



Балансовый отчет
31 декабря 2011 года
(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения
AS DNB banka
Код кредитного учреждения: 784
Адрес: Рига, ул. Сканстес 12

неаудированный

Название статьи	31.12.2011 Группа тыс. LVL	31.12.2011 Банк тыс. LVL	31.12.2010 Группа тыс. LVL	31.12.2010 Банк тыс. LVL
Касса и требования к центральным банкам	76 907	76 907	72 736	72 736
Требования до востребования к кредитным учреждениям	24 793	24 562	16 493	16 164
Финансовые активы, предназначенные для торговли	11 812	11 812	8 512	8 512
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	103 799	103 799	239 103	239 103
Финансовые активы доступные для продажи	10	10	10	10
Кредиты и дебиторская задолженность	1 329 907	1 304 684	1 394 341	1 348 793
Вложения, удерживаемые до окончания срока	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	1 877	1 877	4 982	4 982
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	622	492	680	580
Основные средства	26 133	5 787	29 746	6 629
Вложения в недвижимость	38 375	17 287	15 448	-
Нематериальные активы	1 187	832	1 207	861
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	5 827	-	5 047
Активы предусмотренные к продаже	2	2	-	-
Отложенные налоговые активы	6 483	6 483	6 483	6 483
Прочие активы	10 828	6 109	15 180	9 103
Итого активы	1 632 735	1 566 470	1 804 921	1 719 003
Обязательства перед центральными банками	-	-	-	-
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	12 370	12 370	41 207	41 207
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	13 851	13 851	15 419	15 419
Финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 451 273	1 356 945	1 623 366	1 510 547
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи финансовых активов	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	-	-	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	2 519	2 426	758	693
Накопления	1 805	26 748	2 037	28 764
Налоговые обязательства	537	-	565	-
Прочие обязательства	1 995	505	3 251.00	80
Итого обязательства	1 484 350	1 412 845	1 686 603	1 596 710
Капитал и резервы	148 385	153 625	118 318	122 293
Итого капитал, резервы и обязательства	1 632 735	1 566 470	1 804 921	1 719 003
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	30 069	30 069	23 960	146 951
Забалансовые обязательства перед клиентами	128 031	157 860	72 239	100 787



Счет прибылей и убытков

31 декабря 2011 года
(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения
AS DNB banka
Код кредитного учреждения: 784
Адрес: Рига, ул.Сканстес 12

неаудированный

Название статьи	Отчетный период текущего года Группа тыс. LVL	Отчетный период текущего года Банк тыс. LVL	Соответствующий период прошлого года Группа тыс. LVL	Соответствующий период прошлого года Банк тыс. LVL
Процентные доходы	65 182	61 984	71 483	67 095
Процентные расходы	(33 417)	(31 148)	(32 834)	(30 918)
Дивиденды	2	424	3	83
Комиссионные доходы	11 073	10 748	13 251	15 634
Комиссионные расходы	(3 513)	(3 512)	(8 524)	(8 118)
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	2 261	2 261	286	286
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, классифицируемым как отражаемые в отчете о прибылях/убытках по справедливой стоимости	(1 960)	918	2 199	2 199
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	(3 194)	(3 194)	(860)	(860)
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	3 951	3 987	2 428	2 614
Прибыль/убытки от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы				
Прочие доходы	4 338	3 481	3 122	597
Прочие расходы	(1 459)	(886)	(3 621)	(3 402)
Административные расходы	(24 043)	(23 356)	(21 731)	(20 206)
Амортизация	(3 892)	(2 406)	(4 784)	(2 523)
Результат по накоплениям по ненадежным долгам	(89 361)	(92 079)	(51 840)	(50 641)
Убытки от снижения стоимости	-	-	-	-
Убытки / прибыль до уплаты налогов	(74 032)	(72 778)	(31 422)	(28 160)
Отложенный налог на доходы	-	-	120	-
Подходный налог	(13)	(2)	-	-
Убытки/прибыль за отчетный год	(74 045)	(72 780)	(31 302)	(28 160)
Принадлежащие :				
Акционерам банка	(74 045)	(72 780)	(31 302)	(28 160)
Участникам	-	-	-	-

Показатели деятельности банка

31 декабря 2011 года

(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения
AS DNB banka
Код кредитного учреждения: 784
Адрес: Рига, ул. Сканстес 12

Название статьи	Отчетный период Группа	Отчетный период Банк	Соответствующий период предыдущего года Группа	Соответствующий период предыдущего года Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	-57.75%	-54.94%	-26.17%	-25.12%
Отдача активов (ROA) (%)	-3.94%	-4.10%	-1.59%	-1.66%

Приложение 4

Состав консолидационной группы

31 декабря 2011 года

(последнее число отчетного периода)

Н п/п	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид коммерческого	Доля в основном капитале (%)	Доля голосов в коммерческом обществе (%)	Основание для включения в группу**
1	SIA DnB NORD Ltzings	40003659898	ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	CFI	100	100	дочернее предприятие
2	IPAS DnB NORD FONDI	40003699053	ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	ISA	100	100	дочернее предприятие
3	SIA Skanstes 12	40003975842	ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	CKS	100	100	дочернее предприятие
4	SIA Salvus	40103223713	ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	CKS	100	100	дочернее предприятие
5	SIA Salvus 2	50103254931	ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	CKS	100	100	дочернее предприятие
6	SIA Salvus 3	40103261113	ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	CKS	100	100	дочернее предприятие

* ISA – общество по управлению вложениями, CFI – другое финансовое учреждение, CKS – другое коммерческое общество.

Согласно правилам Комиссии рынков финансов и капитала номер 145 от 15 сентября 2006 года - "Правила подготовки квартальных публичных отчетов банков", AS DNB banka предоставляет следующую информацию:

1. Анализ рисков

С информацией об анализе рисков можно ознакомиться в Полугодовом отчете AS DnB NORD Banka, доступен на латышском и английском языках.

<http://www.dnb.lv/static/files/527.DnB%20NORD%20Banka%20interim%20FS.pdf>

2. Руководство банка

С информацией о руководстве AS DNB banka можно ознакомиться на домашней странице Банка в разделе "О нас" - Правление банка.

<http://www.dnb.lv/management-board-eng>



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прибыли или убытках

31 декабря 2011 года
(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения
AS DNB banka
Код кредитного учреждения: 784
Адрес: Рига, ул. Сканстес 12

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прибыли или убытках	31.12.2011 Группа тыс. LVL	31.12.2011 Банк тыс. LVL	31.12.2010 Группа тыс. LVL	31.12.2010 Банк тыс. LVL
Долговые ценные бумаги				
Облигации Латвийского правительства	58 746	58 746	110 248	110 248
Латвийские ипотечные закладные ценные бумаги	-	-	-	-
Облигации финансовых учреждений ОЭСР	-	-	28 144	28 144
Итого долговые ценные бумаги	58 746	58 746	138 392	138 392
Инвестиционные фонды				
DnB NORD Mērķa fonds	379	379	375	375
Итого инвестиционные фонды	379	379	375	375
Итого	59 125	59 125	138 767	138 767

	Соответствующие рейтинги Moody's	31.12.2011		31.12.2010	
		LVL'000	%	LVL'000	%
Рейтинг риска 1-го класса	Aaa	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 2-го класса	Aa1-A3	-	0%	28 144	20%
Рейтинг риска 3-го класса	Baa1-Baa2	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 4-го класса	Baa3	12 787	22%	21 774	16%
Без рейтинга		46 338	78%	88 849 *	64%
Итого		59 125	100%	138 767	100%

* Облигации Латвийского правительства на 31 декабря 2011 года – LVL 45,960 тыс. (2010: LVL 78,963 тыс.)