



Публичный отчёт AS DNB банка за 2 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	6 мес.	6 мес.	6 мес.	6 мес.
	2015 Группа неаудированный тыс. EUR	2015 Банк неаудированный тыс. EUR	2014 Группа неаудированный тыс. EUR	2014 Банк неаудированный тыс. EUR
Процентные доходы	24 417	22 435	29 042	27 047
Процентные расходы	(3 517)	(3 084)	(6 293)	(5 478)
Дивиденды	12	262	4	4
Комиссионные доходы	8 598	7 713	8 800	7 718
Комиссионные расходы	(2 843)	(2 731)	(2 780)	(2 660)
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	(260)	(260)	(344)	(344)
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, классифицируемым как отражаемые в отчете о прибылях/убытках по справедливой стоимости	(555)	(555)	(74)	(74)
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	-	-	-	-
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	1 175	1 164	1 041	1 041
Прибыль/(убытки) от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы	438	45	393	194
Прочие доходы	1 781	2 015	1 166	1 515
Прочие расходы	(425)	(356)	(391)	(353)
Административные расходы	(17 719)	(16 449)	(19 188)	(17 911)
Амортизация	(2 103)	(1 671)	(1 764)	(1 341)
Результат по накоплениям	-	-	-	-
Убытки от снижения стоимости по ненадежным кредитам	(662)	(479)	(443)	(206)
Прибыль/(убытки) до уплаты налогов	8 337	8 049	9 169	9 152
Подоходный налог	(240)	-	(214)	-
Прибыль / (Убытки) за отчетный период	8 097	8 049	8 955	9 152

Балансовый отчет

Название статьи	30.06.2015	30.06.2015	31.12.2014	31.12.2014
	Группа неаудированный тыс. EUR	Банк неаудированный тыс. EUR	Группа аудированный тыс. EUR	Банк аудированный тыс. EUR
Касса и требования к центральным банкам	49 739	49 739	52 606	52 606
Требования до востребования к кредитным учреждениям	481 373	480 804	40 358	39 806
Финансовые активы, предназначенные для торговли	39 253	39 253	19 168	19 168
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	49 719	49 719	35 337	35 337
Финансовые активы доступные для продажи	252	252	267	267
Кредиты и дебиторская задолженность	1 674 096	1 624 587	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	2 435	1 961	1 603	1 269
Основные средства	31 204	5 968	32 330	6 733
Вложения в недвижимость	61 947	8 969	62 148	10 245
Нематериальные активы	2 581	2 192	3 001	2 589
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	8 841	-	8 841
Активы предусмотренные к продаже	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	8 957	8 700	9 075	8 701
Прочие активы	11 253	7 279	12 960	3 767
Итого активы	2 412 809	2 288 264	2 362 475	2 238 629
Обязательства перед центральными банками	60 549	60 549	60 500	60 500
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	23 305	23 296	6 903	6 903
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	36 890	36 890	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	2 014 960	1 870 225	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	5 410	4 335	4 574	4 393
Накопления	1 652	25 594	2 446	26 880
Налоговые обязательства	67	-	175	-
Прочие обязательства	7 539	2 758	6 607	1 764
Итого обязательства	2 150 372	2 023 647	2 108 114	1 982 040
Капитал и резервы	262 437	264 618	254 361	256 589
Итого капитал, резервы и обязательства	2 412 809	2 288 265	2 362 475	2 238 629
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	46 311	91 452	43 017	43 017
Забалансовые обязательства перед клиентами	162 731	170 375	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	30.06.2015 Группа тыс. EUR	30.06.2015 Банк тыс. EUR
1.	Собственный капитал	231 548	237 922
1.1.	Капитал первого уровня	231 548	237 922
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	231 548	237 922
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	-	-
2.	Общий объем рискованных сделок, в том числе:	1 575 869	1 535 913
2.1.	для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера по сделкам, риска уменьшения возмещённой стоимости и риска неоплаченных поставок	1 429 208	1 394 414
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	18 925	18 925
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)	14.69%	15.49%
3.2.	Покрытие требований к капиталу основным капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.1.-2.*4.5%)	160 634	168 806
3.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня (1.1./2.*100)	14.69%	15.49%
3.4.	Покрытие требований к капиталу капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.-2.*6%)	136 996	145 767
3.5.	Показатель достаточности общего капитала (1./2.*100)	14.69%	15.49%
3.6.	Покрытие требований к капиталу общим капиталом (избыток (+) или недостаток (-)) (1.-2.*8%)	105 478	115 049
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	6 мес.	6 мес.	6 мес.	6 мес.
	2015 Группа	2015 Банк	2014 Группа	2014 Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	6.24%	6.15%	7.46%	7.51%
Отдача активов (ROA) (%)	0.64%	0.67%	0.69%	0.74%

Расчет коэффициента ликвидности

№	Название статьи	30.06.2015 Банк тыс. EUR
1.	Ликвидные активы	
1.1.	Касса	22 449
1.2.	Требования к центральным банкам	27 290
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	535 804
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	48 687
1.5.	Общая сумма (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	634 230
2.	Текущие обязательства (со сроком погашения не более 30 дней)	
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	50 614
2.2.	Депозиты	901 105
2.3.	Долговые ценные бумаги	-
2.4.	Денежные средства в пути	6 712
2.5.	Остальные текущие обязательства	6 985
2.6.	Внебалансовые обязательства	147 059
2.7.	Общая сумма (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 112 475
3.	Коэффициент ликвидности (1.5./2.7.) (%)	57.01
4.	Минимальный коэффициент ликвидности	30%

Состав консолидационной группы

на 30 июня 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 lizings	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

30 июня 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 30 июня 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 Капитович	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

В составе правления Банка произошли следующие изменения:

1 июля 2015 года должность члена правления, вице-президента оставил Иварс Капитович.
1 июля 2015 года на должность члена правления, вице-президента избрана Анита Берзиня.

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 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 банка 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	30.06.2015 Группа тыс. EUR	30.06.2015 Банк тыс. EUR	31.12.2014 Группа тыс. EUR	31.12.2014 Банк тыс. EUR
Долговые ценные бумаги				
Облигации Латвийского правительства	49 172	49 172	34 790	34 790
Итого долговые ценные бумаги	49 172	49 172	34 790	34 790
Инвестиционные фонды				
DNB Rezerves Fonds	547	547	547	547
Итого инвестиционные фонды	547	547	547	547
Итого	49 719	49 719	35 337	35 337

Соответствующие рейтинги Moody's	30.06.2015		31.12.2014	
	тыс. EUR	%	тыс. EUR	%
Рейтинг риска 1-го класса Aaa	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 2-го класса Aa1-A3	49 172*	99%	-	0%
Рейтинг риска 3-го класса Baa1-Baa2	-	0%	34 790*	98%
Рейтинг риска 4-го класса Baa3	-	0%	0	0%
Без рейтинга	547	1%	547	2%
Итого	49 719	100%	35 337	100%

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