



Акционеры и основной капитал

30 июня 2014 года

Название кредитного учреждения

AS DNB banka

Код кредитного учреждения: 784

Адрес: Рига, ул. Сканстес 12

	Оплаченный основной капитал EUR '000	% от всего оплаченного основного капитала	Количество акций
DNB Bank ASA	191 178	100%	191 178 337

Руководство Банка

30 июня 2014 года

Совет Банка

Имя, фамилия

Терье Турнесс
Тони Самуэлсен
Леиф Рене Хансен
Элине Скрамстад

Занимаемая должность

Председатель совета
Член совета
Член совета
Член совета

Правление Банка

Имя, фамилия

Осмунд Скар
Оле Кристиан Картеруд
Том Эрдал
Иварс Капитовичс
Янис Тетерис
Даце Каулиня
Интарс Слока

Занимаемая должность

Председатель правления, президент
Член правления, вице-президент
Член правления, вице-президент
Член правления, вице-президент
Член правления, вице-президент
Член правления, вице-президент
Член правления, вице-президент

Организационная структура Банка

С информацией о структуре Банка можно ознакомиться на домашней странице DNB banka в разделе "Структура организации"

<https://www.dnb.lv/ru/o-nas/struktura-organizacii>

Стратегия и цели

С 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>



Балансовый отчет
30 июня 2014 года
(последнее число отчетного периода)

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

Название статьи	30.06.2014 неаудированный Группа тыс. EUR	30.06.2014 неаудированный Банк тыс. EUR	31.12.2013 аудированный Группа тыс. EUR	31.12.2013 аудированный Банк тыс. EUR
Касса и требования к центральным банкам	31 677	31 677	195 887	195 887
Требования до востребования к кредитным учреждениям	36 139	35 693	54 277	53 691
Финансовые активы, предназначенные для торговли	31 674	31 674	33 031	33 031
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	36 104	36 104	41 455	41 455
Финансовые активы доступные для продажи	267	267	65	65
Кредиты и дебиторская задолженность	1 999 221	1 957 256	1 978 875	1 939 162
Вложения, удерживаемые до окончания срока	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	-	-	-	-
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	2 094	1 596	1 266	925
Основные средства	33 109	7 306	32 854	6 676
Вложения в недвижимость	64 119	13 659	66 992	17 370
Нематериальные активы	2 797	2 363	2 412	1 955
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	8 861	-	8 860
Активы предусмотренные к продаже	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	9 213	8 714	9 327	8 735
Прочие активы	15 986	10 376	10 038	4 034
Итого активы	2 262 400	2 145 546	2 426 479	2 311 847
Обязательства перед центральными банками	-	-	-	-
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	9 760	9 760	16 248	16 248
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	29 041	29 041	32 221	32 221
Финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 965 519	1 820 661	2 130 332	1 985 582
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи финансовых активов	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	-	-	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	5 950	5 768	6 329	5 921
Накопления	1 696	31 278	1 777	31 504
Налоговые обязательства	172	-	28	-
Прочие обязательства	6 427	1 768	4 684	2 272
Итого обязательства	2 018 565	1 898 276	2 191 620	2 073 747
Капитал и резервы	243 835	247 270	234 859	238 099
Итого капитал, резервы и обязательства	2 262 400	2 145 546	2 426 479	2 311 847
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	52 084	52 084	54 697	54 697
Забалансовые обязательства перед клиентами	172 390	186 368	170 893	201 979



Счет прибылей и убытков

30 июня 2014 года

(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения

AS DnB 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
	неаудированный Группа тыс. EUR	неаудированный Банк тыс. EUR	неаудированный Группа тыс. EUR	неаудированный Банк тыс. EUR
Процентные доходы	29 042	27 047	30 576	28 795
Процентные расходы	(6 293)	(5 478)	(9 062)	(8 248)
Дивиденды	4	4	7	882
Комиссионные доходы	8 800	7 718	9 034	8 204
Комиссионные расходы	(2 780)	(2 660)	(2 867)	(2 847)
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	(344)	(344)	1 337	1 337
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, классифицируемым как отражаемые	-	-	-	-
в отчете о прибылях/убытках по справедливой стоимости	(74)	(74)	(75)	(75)
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	-	-	(489)	(489)
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	1 041	1 041	2 860	2 871
Прибыль/убытки от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы	393	194	394	218
Прочие доходы	1 166	1 515	999	1 695
Прочие расходы	(391)	(353)	(465)	(421)
Административные расходы	(19 188)	(17 911)	(20 882)	(20 055)
Амортизация	(1 764)	(1 341)	(2 097)	(1 625)
Результат по накоплениям по ненадежным долгам	(443)	(206)	(10 532)	(10 460)
Убытки от снижения стоимости	-	-	-	-
Прибыль / убытки до уплаты налогов	9 169	9 152	(1 262)	(218)
Подоходный налог	(214)	-	92	(1)
Прибыль / Убытки за отчетный год	8 955	9 152	(1 170)	(219)



Показатели деятельности банка

30 июня 2014 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 предыду-щего года Группа	Соответствующий период предыду-щего года Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	7.46%	7.51%	-1.04%	-0.19%
Отдача активов (ROA) (%)	0.69%	0.74%	-0.09%	-0.02%

Состав консолидационной группы

30 июня 2014 года
(последнее число отчетного периода)

Н п/п	Название коммерческого общества	Регистрационный номер	Код места регистрации, адрес регистрации	Вид деятельности*	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

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

** MS – дочернее предприятие

Анализ рисков

С информацией об анализе рисков можно ознакомиться в Годовом отчете AS DNB banka, доступен на латышском и английском языках.
https://www.dnb.lv/sites/default/files/about/documents/gada_parskats_2013_en.pdf



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

30 июня 2014 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	30.06.2014 неаудированный Группа тыс. EUR	30.06.2014 неаудированный Банк тыс. EUR	31.12.2013 аудированный Группа тыс. EUR	31.12.2013 аудированный Банк тыс. EUR
Долговые ценные бумаги				
Облигации Латвийского правительства	35 557	35 557	40 909	40 909
Итого долговые ценные бумаги	35 557	35 557	40 909	40 909
Инвестиционные фонды				
DNB Rezerves Fonds	547	547	547	547
Итого инвестиционные фонды	547	547	547	547
Итого	36 104	36 104	41 456	41 456

	Соответствующие рейтинги Moody's	30.06.2014 неаудированный		31.12.2013 аудированный	
		EUR'000	%	EUR'000	%
Рейтинг риска 1-го класса	Aaa	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 2-го класса	Aa1-A3	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 3-го класса	Baa1-Baa2	35 557	98%	-	0%
Рейтинг риска 4-го класса	Baa3	-	0%	40 909	99%
Без рейтинга		547	2%	547	1%
Итого		36 104	100%	41 456	100%



Расчет достаточности капитала

30 июня 2014 года
(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения

AS DNB banka

Код кредитного учреждения: 784

Адрес: Рига, ул. Сканстес 12

№	Название статьи	30.06.2014	30.06.2014
		неаудированный Группа тыс. EUR	неаудированный Банк тыс. EUR
1.	Собственный капитал	222 087	232 678
1.1.	Капитал первого уровня	222 087	232 678
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	222 087	232 678
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	-	-
2.	Общий объем рисковых сделок, в том числе:	1 681 696	1 566 638
2.1.	для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера по сделкам, риска уменьшения возмещённой стоимости и риска неоплаченных поставок	1 538 059	1 426 879
2.2.	для покрытия риска расчётов / поставок	-	-
2.3.	для покрытия риска позиций, валютного и товарного риска	-	-
2.4.	для покрытия операционного риска	128 537	124 659
2.5.	для покрытия коррекции по оценке кредитного риска	15 100	15 100
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)	13.21%	14.85%
3.2.	Покрытие требований к капиталу основным капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.1.-2.*4.5%)	146 411	162 179
3.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня (1.1./2.*100)	13.21%	14.85%
3.4.	Покрытие требований к капиталу капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.-2.*6%)	121 185	138 680
3.5.	Показатель достаточности общего капитала (1./2.*100)	13.21%	14.85%
3.6.	Покрытие требований к капиталу общим капиталом (избыток (+) или недостаток (-)) (1.-2.*8%)	87 551	107 347
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 (%)	-	-



Расчет коэффициента ликвидности

30 июня 2014 года
(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения

AS DNB banka

Код кредитного учреждения: 784

Адрес: Рига, ул. Сканстес 12

№	Название статьи	30.06.2014 неаудированный Банк тыс. EUR	31.12.2013 аудированный Банк тыс. EUR
1.	Ликвидные активы		
1.1.	Касса	21 107	40 803
1.2.	Требования к центральным банкам	10 570	155 083
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	360 693	308 993
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	35 110	40 768
1.5.	Общая сумма (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	427 480	545 647
2.	Текущие обязательства (со сроком погашения не более 30 дней)		
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	60 940	76 091
2.2.	Депозиты	811 740	775 335
2.3.	Долговые ценные бумаги	-	-
2.4.	Денежные средства в пути	13 607	2 917
2.5.	Остальные текущие обязательства	8 004	38 655
2.6.	Внебалансовые обязательства	170 850	140 354
2.7.	Общая сумма (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 065 141	1 033 352
3.	Коэффициент ликвидности (1.5./2.7.) (%)	40.13	52.80
4.	Минимальный коэффициент ликвидности	30%	30%