



Акционеры и основной капитал

31 декабря 2014 года

Название кредитного учреждения

AS DNB banka

Код кредитного учреждения: 784

Адрес: Рига, ул. Сканстес 12

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

Руководство Банка

31 декабря 2014 года

Совет Банка

Имя, фамилия

Терье Турнесс
Тони Самуэлсен
Леиф Рене Хансен
Элине Скрамстад

Занимаемая должность

Председатель совета
Член совета
Член совета
Член совета

Правление Банка

Имя, фамилия

Осмунд Скар*
Иварс Капитовичс
Лаурис Мациевскис
Даце Каулиня
Интарс Слока
Янис Тетерис
Арнэ Вилхемсен

Занимаемая должность

Председатель правления, президент
Член правления, вице-президент
Член правления, вице-президент

С 01.01.2015 должность председателя правления, президента AS DNB banka занимает Атле Кнаи

Организационная структура Банка

С информацией о структуре Банка можно ознакомиться на домашней странице DNB banka в разделе "Структура организации"

<https://www.dnb.lv/ru/o-nas/struktura-organizacii>

Стратегия и цели

С 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>



Балансовый отчет
31 декабря 2014 года
(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения
AS DNB banka
Код кредитного учреждения: 784
Адрес: Рига, ул. Сканстес 12

Название статьи	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2013
	неаудированный Группа тыс. EUR	неаудированный Банк тыс. EUR	аудированный Группа тыс. EUR	аудированный Банк тыс. EUR
Касса и требования к центральным банкам	52 994	52 994	195 887	195 887
Требования до востребования к кредитным учреждениям	39 954	39 402	54 277	53 691
Финансовые активы, предназначенные для торговли	19 168	19 168	33 031	33 031
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	35 337	35 337	41 455	41 455
Финансовые активы доступные для продажи	267	267	65	65
Кредиты и дебиторская задолженность	2 094 167	2 049 845	1 978 875	1 939 162
Вложения, удерживаемые до окончания срока	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	-	-	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	1 603	1 269	1 266	925
Основные средства	32 330	6 733	32 854	6 676
Вложения в недвижимость	62 148	10 245	66 992	17 370
Нематериальные активы	3 001	2 589	2 412	1 955
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	9 161	-	8 860
Активы предусмотренные к продаже	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	9 075	8 701	9 327	8 735
Прочие активы	12 257	3 064	10 038	4 034
Итого активы	2 362 301	2 238 775	2 426 479	2 311 847
Обязательства перед центральными банками	60 500	60 500	-	-
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	6 903	6 903	16 248	16 248
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	14 751	14 751	32 221	32 221
Финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 012 158	1 866 849	2 130 332	1 985 582
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи финансовых активов	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	-	-	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	4 574	4 393	6 329	5 921
Накопления	2 446	26 880	1 777	31 504
Налоговые обязательства	175	-	28	-
Прочие обязательства	5 888	1 045	4 684	2 272
Итого обязательства	2 107 395	1 981 321	2 191 620	2 073 747
Капитал и резервы	254 906	257 454	234 859	238 099
Итого капитал, резервы и обязательства	2 362 301	2 238 775	2 426 479	2 311 847
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	43 017	43 017	54 697	54 697
Забалансовые обязательства перед клиентами	209 334	214 297	170 893	201 979



Счет прибылей и убытков

31 декабря 2014 года
(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения
AS DNB banka
Код кредитного учреждения: 784
Адрес: Рига, ул.Сканстес 12

Название статьи	Отчетный период	Отчетный период	Соответствующий период	Соответствующий период
	текущего года неаудированный Группа тыс. EUR	текущего года неаудированный Банк тыс. EUR	прошлого года аудированный Группа тыс. EUR	прошлого года аудированный Банк тыс. EUR
Процентные доходы	56 175	52 107	61 312	57 615
Процентные расходы	(11 176)	(9 603)	(16 530)	(14 778)
Дивиденды	9	9	12	888
Комиссионные доходы	18 275	15 858	19 553	17 659
Комиссионные расходы	(5 951)	(5 696)	(5 977)	(5 841)
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	(625)	(625)	1 336	1 336
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, классифицируемым как отражаемые в отчете о прибылях/убытках по справедливой стоимости	(359)	(358)	(337)	(337)
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	-	-	(552)	(552)
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	2 282	2 252	6 040	6 074
Прибыль/убытки от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы	1 063	333	1 077	477
Прочие доходы	4 290	4 891	5 296	6 592
Прочие расходы	(1 589)	(1 496)	(1 448)	(1 360)
Административные расходы	(37 932)	(35 330)	(42 644)	(40 918)
Амортизация	(3 711)	(2 868)	(3 926)	(3 008)
Результат по накоплениям по ненадежным долгам	607	697	(14 953)	(14 570)
Убытки от снижения стоимости	(792)	(822)	2 018	(838)
Прибыль / убытки до уплаты налогов	20 566	19 349	10 277	8 439
Подоходный налог	(540)	(14)	343	137
Прибыль / Убытки за отчетный год	20 026	19 335	10 620	8 576



Показатели деятельности банка

31 декабря 2014 года

(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения
AS DNB banka
Код кредитного учреждения: 784
Адрес: Рига, ул. Сканстес 12

Название статьи	Отчетный период	Отчетный период	Соответствующий период предыду-	Соответствующий период предыду-
	Группа	Банк	щего года Группа	щего года Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	8.15%	7.77%	4.68%	3.68%
Отдача активов (ROA) (%)	0.78%	0.80%	0.40%	0.34%

Состав консолидационной группы

31 декабря 2014 года

(последнее число отчетного периода)

Н п/п	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид деятельности*	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

Анализ рисков

С информацией об анализе рисков можно ознакомиться в Годовом отчете AS DNB banka, доступен на латышском и английском языках.
https://www.dnb.lv/sites/default/files/about/documents/gada_parskats_2013_en.pdf



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

31 декабря 2014 года
(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения

AS DNB banka

Код кредитного учреждения: 784

Адрес: Рига, ул. Сканстес 12

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прибыли или убытках	31.12.2014	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2013
	неаудированный Группа тыс. EUR	неаудированный Банк тыс. EUR	аудированный Группа тыс. EUR	аудированный Банк тыс. EUR
Долговые ценные бумаги				
Облигации Латвийского правительства	34 790	34 790	40 909	40 909
Итого долговые ценные бумаги	34 790	34 790	40 909	40 909
Инвестиционные фонды				
DNB Rezerves Fonds	547	547	546	546
Итого инвестиционные фонды	547	547	546	546
Итого	35 337	35 337	41 455	41 455

	Соответствующие рейтинги Moody's	31.12.2014		31.12.2013	
		неаудированный		аудированный	
		EUR'000	%	EUR'000	%
Рейтинг риска 1-го класса	Aaa	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 2-го класса	Aa1-A3	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 3-го класса	Baa1-Baa2	34 790	98%	-	0%
Рейтинг риска 4-го класса	Baa3	-	0%	40 909	99%
Без рейтинга		547	2%	546	1%
Итого		35 337	100%	41 455	100%



Расчет достаточности капитала

31 декабря 2014 года
(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения

AS DNB banka

Код кредитного учреждения: 784

Адрес: Рига, ул. Сканстес 12

№	Название статьи	31.12.2014	31.12.2014
		неаудированный Группа тыс. EUR	аудированный Банк тыс. EUR
1.	Собственный капитал	223 990	233 698
1.1.	Капитал первого уровня	223 990	233 698
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	223 990	233 698
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	-	-
2.	Общий объем рисковых сделок, в том числе:	1 624 023	1 526 099
2.1.	для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера по сделкам, риска уменьшения возмещённой стоимости и риска неоплаченных поставок	1 479 921	1 385 875
2.2.	для покрытия риска расчётов / поставок	-	-
2.3.	для покрытия риска позиций, валютного и товарного риска	-	-
2.4.	для покрытия операционного риска	128 537	124 659
2.5.	для покрытия коррекции по оценке кредитного риска	15 565	15 565
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)	13.79%	15.31%
3.2.	Покрытие требований к капиталу основным капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.1.-2.*4.5%)	150 909	165 024
3.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня (1.1./2.*100)	13.79%	15.31%
3.4.	Покрытие требований к капиталу капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.-2.*6%)	126 549	142 132
3.5.	Показатель достаточности общего капитала (1./2.*100)	13.79%	15.31%
3.6.	Покрытие требований к капиталу общим капиталом (избыток (+) или недостаток (-)) (1.-2.*8%)	94 068	111 610
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 (%)	-	-



Расчет коэффициента ликвидности

31 декабря 2014 года
(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения

AS DNB banka

Код кредитного учреждения: 784

Адрес: Рига, ул. Сканстес 12

№	Название статьи	31.12.2014 неаудированный Банк тыс. EUR
1.	Ликвидные активы	
1.1.	Касса	26 270
1.2.	Требования к центральным банкам	25 504
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	465 421
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	34 671
1.5.	Общая сумма (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	551 866
2.	Текущие обязательства (со сроком погашения не более 30 дней)	
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	84 695
2.2.	Депозиты	872 637
2.3.	Долговые ценные бумаги	-
2.4.	Денежные средства в пути	2 545
2.5.	Остальные текущие обязательства	6 223
2.6.	Внебалансовые обязательства	190 618
2.7.	Общая сумма (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 156 718
3.	Коэффициент ликвидности (1.5./2.7.) (%)	47.71
4.	Минимальный коэффициент ликвидности	30%