

Публичный отчёт AS DNB banka за 3 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

Счет прибылей и убытков

Название статьи	9 мес. 2017 Группа неаудированный тыс. EUR	9 мес. 2017 Банк неаудированный тыс. EUR	9 мес. 2016 Группа неаудированный* тыс. EUR	9 мес. 2016 Банк неаудированный* тыс. EUR
Процентные доходы	34 243	30 668	33 789	29 905
Процентные расходы	(4 680)	(4 253)	(3 436)	(2 947)
Дивиденды	26	2 070	3	1 821
Комиссионные доходы	14 061	12 635	13 847	12 237
Комиссионные расходы	(4 506)	(4 241)	(4 426)	(4 178)
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	(469)	(469)	(473)	(473)
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости в отчете о прибылях/убытках по справедливой стоимости	23	23	309	309
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	-	-	-	-
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	1 668	1 655	1 480	1 487
Прибыль/(убытки) от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы	92	(47)	682	29
Прочие доходы	2 683	2 727	2 707	3 586
Прочие расходы	(1 031)	(938)	(1 780)	(1 675)
Административные расходы	(25 082)	(23 728)	(24 492)	(22 885)
Амортизация	(2 292)	(1 658)	(2 498)	(1 860)
Результат по накоплениям	-	-	-	-
Убытки от снижения стоимости по ненадежным кредитам	4 768	4 848	2 229	2 599
Прибыль/(убытки) до уплаты налогов	19 504	19 292	29 564	29 578
Подоходный налог	(456)	(255)	(602)	-
Прибыль /(убытки) за отчетный период	19 048	19 037	28 962	29 578

Балансовый отчет

Название статьи	30.09.17 Группа неаудирован- ный тыс. EUR	30.09.17 Банк неаудирован- ный тыс. EUR	31.12.16 Группа аудирован- ный* тыс. EUR	31.12.16 Банк аудирован- ный* тыс. EUR
Касса и требования к центральным банкам	325 404	325 404	63 662	63 662
Требования до востребования к кредитным учреждениям	258 516	257 720	30 093	29 494
Финансовые активы, предназначенные для торговли	19 599	19 599	51 899	51 899
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	80 891	80 891	84 766	84 766
Финансовые активы доступные для продажи	2 556	2 556	2 483	2 483
Кредиты и дебиторская задолженность	1 564 015	1 454 927	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	2 776	2 446	3 619	2 453
Основные средства	26 982	3 429	28 415	4 245
Вложения в недвижимость	20 671	2 772	36 854	4 750
Нематериальные активы	1 810	1 457	2 085	1 732
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	8 817	-	9 102
Активы предусмотренные к продаже	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	9 365	9 209	8 976	8 701
Прочие активы	63 937	62 999	19 220	8 022
Итого активы	2 376 522	2 232 226	2 259 247	2 114 365
Обязательства перед центральными банками	60 500	60 500	60 500	60 500
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 612	1 612	2 225	2 225
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	21 638	21 638	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	1 749 839	1 608 045	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	3 926	3 762	5 084	4 898
Накопления	228	6 447	454	7 671
Налоговые обязательства	794	763	71	-
Прочие обязательства	5 737	1 210	6 165	1 425
Итого обязательства	1 844 274	1 703 977	1 956 775	1 815 880
Капитал и резервы	532 248	528 249	302 472	298 485
Итого капитал, резервы и обязательства	2 376 522	2 232 226	2 259 247	2 114 365
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	36 624	81 623	50 390	95 391
Забалансовые обязательства перед клиентами	157 461	317 224	142 349	177 912

*Salīdzinošie dati par 2016. gada 31. decembri aizpildīti, balstoties uz informāciju, kas pieejama AS DNB banka revīdētājā 2016. gada finanšu pārskatā, kura revīziju veica Ernst & Young Baltic SIA.

Расчет достаточности капитала

№	Название статьи	30.09.17 Группа тыс. EUR	30.09.17 Банк тыс. EUR
1.	Собственный капитал	505 667	502 155
1.1.	Капитал первого уровня	505 667	502 155
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	505 667	502 155
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	-	-
2.	Общий объем рисковых сделок, в том числе:	1 328 082	1 351 001
2.1.	для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера по сделкам, риска уменьшения возмещённой стоимости и риска неоплаченных поставок	1 198 977	1 230 684
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	7 092	7 092
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)	38,07%	37,17%
3.2.	"Покрытие требований к капиталу основным капиталом 1-го	445 903	441 360
3.3.	уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.1.-2.*4.5%)"	38,07%	37,17%
3.4.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня (1.1./2.*100)	425 982	421 095
3.5.	"Покрытие требований к капиталу капиталом 1-го уровня (избыток	38,07%	37,17%
3.6.	(+) или недостаток (-)) (1.1.-2.*6%)"	399 420	394 075
4.	Общее требование к резервам капитала (%)	3,3	3,3
4.1.	Резерв сохранения капитала (%)	2,5	2,5
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	38,07%	37,17%
5.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	38,07%	37,17%
5.4.	Показатель достаточности общего капитала с учетом коррекции, указанной в строке 5.1	38,07%	37,17%

Показатели деятельности банка

Название статьи	9 мес. 2017 Группа	9 мес. 2017 Банк	9 мес. 2016 Группа	9 мес. 2016 Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	7,96%	8,04%	13,33%	13,61%
Отдача активов (ROA) (%)	1,10%	1,17%	1,61%	1,75%

Расчет коэффициента ликвидности

№	Название статьи	30.09.17 Банк тыс. EUR
1. Ликвидные активы		
1.1.	Касса	23 134
1.2.	Требования к центральным банкам	302 269
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	257 721
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	80 689
1.5.	Общая сумма (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	663 813
2. Текущие обязательства (со сроком погашения не более 30 дней)		
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	70 744
2.2.	Депозиты	1 010 076
2.3.	Долговые ценные бумаги	-
2.4.	Денежные средства в пути	20 041
2.5.	Остальные текущие обязательства	4 168
2.6.	Внебалансовые обязательства	309 659
2.7.	Общая сумма (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 414 688
3.	Коэффициент ликвидности (1.5./2.7.) (%)	46,92
4.	Минимальный коэффициент ликвидности	30%

Состав консолидационной группы

на 30 сентября 2017 года

Н п/п	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид деятельности* veids*	Доля в основном капитале (%)	Доля голосов в коммерческом обществе (%)	Основание для включения в группу**
1	AS DNB banka	40003024725	LV, ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	BNK	-	-	MT
2	SIA DNB lizingis	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

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

** MT- материнское предприятие, MS - дочернее предприятие

В отчётный период произошли изменения в составе консолидационной группы - были продана SIA Barona 24/26.

Акционеры и основной капитал

на 30 сентября 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 сентября 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 Каулиня	Член правления, вице-президент
Интарс Слока	Член правления, вице-президент
Анита Берзиня	Член правления, вице-президент
Ханну Саксала	Член правления, вице-президент

25 августа 2016 года DNB и Nordea договорились об объединении своей деятельности в Эстонии, Латвии и Литве с целью создания ведущего независимого поставщика основных финансовых услуг в Балтии.

Завершение сделки было зависимо от получения разрешений различных надзорных учреждений. После получения соответствующих разрешений завершение сделки произошло 1 октября 2017 года.

В рамках упомянутой сделки:

- название AS DNB banka было изменено на Luminor Bank AS;
- единственным акционером Luminor Bank AS стало Luminor Group AB, большинство акций которого принадлежит DNB и Nordea;
- Nordea Bank AB (publ) передал Luminor Bank AS активы и обязательства филиала Nordea Bank AB (publ) в Латвии, а также принадлежащие Nordea доли капитала (акции) определённых коммерческих обществ в Латвии (включая, среди прочих, Luminor Pensions Latvia IPAS, Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS и Luminor Līzings SIA).

Кроме того, необходимо отметить, что в связи с вышеупомянутым, начиная с 1 октября 2017 года, состав совета и правления Luminor Bank AS является следующим:

совет Luminor Bank AS:

- Erkki Raasuke, председатель;
- Mari Mõis;
- Marilin Pikaro;
- Hannu Kalevi Saksala;
- Karl Christian Wallentin;

правление Luminor Bank AS:

- Kerli Gabrilovica, председатель;
- Ivita Asare;
- Jānis Buks;
- Jānis Teteris;
- Kristaps Zakulis (pilnvaru termiņa sākums – 2017. gada 3. oktobris).

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/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/kontaktnaya-informacija>

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	30.09.17 Группа тыс. EUR	30.09.17 Банк тыс. EUR	31.12.16 Группа тыс. EUR	31.12.16 Банк тыс. EUR
---	--------------------------------	------------------------------	--------------------------------	------------------------------

Долговые ценные бумаги

Облигации Латвийского правительства	46 235	46 235	50 211	50 211
Ценные бумаги финансовых учреждений Франции	34 656	34 656	34 555	34 555
Итого	80 891	80 891	84 766	84 766

Соответствующие рейтинги Moody's		30.09.17		31.12.16	
		тыс. EUR	%	EUR'ooo	%
Рейтинг риска 1-го класса	Aaa	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 2-го класса	Aa1-A3	80 891**	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		80 891	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