

Публичный отчёт AS DNB banka за 4 квартал 2016 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

DNB

Счет прибылей и убытков

Название статьи	12 мес. 2016 Группа неаудированный тыс. EUR	12 мес. 2016 Банк неаудированный тыс. EUR	12 мес. 2016 Группа аудированный* тыс. EUR	12 мес. 2016 Банк аудированный* тыс. EUR
Процентные доходы	45 807	40 975	47 206	43 314
Процентные расходы	(5 895)	(5 255)	(7 073)	(6 217)
Дивиденды	20	1 838	71	321
Комиссионные доходы	19 636	16 559	18 572	15 748
Комиссионные расходы	(5 951)	(5 599)	(5 640)	(5 366)
Прибыль/(убытки) по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Прибыль/(убытки) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	11 623	11 623	-	-
Прибыль/(убытки) по финансовым активам и финансовым обязательствам, удерживаемым для торговли	(444)	(444)	(601)	(601)
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости в отчете о прибылях/убытках по справедливой стоимости	(29)	(29)	(829)	(829)
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	-	-	-	-
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	2 087	2 104	2 261	2 250
Прибыль/(убытки) от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы	539	(176)	1 758	16
Прочие доходы	2 086	4 531	3 161	6 525
Прочие расходы	(1 172)	(1 034)	(1 232)	(1 130)
Административные расходы	(32 530)	(30 402)	(36 005)	(33 211)
Амортизация	(3 322)	(2 470)	(3 973)	(3 113)
Результат по накоплениям	-	-	-	-
Убытки от снижения стоимости по ненадежным кредитам	1 402	(2 047)	(2 508)	(5 953)
Прибыль/(убытки) до уплаты налогов	33 857	30 174	15 168	11 754
Подоходный налог	(404)	-	(478)	-
Прибыль /(убытки) за отчетный период	33 453	30 174	14 690	11 754

* Сравнительные данные на 31 декабря 2015 заполняются на основании имеющейся AS DNB banka аудированной финансовой отчетности за 2015 год, подготовленной аудитом Ernst & Young Baltic SIA.

Балансовый отчет

Название статьи	31.12.2016 Группа неаудиро- ванный тыс. EUR	31.12.2016 Банк неаудиро- ванный тыс. EUR	31.12.2015 Группа аудиро- ванный* тыс. EUR	31.12.2015 Банк аудиро- ванный* тыс. EUR
Касса и требования к центральным банкам	63 662	63 662	38 160	38 160
Требования до востребования к кредитным учреждениям	30 093	29 494	60 237	59 906
Финансовые активы, предназначенные для торговли	51 899	51 899	46 199	46 199
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	84 766	84 766	77 540	77 540
Финансовые активы доступные для продажи	2 483	2 483	10 752	10 752
Кредиты и дебиторская задолженность	1 927 175	1 843 056	1 996 044	1 925 446
Вложения, удерживаемые до окончания срока	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	-	-	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	3 619	2 453	3 444	2 292
Основные средства	28 415	4 245	30 107	5 281
Вложения в недвижимость	36 854	4 750	48 395	6 615
Нематериальные активы	2 085	1 732	2 377	2 005
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	9 102	-	11 142
Активы предусмотренные к продаже	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	8 976	8 701	8 984	8 701
Прочие активы	19 220	8 022	10 733	7 560
Итого активы	2 259 247	2 114 365	2 332 972	2 201 599
Обязательства перед центральными банками	60 500	60 500	60 596	60 596
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 225	2 225	3 174	3 174
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	43 729	43 729	44 346	44 346
Финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 838 547	1 695 432	1 930 846	1 787 936
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи финансовых активов	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	-	-	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	5 084	4 898	5 586	5 396
Накопления	454	7 671	1 456	18 494
Налоговые обязательства	71	-	116	-
Прочие обязательства	6 165	1 425	7 355	2 868
Итого обязательства	1 956 775	1 815 880	2 053 475	1 922 810
Капитал и резервы	302 472	298 485	279 497	278 789
Итого капитал, резервы и обязательства	2 259 247	2 114 365	2 332 972	2 201 599
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	50 390	95 391	41 509	86 509
Забалансовые обязательства перед клиентами	142 349	177 912	156 011	187 166

* Сравнительные данные на 31 декабря 2015 заполняются на основании имеющейся AS DNB banka аудированной финансовой отчетности за 2015 год, подготовленной аудитом Ernst & Young Baltic SIA.

Расчет достаточности капитала

№	Название статьи	31.12.2016 Группа тыс. EUR	31.12.2016 Банк тыс. EUR
1.	Собственный капитал	258 675	258 727
1.1.	Капитал первого уровня	258 675	258 727
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	258 675	258 727
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	-	-
2.	Общий объем рисковых сделок, в том числе:	1 467 600	1 418 569
2.1.	для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера по сделкам, риска уменьшения возмещённой стоимости и риска неоплаченных поставок	1 326 679	1 286 522
2.2.	для покрытия риска расчётов / поставок	-	-
2.3.	для покрытия риска позиций, валютного и товарного риска	-	-
2.4.	для покрытия операционного риска	121 986	113 112
2.5.	для покрытия коррекции по оценке кредитного риска	18 935	18 935
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)	17,63%	18,24%
3.2.	"Покрытие требований к капиталу основным капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.1.-2.*4.5%)"	192 633	194 891
3.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня (1.1./2.*100)	17,63%	18,24%
3.4.	"Покрытие требований к капиталу капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.-2.*6%)"	170 619	173 613
3.5.	Показатель достаточности общего капитала (1./2.*100)	17,63%	18,24%
3.6.	"Покрытие требований к капиталу общим капиталом (избыток (+) или недостаток (-)) (1.-2.*8%)"	141 267	145 241
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 (%)	-	-
5.	Показатели капитала с учетом коррекций		
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	17,63%	18,24%
5.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	17,63%	18,24%
5.4.	Показатель достаточности общего капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	17,63%	18,24%

DNB

Показатели деятельности банка

Название статьи	12 мес. 2016 Группа	12 мес. 2016 Банк	12 мес. 2015 Группа	12 мес. 2015 Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	11,43%	10,32%	5,56%	4,41%
Отдача активов (ROA) (%)	1,40%	1,34%	0,58%	0,49%

Расчет коэффициента ликвидности

№	Название статьи	31.12.2016 Банк тыс. EUR
1.	Ликвидные активы	
1.1.	Касса	25 878
1.2.	Требования к центральным банкам	37 784
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	356 494
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	84 277
1.5.	Общая сумма (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	504 433
2.	Текущие обязательства (со сроком погашения не более 30 дней)	
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	12 626
2.2.	Депозиты	1 067 570
2.3.	Долговые ценные бумаги	-
2.4.	Денежные средства в пути	9 035
2.5.	Остальные текущие обязательства	6 489
2.6.	Внебалансовые обязательства	165 056
2.7.	Общая сумма (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 260 776
3.	Коэффициент ликвидности (1.5./2.7.) (%)	40,01
4.	Минимальный коэффициент ликвидности	30%

D N B

Состав консолидационной группы на 31 декабря 2016 года

№	Название коммерческого общества	Регистраци- онный номер	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид деятель- ности*	Доля в основном капитале (%)	Доля голосов в коммер- ческом 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 31 декабря 2016 года

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

Руководство Банка на 31 декабря 2016 года

Совет Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность
Атле Кнаи	Председатель совета
Иварс Капитовичс	Член совета
Бьорнар Лунд	Член совета
Элине Скрамстад	Член совета
Олаф Тронсгард	Член совета

Правление Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность
Янис Тетерис	Председатель правления, президент
Лаурис Мациевскис	Член правления, вице-президент
Даце Каулиня	Член правления, вице-президент
Интарс Слока	Член правления, вице-президент
Анита Берзиня	Член правления, вице-президент
Ханну Саксала	Член правления, вице-президент

Анализ рисков

С информацией об анализе рисков можно ознакомиться на страницах 34 - 41 годового отчёта AS DNB banka за 2015 (доступен на латышском и английском языках). С момента публикации в политике управления рисками не произошло существенных изменений:

<https://www.dnb.lv/sites/default/files/docs/gp16lat.pdf>

Организационная структура Банка и филиалы

С актуальной информацией о структуре Банка можно ознакомиться на домашней странице DNB banka в разделе "Структура DNB" (доступен на латышском и английском языках):

https://www.dnb.lv/sites/default/files/docs/struktura_dnb_v1_copy.pdf

С актуальной информацией о филиалах Банка можно ознакомиться на на домашней странице DNB banka в разделе "Контактная информация":

<https://www.dnb.lv/ru/kontaktnaya-informaciya>

Стратегия и цели

С актуальной информацией о стратегиях и целях Банка можно ознакомиться на домашней странице DNB banka в разделе "Визия и ценности":

<https://www.dnb.lv/ru/viziya-i-cennosti>

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	31.12.2016 Группа тыс. EUR	31.12.2016 Банк тыс. EUR	31.12.2015 Группа тыс. EUR	31.12.2015 Банк тыс. EUR
Долговые ценные бумаги				
Облигации Латвийского правительства	50 211	50 211	43 067	43 067
Ценные бумаги финансовых учреждений Франции	34 555	34 555	34 473	34 473
Итого	84 766	84 766	77 540	77 540

Соответствующие рейтинги Moody's		31.12.2016		31.12.2015	
		тыс. EUR	%	тыс. EUR	%
Рейтинг риска 1-го класса	Aaa	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 2-го класса	Aa1-A3	84 766**	100%	77 540**	100%
Рейтинг риска 3-го класса	Baa1-Baa2	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 4-го класса	Baa3	-	0%	-	0%
Без рейтинга		-	0%	-	0%
Итого		84 766	100%	77 540	100%

* Расшифрованы позиции по странам в которых балансовая стоимость эмиссионных ценных бумаг эмитентами превышает 10 процентов банковских собственных оборотных средств

** 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

DNB