

Публичный отчёт AS DNB banka за 2 квартал 2017 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	6 мес. 2017 Группа неаудированный тыс. EUR	6 мес. 2017 Банк неаудированный тыс. EUR	6 мес. 2016 Группа неаудированный * тыс. EUR	6 мес. 2016 Банк неаудированный * тыс. EUR
Процентные доходы	22 708	20 372	21 873	19 926
Процентные расходы	(3 165)	(2 883)	(2 318)	(1 989)
Дивиденды	18	2 062	3	1 821
Комиссионные доходы	9 649	8 752	9 169	8 101
Комиссионные расходы	(2 930)	(2 749)	(2 859)	(2 693)
Прибыль/(убытки) по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-
Прибыль/(убытки) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	11 634	11 634
Прибыль/(убытки) по финансовым активам и финансовым обязательствам, удерживаемым для торговли	(292)	(292)	(193)	(193)
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости в отчете о прибылях/убытках по справедливой стоимости	106	106	32	32
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	-	-	-	-
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	1 115	1 107	1 012	1 018
Прибыль/(убытки) от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы	224	(13)	311	3
Прочие доходы	1 577	1 844	2 281	2 414
Прочие расходы	(646)	(590)	(1 439)	(1 010)
Административные расходы	(16 271)	(15 262)	(16 552)	(15 486)
Амортизация	(1 504)	(1 081)	(1 676)	(1 253)
Результат по накоплениям	-	-	-	-
Убытки от снижения стоимости по ненадежным кредитам	2 146	2 367	1 714	1 999
Прибыль/(убытки) до уплаты налогов	12 735	13 740	22 992	24 324
Подоходный налог	(529)	(400)	(210)	-
Прибыль / (убытки) за отчетный период	12 206	13 340	22 782	24 324

Балансовый отчет

Название статьи	30.06.2017 Группа неаудиро- ванный тыс. EUR	30.06.2017 Банк неаудиро- ванный тыс. EUR	31.12.2016 Группа аудиро- ванный* тыс. EUR	31.12.2016 Банк аудиро- ванный* тыс. EUR
Касса и требования к центральным банкам	63 520	63 520	63 662	63 662
Требования до востребования к кредитным учреждениям	27 210	26 621	30 093	29 494
Финансовые активы, предназначенные для торговли	28 171	28 171	51 899	51 899
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	81 109	81 109	84 766	84 766
Финансовые активы доступные для продажи	2 492	2 492	2 483	2 483
Кредиты и дебиторская задолженность	1 904 720	1 809 631	1 927 175	1 843 056
Вложения, удерживаемые до окончания срока	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	-	-	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	2 840	2 432	3 619	2 453
Основные средства	27 459	3 700	28 415	4 245
Вложения в недвижимость	35 953	3 233	36 854	4 750
Нематериальные активы	1 751	1 398	2 085	1 732
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	8 817	-	9 102
Активы предусмотренные к продаже	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	9 028	8 700	8 976	8 701
Прочие активы	7 383	5 997	19 220	8 022
Итого активы	2 191 636	2 045 821	2 259 247	2 114 365
Обязательства перед центральными банками	60 500	60 500	60 500	60 500
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 141	2 141	2 225	2 225
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	34 000	34 000	43 729	43 729
Финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 798 886	1 655 342	1 838 547	1 695 432
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи финансовых активов	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	-	-	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	4 051	3 901	5 084	4 898
Накопления	533	6 476	454	7 671
Налоговые обязательства	431	400	71	-
Прочие обязательства	6 395	1 215	6 165	1 425
Итого обязательства	1 906 937	1 763 975	1 956 775	1 815 880
Капитал и резервы	284 699	281 846	302 472	298 485
Итого капитал, резервы и обязательства	2 191 636	2 045 821	2 259 247	2 114 365
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	34 647	79 647	50 390	95 391
Забалансовые обязательства перед клиентами	160 299	168 299	142 349	177 912

* Сравнительные данные на 31 марта 2016 заполняются на основании имеющейся AS DNB banka аудированной финансовой отчетности за 2016 год, подготовленной аудитом Ernst & Young Baltic SIA.

Расчет достаточности капитала

№	Название статьи	30.06.2017 Группа тыс. EUR	30.06.2017 Банк тыс. EUR
1.	Собственный капитал	263 496	260 031
1.1.	Капитал первого уровня	263 496	260 031
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	263 496	260 031
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	-	-
2.	Общий объем рисковых сделок, в том числе:	1 363 219	1 302 447
2.1.	для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера по сделкам, риска уменьшения возмещённой стоимости и риска неоплаченных поставок	1 230 047	1 178 063
2.2.	для покрытия риска расчётов / поставок	-	-
2.3.	для покрытия риска позиций, валютного и товарного риска	-	-
2.4.	для покрытия операционного риска	122 013	113 225
2.5.	для покрытия коррекции по оценке кредитного риска	11 159	11 159
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)	19,33%	19,96%
3.2.	"Покрытие требований к капиталу основным капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.1.-2.*4.5%)"	202 151	201 421
3.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня (1.1./2.*100)	19,33%	19,96%
3.4.	"Покрытие требований к капиталу капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.-2.*6%)"	181 703	181 884
3.5.	Показатель достаточности общего капитала (1./2.*100)	19,33%	19,96%
3.6.	"Покрытие требований к капиталу общим капиталом (избыток (+) или недостаток (-)) (1.-2.*8%)"	154 438	155 835
4.	Общее требование к резервам капитала (%)	3,26	3,26
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2,50	2,50
4.2.	Контрциклический резерв капитала (%)	-	-
4.3.	Резерв капитала по системному риску (%)	0,01	0,01
4.4.	Резерв капитала для системно значимого значения (%)	-	-
4.5.	Прочие резервы капитала для системно значимого значения (%)	0,75	0,75
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	19,33%	19,96%
5.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	19,33%	19,96%
5.4.	Показатель достаточности общего капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	19,33%	19,96%

DNB

Показатели деятельности банка

Название статьи	6 мес. 2017 Группа	6 мес. 2017 Банк	6 мес. 2016 Группа	6 мес. 2016 Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	8,30%	9,17%	15,92%	16,98%
Отдача активов (ROA) (%)	1,05%	1,22%	1,88%	2,13%

Расчет коэффициента ликвидности

№	Название статьи	30.06.2017 Банк тыс. EUR
1.	Ликвидные активы	
1.1.	Касса	23 095
1.2.	Требования к центральным банкам	40 425
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	384 621
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	80 860
1.5.	Общая сумма (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	529 001
2.	Текущие обязательства (со сроком погашения не более 30 дней)	
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	13 534
2.2.	Депозиты	1 046 351
2.3.	Долговые ценные бумаги	-
2.4.	Денежные средства в пути	8 548
2.5.	Остальные текущие обязательства	8 832
2.6.	Внебалансовые обязательства	152 163
2.7.	Общая сумма (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 229 428
3.	Коэффициент ликвидности (1.5./2.7.) (%)	43,03
4.	Минимальный коэффициент ликвидности	30%

DNB

Состав консолидационной группы на 30 июня 2017 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	AS DNB banka	40003024725	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	BNK	-	-	MT
2	SIA DNB līzings	40003659898	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	LIZ	100	100	MS
3	IPAS DNB Asset Management	40003699053	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	IPS	100	100	MS
4	SIA Skanstes 12	40003975842	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	PLS	100	100	MS
5	SIA Salvus	40103223713	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	PLS	100	100	MS
6	SIA Salvus 2	50103254931	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	PLS	100	100	MS
7	SIA Salvus 3	40103261113	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	PLS	100	100	MS
8	SIA Salvus 4	40103588074	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
10	SIA Barona 24/26	40203076306	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	PLS	100	100	MMS

* BNK - банк, IPS – общество по управлению инвестициями, LIZ – лизинговая компания, PLS – вспомогательное предприятие.

** MT- материнское предприятие, MS - дочернее предприятие, MMS - дочерняя компания дочерней компании.

В отчётный период произошли изменения в составе консолидационной группы - была продана доля в капитале SIA Salvus 5 и было основано предприятие SIA Barona 24/26.

Акционеры и основной капитал на 30 июня 2017 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 30 июня 2017 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 Каулина	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 27 - 32 годового отчёта AS DNB banka за 2016 (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/finansu_parskati/gada_parskats_2016_lat_v7.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/img/struktura_dnb_lv_17072017-01.png

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	30.06.2017 Группа тыс. EUR	30.06.2017 Банк тыс. EUR	31.12.2016 Группа тыс. EUR	31.12.2016 Банк тыс. EUR
Долговые ценные бумаги				
Облигации Латвийского правительства	46 364	46 364	50 211	50 211
Ценные бумаги финансовых учреждений Франции	34 744	34 744	34 555	34 555
Итого	81 108	81 108	84 766	84 766

Соответствующие рейтинги Moody's		30.06.2017		31.12.2016	
		тыс. EUR	%	тыс. EUR	%
Рейтинг риска 1-го класса	Aaa	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 2-го класса	Aa1-A3	81 108**	100%	84 766**	100%
Рейтинг риска 3-го класса	Baa1-Baa2	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 4-го класса	Baa3	-	0%	-	0%
Без рейтинга		-	0%	-	0%
Итого		81 108	100%	84 766	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