



Публичный отчёт AS DNB banka за 3 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

Счет прибылей и убытков

Название статьи	9 мес. 2016 Группа неаудированный тыс. EUR	9 мес. 2016 Банк неаудированный тыс. EUR	9 мес. 2015 Группа неаудированный тыс. EUR	9 мес. 2015 Банк неаудированный тыс. EUR
Процентные доходы	33 789	29 905	35 853	32 916
Процентные расходы	(3 436)	(2 947)	(5 610)	(4 958)
Дивиденды	3	1 821	20	270
Комиссионные доходы	13 847	12 237	12 864	11 484
Комиссионные расходы	(4 426)	(4 178)	(4 287)	(4 119)
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	(473)	(473)	(343)	(343)
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости в отчете о прибылях/убытках по справедливой стоимости	309	309	(761)	(761)
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	-	-	-	-
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	1 480	1 487	1 707	1 698
Прибыль/(убытки) от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы	682	29	166	39
Прочие доходы	2 707	3 586	4 272	4 751
Прочие расходы	(1 780)	(1 675)	(672)	(587)
Административные расходы	(24 492)	(22 885)	(26 028)	(24 126)
Амортизация	(2 498)	(1 860)	(3 077)	(2 431)
Результат по накоплениям	-	-	-	-
Убытки от снижения стоимости по ненадежным кредитам	2 229	2 599	(360)	(196)
Прибыль/(убытки) до уплаты налогов	29 564	29 578	13 744	13 637
Подоходный налог	(602)	-	(366)	-
Прибыль /(убытки) за отчетный период	28 962	29 578	13 378	13 637

Балансовый отчет

Название статьи	30.09.2016 Группа неаудированный тыс. EUR	30.09.2016 Банк неаудированный тыс. EUR	31.12.2015 Группа аудированный* тыс. EUR	31.12.2015 Банк аудированный* тыс. EUR
Касса и требования к центральным банкам	49 291	49 291	38 160	38 160
Требования до востребования к кредитным учреждениям	31 224	30 611	60 237	59 906
Финансовые активы, предназначенные для торговли	33 648	33 647	46 199	46 199
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	83 457	83 457	77 540	77 540
Финансовые активы доступные для продажи	252	252	10 752	10 752
Кредиты и дебиторская задолженность	1 966 092	1 878 523	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	2 855	2 502	3 444	2 292
Основные средства	28 927	4 572	30 107	5 281
Вложения в недвижимость	37 255	4 779	48 395	6 615
Нематериальные активы	2 016	1 660	2 377	2 005
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	11 142	-	11 142
Активы предусмотренные к продаже	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	8 814	8 701	8 984	8 701
Прочие активы	10 269	7 220	10 733	7 560
Итого активы	2 254 100	2 116 357	2 332 972	2 201 599
Обязательства перед центральными банками	60 500	60 500	60 596	60 596
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 835	2 835	3 174	3 174
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	30 125	30 125	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	1 850 980	1 707 507	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	4 664	4 495	5 586	5 396
Накопления	516	12 338	1 456	18 494
Налоговые обязательства	322	-	116	-
Прочие обязательства	6 199	690	7 355	2 868
Итого обязательства	1 956 141	1 818 490	2 053 475	1 922 810
Капитал и резервы	297 959	297 867	279 497	278 789
Итого капитал, резервы и обязательства	2 254 100	2 116 357	2 332 972	2 201 599
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	39 193	84 193	41 509	86 509
Забалансовые обязательства перед клиентами	132 552	182 398	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	30.09.2016 Группа тыс. EUR	30.09.2016 Банк тыс. EUR
1.	Собственный капитал	252 575	256 341
1.1.	Капитал первого уровня	252 575	256 341
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	252 575	256 341
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	-	-
2.	Общий объем рисковых сделок, в том числе:	1 471 442	1 423 963
2.1.	для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера по сделкам, риска уменьшения возмещённой стоимости и риска неоплаченных поставок	1 336 986	1 295 880
2.2.	для покрытия риска расчётов / поставок	-	-
2.3.	для покрытия риска позиций, валютного и товарного риска	-	-
2.4.	для покрытия операционного риска	120 927	114 554
2.5.	для покрытия коррекции по оценке кредитного риска	13 529	13 529
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)	17.17%	18.00%
3.2.	Покрытие требований к капиталу основным капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.1.-2.*4.5%)	186 360	192 263
3.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня (1.1./2.*100)	17.17%	18.00%
3.4.	Покрытие требований к капиталу капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.-2.*6%)	164 288	170 903
3.5.	Показатель достаточности общего капитала (1./2.*100)	17.17%	18.00%
3.6.	Покрытие требований к капиталу общим капиталом (избыток (+) или недостаток (-)) (1.-2.*8%)	134 860	142 424
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	17.17%	18.00%
5.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	17.17%	18.00%
5.4.	Показатель достаточности общего капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	17.17%	18.00%

Показатели деятельности Банка

Название статьи	9 мес. 2016 Группа	9 мес. 2016 Банк	9 мес. 2015 Группа	9 мес. 2015 Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	13.33%	13.61%	6.81%	6.89%
Отдача активов (ROA) (%)	1.61%	1.75%	0.70%	0.76%

Расчет коэффициента ликвидности

№	Название статьи	30.09.2016 Банк тыс. EUR
1.	Ликвидные активы	
1.1.	Касса	22 278
1.2.	Требования к центральным банкам	27 013
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	345 611
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	80 718
1.5.	Общая сумма (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	475 620
2.	Текущие обязательства (со сроком погашения не более 30 дней)	
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	26 296
2.2.	Депозиты	1 032 025
2.3.	Долговые ценные бумаги	-
2.4.	Денежные средства в пути	6 890
2.5.	Остальные текущие обязательства	1 484
2.6.	Внебалансовые обязательства	166 024
2.7.	Общая сумма (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 232 719
3.	Коэффициент ликвидности (1.5./2.7.) (%)	38.58
4.	Минимальный коэффициент ликвидности	30%

Состав консолидационной группы на 30 сентября 2016 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 2016 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 2016 года

Совет Банка

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

Правление Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность
Атле Кнаи	Председатель правления, 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
Анита Берзина	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 домашней странице DNB banka в разделе "Контактная информация": <https://www.dnb.lv/ru/kontaktная-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	30.09.2016 Группа тыс. EUR	30.09.2016 Банк тыс. EUR	31.12.2015 Группа тыс. EUR	31.12.2015 Банк тыс. EUR
Долговые ценные бумаги				
Облигации Латвийского правительства	46 597	46 597	43 067	43 067
Ценные бумаги финансовых учреждений Франции	34 553	34 553	34 473	34 473
Итого	81 150	81 150	77 540	77 540

Соответствующие рейтинги Moody's		30.09.2016		31.12.2015	
		тыс. EUR	%	тыс. EUR	%
Рейтинг риска 1-го класса	Aaa	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 2-го класса	Aa1-A3	81 150**	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		81 150	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