

**Балансовый отчет**  
31 марта 2011 года  
(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения  
AS DnB NORD Banka  
Код кредитного учреждения: 784  
Адрес: Рига, ул. Сканстес 12

Название статьи	31.03.2011 Группа тыс. LVL	31.03.2011 Банк тыс. LVL	31.12.2010 Группа тыс. LVL	31.12.2010 Банк тыс. LVL
Касса и требования к центральным банкам	100 613	100 613	72 736	72 736
Требования до востребования к кредитным учреждениям	6 791	6 528	16 493	16 164
Финансовые активы, предназначенные для торговли	5 897	5 897	8 512	8 512
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	220 119	220 119	239 103	239 103
Финансовые активы доступные для продажи	10	10	10	10
Кредиты и дебиторская задолженность	1 295 812	1 272 588	1 394 341	1 348 793
Вложения, удерживаемые до окончания срока	0	0	0	0
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	3 402	3 402	4 982	4 982
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	745	517	680	580
Основные средства	28 583	6 238	29 746	6 629
Вложения в недвижимость	20 673	0	15 448	0
Нематериальные активы	1 077	743	1 207	861
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	0	5 247	0	5 047
Активы предусмотренные к продаже	5 021	5 021	3 253	3 253
Отложенные налоговые активы	6 483	6 483	6 483	6 483
Прочие активы	24 422	6 308	11 927	5 850
<b>Итого активы</b>	<b>1 719 648</b>	<b>1 639 714</b>	<b>1 804 921</b>	<b>1 719 003</b>
Обязательства перед центральными банками	-	-	-	-
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	20 119	20 119	41 207	41 207
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	12 270	12 270	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	1 564 560	1 460 562	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	1 515	1 457	758	693
Накопления	1 702	28 177	2 037	28 764
Налоговые обязательства	565	-	565	-
Прочие обязательства	5 754	183	3 251	80
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 606 485</b>	<b>1 522 768</b>	<b>1 686 603</b>	<b>1 596 710</b>
Капитал и резервы	113 163	116 946	118 318	122 293
<b>Итого капитал, резервы и обязательства</b>	<b>1 719 648</b>	<b>1 639 714</b>	<b>1 804 921</b>	<b>1 719 003</b>
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	21 323	21 323	23 960	146 951
Забалансовые обязательства перед клиентами	74 115	106 839	72 239	100 787

**Счет прибылей и убытков**

31 марта 2011 года  
(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения  
AS DnB NOR Banka  
Код кредитного учреждения: 784  
Адрес: Рига, ул.Сканстес 12

Название статьи	Отчетный период	Отчетный период	Соответствующий период	Соответствующий период
	текущего года	текущего года	прошлого года	прошлого года
	Группа	Банк	Группа	Банк
	тыс. LVL	тыс. LVL	тыс. LVL	тыс. LVL
Процентные доходы	16 281	15 466	16 838	15 805
Процентные расходы	(8 005)	(7 500)	(8 446)	(7 982)
Дивиденды	-	-	1	1
Комиссионные доходы	2 519	2 867	3 123	3 285
Комиссионные расходы	(2 336)	(2 303)	(1 766)	(1 677)
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	691	691	147	147
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, классифицируемым как отражаемые в отчете о прибылях/убытках по справедливой стоимости	(370)	(370)	954	954
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	(371)	(371)	233	233
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	940	956	579	642
Прибыль/убытки от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы				
Прочие доходы	1 597	682	989	89
Прочие расходы	(171)	(140)	(154)	(116)
Административные расходы	(5 522)	(5 344)	(5 409)	(4 948)
Амортизация	(1 041)	(615)	(1 302)	(609)
Результат по накоплениям по ненадежным долгам	(9 367)	(9 367)	(13 661)	(13 661)
Убытки от снижения стоимости	-	-	-	-
Убытки / прибыль до уплаты налогов	(5 155)	(5 348)	(7 874)	(7 837)
Отложенный налог на доходы	0	0	568	593
Подоходный налог	(0)	(0)	(12)	(0)
<b>Убытки/прибыль за отчетный год</b>	<b>(5 155)</b>	<b>(5 348)</b>	<b>(7 318)</b>	<b>(7 244)</b>
<b>Принадлежащие :</b>				
Акционерам банка	(5 155)	(5 348)	(7 318)	(7 244)
Участникам	-	-	-	-

## Показатели деятельности банка

31 марта 2011 года  
(последнее число отчетного периода)Название кредитного учреждения  
AS DnB NORD Banka  
Код кредитного учреждения: 784  
Адрес: Рига, ул. Сканстес 12

Название статьи	Отчетный период	Отчетный период	Соответствующий период предыдущего года	Соответствующий период предыдущего года
	Группа	Банк	Группа	Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	-17.61%	-17.63%	-22.95%	-22.56%
Отдача активов (ROA) (%)	-1.06%	-1.17%	-1.44%	-1.54%

Приложение 4

## Состав консолидационной группы

31 марта 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 Lizings	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 NORD Banka предоставляет следующую информацию:

## 1. Анализ рисков

С информацией об анализе рисков можно ознакомиться в Годовом отчете AS DnB NORD Banka, доступен на латышском и английском языках.  
[http://dnbnord.lv/Download/DnB\\_NORD\\_eng.pdf](http://dnbnord.lv/Download/DnB_NORD_eng.pdf)

## 2. Руководство банка

С информацией о руководстве AS DnB NORD Banka можно ознакомиться на домашней странице Банка в разделе "О нас" - Правление банка.  
<http://dnbnord.lv/ru/about/board/>