



Публичный отчёт AS DNB banka за 1 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	3 мес. 2016	3 мес. 2016	3 мес. 2015	3 мес. 2015
	Группа неаудированный тыс. EUR	Банк неаудированный тыс. EUR	Группа неаудированный тыс. EUR	Банк неаудированный тыс. EUR
Процентные доходы	11 043	9 976	12 386	11 465
Процентные расходы	(1 184)	(1 015)	(1 906)	(1 660)
Дивиденды	3	1 821	7	7
Комиссионные доходы	4 661	4 156	4 260	3 850
Комиссионные расходы	(1 345)	(1 268)	(1 236)	(1 177)
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	59	59	(189)	(189)
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости в отчете о прибылях/убытках по справедливой стоимости	-	-	(150)	(150)
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	-	-	-	-
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	444	447	612	596
Прибыль/(убытки) от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы	211	51	306	87
Прочие доходы	1 066	1 203	733	927
Прочие расходы	(663)	(480)	(216)	(188)
Административные расходы	(8 280)	(7 699)	(9 021)	(8 376)
Амортизация	(848)	(636)	(1 067)	(851)
Результат по накоплениям	-	-	-	-
Убытки от снижения стоимости по ненадежным кредитам	1 556	1 692	(277)	(200)
Прибыль/(убытки) до уплаты налогов	6 723	8 307	4 242	4 141
Подоходный налог	(109)	-	(91)	-
Прибыль/(убытки) за отчетный период	6 614	8 307	4 151	4 141

Балансовый отчет

Название статьи	31.03.2016 Группа неаудированный тыс. EUR	31.03.2016 Банк неаудированный тыс. EUR	31.12.2015 Группа аудированный* тыс. EUR	31.12.2015 Банк аудированный* тыс. EUR
Касса и требования к центральным банкам	36 553	36 553	38 160	38 160
Требования до востребования к кредитным учреждениям	61 289	60 723	60 237	59 906
Финансовые активы, предназначенные для торговли	36 639	36 639	46 199	46 199
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	83 915	83 915	77 540	77 540
Финансовые активы доступные для продажи	10 622	10 622	10 752	10 752
Кредиты и дебиторская задолженность	1 911 324	1 837 504	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	3 968	3 447	3 444	2 292
Основные средства	29 717	5 055	30 107	5 281
Вложения в недвижимость	46 543	6 216	48 395	6 615
Нематериальные активы	2 228	1 863	2 377	2 005
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	11 142	-	11 142
Активы предусмотренные к продаже	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	8 860	8 701	8 984	8 701
Прочие активы	8 182	5 697	10 733	7 560
Итого активы	2 239 840	2 108 077	2 332 972	2 201 599
Обязательства перед центральными банками	60 619	60 619	60 596	60 596
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	3 514	3 514	3 174	3 174
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	39 824	39 824	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	1 836 069	1 693 213	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	5 414	4 798	5 586	5 396
Накопления	1 486	18 014	1 456	18 494
Налоговые обязательства	49	-	116	-
Прочие обязательства	6 884	1 130	7 355	2 868
Итого обязательства	1 953 859	1 821 112	2 053 475	1 922 810
Капитал и резервы	285 981	286 965	279 497	278 789
Итого капитал, резервы и обязательства	2 239 840	2 108 077	2 332 972	2 201 599
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	42 116	87 125	41 509	86 509
Забалансовые обязательства перед клиентами	149 535	198 403	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	31.03.2016 Группа тыс. EUR	31.03.2016 Банк тыс. EUR
1.	Собственный капитал	256 870	257 955
1.1.	Капитал первого уровня	256 870	257 955
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	256 870	257 955
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	-	-
2.	Общий объем рисковых сделок, в том числе:	1 478 535	1 425 740
2.1.	для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера по сделкам, риска уменьшения возмещённой стоимости и риска неоплаченных поставок	1 340 930	1 294 509
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	16 678	16 677
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)	17.37%	18.09%
3.2.	Покрытие требований к капиталу основным капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.1.-2.*4.5%)	190 336	193 797
3.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня (1.1./2.*100)	17.37%	18.09%
3.4.	Покрытие требований к капиталу капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.-2.*6%)	168 158	172 411
3.5.	Показатель достаточности общего капитала (1./2.*100)	17.37%	18.09%
3.6.	Покрытие требований к капиталу общим капиталом (избыток (+) или недостаток (-)) (1.-2.*8%)	138 587	143 896
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	17.37%	18.09%
5.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	17.37%	18.09%
5.4.	Показатель достаточности общего капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	17.37%	18.09%

Показатели деятельности Банка

Название статьи	3 мес.	3 мес.	3 мес.	3 мес.
	2016 Группа	2016 Банк	2015 Группа	2015 Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	9.17%	11.76%	6.44%	6.37%
Отдача активов (ROA) (%)	1.06%	1.44%	0.69%	0.70%

Расчет коэффициента ликвидности

№	Название статьи	31.03.2016 Банк тыс. EUR
1.	Ликвидные активы	
1.1.	Касса	20 690
1.2.	Требования к центральным банкам	15 863
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	400 733
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	83 582
1.5.	Общая сумма (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	520 868
2.	Текущие обязательства (со сроком погашения не более 30 дней)	
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	37 238
2.2.	Депозиты	988 176
2.3.	Долговые ценные бумаги	-
2.4.	Денежные средства в пути	8 190
2.5.	Остальные текущие обязательства	5 541
2.6.	Внебалансовые обязательства	189 306
2.7.	Общая сумма (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 228 451
3.	Коэффициент ликвидности (1.5./2.7.) (%)	42.40
4.	Минимальный коэффициент ликвидности	30%

Состав консолидационной группы

на 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 2016 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
Анита Берзиня	Член правления, вице-президент
Ханну Саксала	Член правления, вице-президент

Анализ рисков

С информацией об анализе рисков можно ознакомиться на страницах 23 - 28 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/financial_results/documents/gada_parskats_2015.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-organizacij>

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

<https://www.dnb.lv/ru/filialy/spisok-filialov>

Стратегия и цели

С актуальной 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>

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	31.03.2016	31.03.2016	31.12.2015	31.12.2015
	Группа тыс. EUR	Банк тыс. EUR	Группа тыс. EUR	Банк тыс. EUR
Долговые ценные бумаги				
Облигации Латвийского правительства	49 397	49 397	43 067	43 067
Ценные бумаги финансовых учреждений ОЭСР	34 518	34 518	34 473	34 473
Итого	83 915	83 915	77 540	77 540

Соответствующие рейтинги Moody's		31.03.2016		31.12.2015	
		тыс. EUR	%	тыс. EUR	%
Рейтинг риска 1-го класса	Aaa	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 2-го класса	Aa1-A3	83 915*	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		83 915	100%	77 540	100%

* 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