



# **Публичный отчёт AS DNB banka за 4 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                                                                                                                                         | 12 мес.<br>2015<br>Группа<br>неаудированный<br>тыс. EUR | 12 мес.<br>2015<br>Банк<br>неаудированный<br>тыс. EUR | 12 мес.<br>2014<br>Группа<br>аудированный*<br>тыс. EUR | 12 мес.<br>2014<br>Банк<br>аудированный*<br>тыс. EUR |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Процентные доходы                                                                                                                                       | 47 206                                                  | 43 314                                                | 56 175                                                 | 52 107                                               |
| Процентные расходы                                                                                                                                      | (7 073)                                                 | (6 217)                                               | (11 176)                                               | (9 603)                                              |
| Дивиденды                                                                                                                                               | 71                                                      | 321                                                   | 9                                                      | 9                                                    |
| Комиссионные доходы                                                                                                                                     | 18 572                                                  | 15 748                                                | 18 275                                                 | 15 858                                               |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                    | (5 640)                                                 | (5 366)                                               | (5 951)                                                | (5 696)                                              |
| 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                                                           | (601)                                                   | (601)                                                 | (617)                                                  | (617)                                                |
| Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости в отчете о прибылях/убытках по справедливой | (829)                                                   | (829)                                                 | (358)                                                  | (358)                                                |
| Ограничение риска изменения справедливой стоимости                                                                                                      | -                                                       | -                                                     | -                                                      | -                                                    |
| Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты                                                                                               | 2 261                                                   | 2 250                                                 | 2 273                                                  | 2 244                                                |
| Прибыль/(убытки) от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы                                                      | 1 758                                                   | 16                                                    | 1 063                                                  | 333                                                  |
| Прочие доходы                                                                                                                                           | 3 161                                                   | 6 525                                                 | 3 498                                                  | 4 069                                                |
| Прочие расходы                                                                                                                                          | (1 232)                                                 | (1 130)                                               | (1 589)                                                | (1 496)                                              |
| Административные расходы                                                                                                                                | (36 005)                                                | (33 211)                                              | (37 932)                                               | (35 330)                                             |
| Амортизация                                                                                                                                             | (3 973)                                                 | (3 113)                                               | (3 711)                                                | (2 868)                                              |
| Результат по накоплениям                                                                                                                                | -                                                       | -                                                     | -                                                      | -                                                    |
| Убытки от снижения стоимости по ненадежным кредитам                                                                                                     | (2 508)                                                 | (5 953)                                               | 62                                                     | (168)                                                |
| Прибыль/(убытки) до уплаты налогов                                                                                                                      | <b>15 168</b>                                           | <b>11 754</b>                                         | <b>20 021</b>                                          | <b>18 484</b>                                        |
| Подходный налог                                                                                                                                         | (478)                                                   | -                                                     | (540)                                                  | (14)                                                 |
| <b>Прибыль /(убытки) за отчетный период</b>                                                                                                             | <b>14 690</b>                                           | <b>11 754</b>                                         | <b>19 481</b>                                          | <b>18 470</b>                                        |

\*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.

## Балансовый отчет

| Название статьи                                                                                                                   | 31.12.2015<br>Группа<br>неаудированный<br>тыс. EUR | 31.12.2015<br>Банк<br>неаудированный<br>тыс. EUR | 31.12.2014<br>Группа<br>аудированный*<br>тыс. EUR | 31.12.2014<br>Банк<br>аудированный*<br>тыс. EUR |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Касса и требования к центральным банкам                                                                                           | 38 160                                             | 38 160                                           | 52 606                                            | 52 606                                          |
| Требования до востребования к кредитным учреждениям                                                                               | 60 237                                             | 59 906                                           | 40 358                                            | 39 806                                          |
| Финансовые активы, предназначенные для торговли                                                                                   | 46 199                                             | 46 199                                           | 19 168                                            | 19 168                                          |
| Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков        | 77 540                                             | 77 540                                           | 35 337                                            | 35 337                                          |
| Финансовые активы доступные для продажи                                                                                           | 10 752                                             | 10 752                                           | 267                                               | 267                                             |
| Кредиты и дебиторская задолженность                                                                                               | 1 996 044                                          | 1 925 446                                        | 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                                                                                     | 3 444                                              | 2 292                                            | 1 603                                             | 1 269                                           |
| Основные средства                                                                                                                 | 30 107                                             | 5 281                                            | 32 330                                            | 6 733                                           |
| Вложения в недвижимость                                                                                                           | 48 395                                             | 6 615                                            | 62 148                                            | 10 245                                          |
| Нематериальные активы                                                                                                             | 2 377                                              | 2 005                                            | 3 001                                             | 2 589                                           |
| Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий                                                                   | -                                                  | 11 142                                           | -                                                 | 8 841                                           |
| Активы предусмотренные к продаже                                                                                                  | -                                                  | -                                                | -                                                 | -                                               |
| Отложенные налоговые активы                                                                                                       | 8 984                                              | 8 701                                            | 9 075                                             | 8 701                                           |
| Прочие активы                                                                                                                     | 10 733                                             | 7 560                                            | 12 960                                            | 3 767                                           |
| <b>Итого активы</b>                                                                                                               | <b>2 332 972</b>                                   | <b>2 201 599</b>                                 | <b>2 362 475</b>                                  | <b>2 238 629</b>                                |
| Обязательства перед центральными банками                                                                                          | 60 596                                             | 60 596                                           | 60 500                                            | 60 500                                          |
| Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями                                                                      | 3 174                                              | 3 174                                            | 6 903                                             | 6 903                                           |
| Финансовые обязательства, предназначенные для торговли                                                                            | 44 346                                             | 44 346                                           | 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                                                               | 1 930 846                                          | 1 787 936                                        | 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                                                                                     | 5 586                                              | 5 396                                            | 4 574                                             | 4 393                                           |
| Накопления                                                                                                                        | 1 456                                              | 18 494                                           | 2 446                                             | 26 880                                          |
| Налоговые обязательства                                                                                                           | 116                                                | -                                                | 175                                               | -                                               |
| Прочие обязательства                                                                                                              | 7 355                                              | 2 868                                            | 6 607                                             | 1 764                                           |
| <b>Итого обязательства</b>                                                                                                        | <b>2 053 475</b>                                   | <b>1 922 810</b>                                 | <b>2 108 114</b>                                  | <b>1 982 040</b>                                |
| Капитал и резервы                                                                                                                 | 279 497                                            | 278 789                                          | 254 361                                           | 256 589                                         |
| <b>Итого капитал, резервы и обязательства</b>                                                                                     | <b>2 332 972</b>                                   | <b>2 201 599</b>                                 | <b>2 362 475</b>                                  | <b>2 238 629</b>                                |
| <b>Забалансовые позиции</b>                                                                                                       |                                                    |                                                  |                                                   |                                                 |
| Возможные обязательства                                                                                                           | 41 509                                             | 86 509                                           | 43 017                                            | 43 017                                          |
| Забалансовые обязательства перед клиентами                                                                                        | 156 011                                            | 187 166                                          | 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                                                                                                                           | 31.12.2015<br>Группа<br>тыс. EUR | 31.12.2015<br>Банк<br>тыс. EUR |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| <b>1.</b>   | <b>Собственный капитал</b>                                                                                                                | <b>241 059</b>                   | <b>245 693</b>                 |
| <b>1.1.</b> | <b>Капитал первого уровня</b>                                                                                                             | <b>241 059</b>                   | <b>245 693</b>                 |
| 1.1.1.      | Основной капитал первого уровня                                                                                                           | 241 059                          | 245 693                        |
| 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 рисковых сделок, в том числе:</b>                                                                                          | <b>1 451 064</b>                 | <b>1 400 058</b>               |
| 2.1.        | для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера по сделкам, риска уменьшения возмещённой стоимости и риска неоплаченных поставок | 1 310 585                        | 1 265 950                      |
| 2.2.        | для покрытия риска расчётов / поставок                                                                                                    | -                                | -                              |
| 2.3.        | для покрытия риска позиций, валютного и товарного риска                                                                                   | -                                | -                              |
| 2.4.        | для покрытия операционного риска                                                                                                          | 120 654                          | 114 283                        |
| 2.5.        | для покрытия коррекции по оценке кредитного риска                                                                                         | 19 825                           | 19 825                         |
| 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)                                                                   | 16.61%                           | 17.55%                         |
| 3.2.        | Покрытие требований к капиталу основным капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.1.-2.*4.5%)                           | 175 761                          | 182 690                        |
| 3.3.        | Показатель достаточности капитала 1-го уровня (1.1./2.*100)                                                                               | 16.61%                           | 17.55%                         |
| 3.4.        | Покрытие требований к капиталу капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.-2.*6%)                                        | 153 995                          | 161 690                        |
| 3.5.        | <b>Показатель достаточности общего капитала (1./2.*100)</b>                                                                               | <b>16.61%</b>                    | <b>17.55%</b>                  |
| 3.6.        | Покрытие требований к капиталу общим капиталом (избыток (+) или недостаток (-)) (1.-2.*8%)                                                | 124 974                          | 133 688                        |
| <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 (%)                                                                               | -                                | -                              |
| <b>5.</b>   | <b>Показатели капитала с учетом коррекций</b>                                                                                             |                                  |                                |
| 5.1.        | Размер коррекции накоплений или активов, применяя специальную политику для расчёта общего капитала                                        | -                                | -                              |
| 5.2.        | Показатель достаточности основного капитала 1-го уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1                                        | 16.61%                           | 17.55%                         |
| 5.3.        | Показатель достаточности капитала 1-го уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1                                                  | 16.61%                           | 17.55%                         |
| 5.4.        | Показатель достаточности общего капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1                                                       | 16.61%                           | 17.55%                         |

## Показатели деятельности Банка

| Название статьи           | 12 мес.<br>2015<br>Группа | 12 мес.<br>2015<br>Банк | 12 мес.<br>2014<br>Группа | 12 мес.<br>2014<br>Банк |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
| Отдача капитала (ROE) (%) | 5.56%                     | 4.41%                   | 7.93%                     | 7.43%                   |
| Отдача активов (ROA) (%)  | 0.58%                     | 0.49%                   | 0.76%                     | 0.76%                   |

## Расчет коэффициента ликвидности

| №         | Название статьи                                                     | 31.12.2015<br>Банк<br>тыс. EUR |
|-----------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>1.</b> | <b>Ликвидные активы</b>                                             |                                |
| 1.1.      | Касса                                                               | 26 791                         |
| 1.2.      | Требования к центральным банкам                                     | 11 369                         |
| 1.3.      | Требования к платежеспособным кредитным учреждениям                 | 450 938                        |
| 1.4.      | Ликвидные ценные бумаги                                             | 76 993                         |
| 1.5.      | Общая сумма (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)                                   | 566 091                        |
| <b>2.</b> | <b>Текущие обязательства (со сроком погашения не более 30 дней)</b> |                                |
| 2.1.      | Обязательства перед кредитными учреждениями                         | 89 277                         |
| 2.2.      | Депозиты                                                            | 987 893                        |
| 2.3.      | Долговые ценные бумаги                                              | -                              |
| 2.4.      | Денежные средства в пути                                            | 3 787                          |
| 2.5.      | Остальные текущие обязательства                                     | 11 974                         |
| 2.6.      | Внебалансовые обязательства                                         | 160 230                        |
| 2.7.      | Общая сумма (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)                         | 1 253 161                      |
| <b>3.</b> | <b>Коэффициент ликвидности (1.5./2.7.) (%)</b>                      | <b>45.17</b>                   |
| <b>4.</b> | <b>Минимальный коэффициент ликвидности</b>                          | <b>30%</b>                     |

## Состав консолидационной группы

на 31 декабря 2015 года

| Н<br>п/п | Название<br>коммерческого<br>общества | Регистрационный<br>номер | Код места<br>регистрации, адрес<br>регистрации | Вид<br>деятельности<br>коммерческого<br>общества* | Доля в<br>основном<br>капитале<br>(%) | Доля голосов в<br>коммерческом<br>обществе (%) | Основание<br>для<br>включения в<br>группу** |
|----------|---------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1        | SIA DNB Iizings                       | 40003659898              | LV, ул. Сканстес, 12,<br>Рига, LV-1013         | LIZ                                               | 100                                   | 100                                            | MS                                          |
| 2        | IPAS DNB Asset<br>Management          | 40003699053              | LV, ул. Сканстес, 12,<br>Рига, LV-1013         | IPS                                               | 100                                   | 100                                            | MS                                          |
| 3        | SIA Skanstes 12                       | 40003975842              | LV, ул. Сканстес, 12,<br>Рига, LV-1013         | PLS                                               | 100                                   | 100                                            | MS                                          |
| 4        | SIA Salvus                            | 40103223713              | LV, ул. Сканстес, 12,<br>Рига, LV-1013         | PLS                                               | 100                                   | 100                                            | MS                                          |
| 5        | SIA Salvus 2                          | 50103254931              | LV, ул. Сканстес, 12,<br>Рига, LV-1013         | PLS                                               | 100                                   | 100                                            | MS                                          |
| 6        | SIA Salvus 3                          | 40103261113              | LV, ул. Сканстес, 12,<br>Рига, LV-1013         | PLS                                               | 100                                   | 100                                            | MS                                          |
| 7        | SIA Salvus 4                          | 40103588074              | LV, ул. Сканстес, 12,<br>Рига, LV-1013         | PLS                                               | 100                                   | 100                                            | MS                                          |
| 8        | SIA Salvus 5                          | 40103673347              | LV, ул. Сканстес, 12,<br>Рига, LV-1013         | PLS                                               | 100                                   | 100                                            | MS                                          |
| 9        | SIA Salvus 6                          | 40103826344              | LV, ул. Сканстес, 12,<br>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 декабря 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 декабря 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 | 31.12.2015<br>Группа<br>тыс. EUR | 31.12.2015<br>Банк<br>тыс. EUR | 31.12.2014<br>Группа<br>тыс. EUR | 31.12.2014<br>Банк<br>тыс. EUR |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>                                                               |                                  |                                |                                  |                                |
| Облигации Латвийского правительства                                                         | 43 067                           | 43 067                         | 34 790                           | 34 790                         |
| Ценные бумаги финансовых учреждений ОЭСР                                                    | 34 473                           | 34 473                         | -                                | -                              |
| <b>Итого долговые ценные бумаги</b>                                                         | <b>77 540</b>                    | <b>77 540</b>                  | <b>34 790</b>                    | <b>34 790</b>                  |
| <b>Инвестиционные фонды</b>                                                                 |                                  |                                |                                  |                                |
| DNB Reserves Fonds                                                                          | 0                                | 0                              | 547                              | 547                            |
| <b>Итого инвестиционные фонды</b>                                                           | <b>0</b>                         | <b>0</b>                       | <b>547</b>                       | <b>547</b>                     |

| Соответствующие рейтинги Moody's |                  | 31.12.2015    |             | 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>    | 77 540*       | 100%        | -             | 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                     |                  | -             | 0%          | 547           | 2%          |
| <b>Итого</b>                     |                  | <b>77 540</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