыс. EUR
Долговые ценные бумаги				
Облигации Латвийского правительства	38 372	38 372	34 790	34 790
Итого долговые ценные бумаги	**38 372**	**38 372**	**34 790**	**34 790**
Инвестиционные фонды				
DNB Rezerves Fonds	547	547	547	547
Итого инвестиционные фонды	**547**	**547**	**547**	**547**
Итого	**38 919**	**38 919**	**35 337**	**35 337**

Соответствующие рейтинги Moody's		31.03.2015		31.12.2014	
		тыс. EUR	%	тыс. EUR	%
Рейтинг риска 1-го класса	**Aaa**	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 2-го класса	**Aa1-A3**	38 372*	99%	-	0%
Рейтинг риска 3-го класса	**Baa1-Baa2**	-	0%	34 790*	98%
Рейтинг риска 4-го класса	**Baa3**	-	0%	-	0%
Без рейтинга		547	1%	547	2%
Итого		**38 919**	**100%**	**35 337**	**100%**

* Латвийские государственные облигации классифицируются в соответствии с кредитным рейтингом Латвийского государства