



# Публичный отчёт AS DNB banka за 3 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	9 мес.	9 мес.	9 мес.	9 мес.
	2015	2015	2014	2014
	Группа	Банк	Группа	Банк
	неаудированный	неаудированный	неаудированный	неаудированный
	тыс. EUR	тыс. EUR	тыс. EUR	тыс. EUR
Процентные доходы	35 853	32 916	42 906	39 897
Процентные расходы	(5 610)	(4 958)	(8 954)	(7 736)
Дивиденды	20	270	6	6
Комиссионные доходы	12 864	11 484	13 445	11 703
Комиссионные расходы	(4 287)	(4 119)	(4 279)	(4 084)
Прибыль/(убытки) по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
рибыль/(убытки) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-
Прибыль/(убытки) по финансовым активам и финансовым обязательствам, удерживаемым для торговли	(343)	(343)	(600)	(600)
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости в отчете о прибылях/убытках по справедливой	(761)	(761)	(170)	(170)
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	-	-	-	-
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	1 707	1 698	1 661	1 637
Прибыль/(убытки) от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы	166	39	931	345
Прочие доходы	4 272	4 751	1 791	2 339
Прочие расходы	(672)	(587)	(576)	(511)
Административные расходы	(26 028)	(24 126)	(27 954)	(26 178)
Амортизация	(3 077)	(2 431)	(2 744)	(2 111)
Результат по накоплениям	-	-	-	-
Убытки от снижения стоимости по ненадежным кредитам	(360)	(196)	(318)	(73)
Прибыль/(убытки) до уплаты налогов	<b>13 744</b>	<b>13 637</b>	<b>15 145</b>	<b>14 464</b>
Подоходный налог	(366)	-	(347)	-
<b>Прибыль/(убытки) за отчетный период</b>	<b>13 378</b>	<b>13 637</b>	<b>14 798</b>	<b>14 464</b>

## Балансовый отчет

Название статьи	30.09.2015	30.09.2015	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	43 987	43 987	52 606	52 606
Требования до востребования к кредитным учреждениям	527 802	527 430	40 358	39 806
Финансовые активы, предназначенные для торговли	37 854	37 854	19 168	19 168
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	62 155	62 155	35 337	35 337
Финансовые активы доступные для продажи	252	252	267	267
Кредиты и дебиторская задолженность	1 606 695	1 557 343	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	2 960	2 575	1 603	1 269
Основные средства	30 444	5 382	32 330	6 733
Вложения в недвижимость	57 107	7 805	62 148	10 245
Нематериальные активы	2 466	2 086	3 001	2 589
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	8 841	-	8 841
Активы предусмотренные к продаже	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	8 900	8 701	9 075	8 701
Прочие активы	11 172	6 225	12 960	3 767
<b>Итого активы</b>	<b>2 391 794</b>	<b>2 270 636</b>	<b>2 362 475</b>	<b>2 238 629</b>
Обязательства перед центральными банками	60 573	60 573	60 500	60 500
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 950	2 950	6 903	6 903
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	37 806	37 806	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	2 007 993	1 866 551	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	6 488	4 966	4 574	4 393
Накопления	1 652	25 143	2 446	26 880
Налоговые обязательства	67	-	175	-
Прочие обязательства	6 578	2 475	6 607	1 764
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 124 107</b>	<b>2 000 464</b>	<b>2 108 114</b>	<b>1 982 040</b>
Капитал и резервы	267 687	270 172	254 361	256 589
<b>Итого капитал, резервы и обязательства</b>	<b>2 391 794</b>	<b>2 270 636</b>	<b>2 362 475</b>	<b>2 238 629</b>
<b>Забалансовые позиции</b>				
Возможные обязательства	43 939	89 080	43 017	43 017
Забалансовые обязательства перед клиентами	104 778	140 020	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	30.09.2015	30.09.2015
		Группа тыс. EUR	Банк тыс. EUR
<b>1.</b>	<b>Собственный капитал</b>	<b>232 880</b>	<b>238 805</b>
<b>1.1.</b>	<b>Капитал первого уровня</b>	<b>232 880</b>	<b>238 805</b>
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	232 880	238 805
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
<b>1.2.</b>	<b>Капитал второго уровня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.</b>	<b>Общий объем рискованных сделок, в том числе:</b>	<b>1 506 763</b>	<b>1 473 169</b>
2.1.	для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера по сделкам, риска уменьшения возмещённой стоимости и риска неоплаченных поставок	1 360 122	1 331 690
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	18 905	18 905
2.6.	для покрытия больших рисков сделкам торгового портфеля	-	-
2.7.	другие требования к капиталу	-	-
<b>3.</b>	<b>Достаточность капитала и уровни капитала</b>		
3.1.	Показатель достаточности основного капитала 1-го уровня (1.1.1./2.*100)	15.46%	16.21%
3.2.	Покрытие требований к капиталу основным капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.1.-2.*4.5%)	165 076	172 512
3.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня (1.1./2.*100)	15.46%	16.21%
3.4.	Покрытие требований к капиталу капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.-2.*6%)	142 474	150 415
3.5.	<b>Показатель достаточности общего капитала (1./2.*100)</b>	<b>15.46%</b>	<b>16.21%</b>
3.6.	Покрытие требований к капиталу общим капиталом (избыток (+) или недостаток (-)) (1.-2.*8%)	112 339	120 951
<b>4.</b>	<b>Общее требование к резервам капитала (%)</b>	<b>2.5</b>	<b>2.5</b>
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	9 мес.	9 мес.	9 мес.	9 мес.
	2015	2015	2014	2014
	Группа	Банк	Группа	Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	6.81%	6.89%	8.12%	7.83%
Отдача активов (ROA) (%)	0.70%	0.76%	0.77%	0.79%

## Расчет коэффициента ликвидности

№	Название статьи	30.09.2015 Банк тыс. EUR
<b>1.</b>	<b>Ликвидные активы</b>	
1.1.	Касса	20 619
1.2.	Требования к центральным банкам	23 368
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	527 640
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	61 293
1.5.	Общая сумма (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	632 920
<b>2.</b>	<b>Текущие обязательства (со сроком погашения не более 30 дней)</b>	
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	30 096
2.2.	Депозиты	900 595
2.3.	Долговые ценные бумаги	-
2.4.	Денежные средства в пути	7 462
2.5.	Остальные текущие обязательства	4 304
2.6.	Внебалансовые обязательства	118 147
2.7.	Общая сумма (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 060 604
<b>3.</b>	<b>Коэффициент ликвидности (1.5./2.7.) (%)</b>	<b>59.68</b>
<b>4.</b>	<b>Минимальный коэффициент ликвидности</b>	<b>30%</b>

## Состав консолидационной группы

на 30 сентября 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 Iizings	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 30 сентября 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 сентября 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
Лаурис Мациевскис	Член правления, вице-президент
Даце Каулина	Член правления, вице-президент
Интарс Слока	Член правления, вице-президент
Янис Тетерис	Член правления, вице-президент
Арнэ Вилхемсен	Член правления, вице-президент
Анита Берзиня	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](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 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	30.09.2015	30.09.2015	31.12.2014	31.12.2014
	Группа тыс. EUR	Банк тыс. EUR	Группа тыс. EUR	Банк тыс. EUR
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Облигации Латвийского правительства	31 632	31 632	34 790	34 790
Ценные бумаги финансовых учреждений ОЭСР	29 975	29 975	-	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>61 607</b>	<b>61 607</b>	<b>34 790</b>	<b>34 790</b>
<b>Инвестиционные фонды</b>				
DNB Reserves Fonds	548	548	547	547
<b>Итого инвестиционные фонды</b>	<b>548</b>	<b>548</b>	<b>547</b>	<b>547</b>
<b>Итого</b>	<b>62 155</b>	<b>62 155</b>	<b>35 337</b>	<b>35 337</b>

Соответствующие рейтинги Moody's	30.09.2015		31.12.2014	
	тыс. EUR	%	тыс. EUR	%
Рейтинг риска 1-го класса <b>Aaa</b>	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 2-го класса <b>Aa1-A3</b>	61 607*	99%	-	0%
Рейтинг риска 3-го класса <b>Baa1-Baa2</b>	-	0%	34 790*	98%
Рейтинг риска 4-го класса <b>Baa3</b>	-	0%	-	0%
Без рейтинга	548	1%	547	2%
<b>Итого</b>	<b>62 155</b>	<b>100%</b>	<b>35 337</b>	<b>100%</b>

\* Латвийские государственные облигации классифицируются в соответствии с кредитным рейтингом Латвийского государства, ценные бумаги финансовых учреждений OECD классифицируются в соответствии с кредитным рейтингом гарантийных ценных бумаг