



Акционеры и основной капитал

30 сентября 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 сентября 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
Иварс Капитовичс
Лаурис Мациевскис
Даце Каулиня
Интарс Слока
Янис Тетерис
Арнэ Вилхемсен

Занимаемая должность

Председатель правления, 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-strategija>



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

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

Название статьи	30.09.2014	30.09.2014	31.12.2013	31.12.2013
	неаудированный Группа тыс. EUR	неаудированный Банк тыс. EUR	аудированный Группа тыс. EUR	аудированный Банк тыс. EUR
Касса и требования к центральным банкам	31 647	31 647	195 887	195 887
Требования до востребования к кредитным учреждениям	41 841	41 094	54 277	53 691
Финансовые активы, предназначенные для торговли	18 496	18 496	33 031	33 031
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	35 266	35 266	41 455	41 455
Финансовые активы доступные для продажи	267	267	65	65
Кредиты и дебиторская задолженность	2 052 317	2 013 746	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	1 949	1 524	1 266	925
Основные средства	32 616	6 975	32 854	6 676
Вложения в недвижимость	63 285	12 063	66 992	17 370
Нематериальные активы	2 806	2 383	2 412	1 955
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	9 161	-	8 860
Активы предусмотренные к продаже	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	9 169	8 714	9 327	8 735
Прочие активы	21 932	12 662	10 038	4 034
Итого активы	2 311 591	2 193 998	2 426 479	2 311 847
Обязательства перед центральными банками	-	-	-	-
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	23 490	23 490	16 248	16 248
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	16 252	16 252	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	2 010 062	1 863 314	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	6 208	6 060	6 329	5 921
Накопления	1 613	31 049	1 777	31 504
Налоговые обязательства	87	-	28	-
Прочие обязательства	4 201	1 250	4 684	2 272
Итого обязательства	2 061 913	1 941 415	2 191 620	2 073 747
Капитал и резервы	249 678	252 583	234 859	238 099
Итого капитал, резервы и обязательства	2 311 591	2 193 998	2 426 479	2 311 847
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	45 197	45 197	54 697	54 697
Забалансовые обязательства перед клиентами	183 839	209 925	170 893	201 979



Счет прибылей и убытков

30 сентября 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 неаудированный Группа тыс. EUR	текущего года неаудированный Банк тыс. EUR	прошлого года неаудированный Группа тыс. EUR	прошлого года неаудированный Банк тыс. EUR
Процентные доходы	42 906	39 897	45 854	43 130
Процентные расходы	(8 954)	(7 736)	(13 048)	(11 721)
Дивиденды	6	6	10	885
Комиссионные доходы	13 445	11 703	14 012	12 699
Комиссионные расходы	(4 279)	(4 084)	(4 402)	(4 371)
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	(600)	(600)	1 423	1 423
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, классифицируемым как отражаемые в отчете о прибылях/убытках по справедливой стоимости	(170)	(170)	(326)	(326)
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	-	-	(587)	(587)
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	1 661	1 637	4 453	4 481
Прибыль/убытки от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы	931	345	571	290
Прочие доходы	1 791	2 339	2 777	3 889
Прочие расходы	(576)	(511)	(708)	(644)
Административные расходы	(27 954)	(26 178)	(31 221)	(30 044)
Амортизация	(2 744)	(2 111)	(3 042)	(2 342)
Результат по накоплениям по ненадежным долгам	(318)	(73)	(12 638)	(12 467)
Убытки от снижения стоимости	-	-	-	-
Прибыль / убытки до уплаты налогов	15 145	14 464	3 128	4 295
Подоходный налог	(347)	-	47	(3)
Прибыль / Убытки за отчетный год	14 798	14 464	3 175	4 292



Показатели деятельности банка

30 сентября 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 предыду-	Соответствующий период предыду-
	Группа	Банк	щего года Группа	щего года Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	8.12%	7.83%	1.88%	2.48%
Отдача активов (ROA) (%)	0.77%	0.79%	0.16%	0.23%

Состав консолидационной группы

30 сентября 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
9	SIA Salvus 6	40103826344	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 сентября 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	30.09.2014	30.09.2014	31.12.2013	31.12.2013
	неаудированный Группа тыс. EUR	неаудированный Банк тыс. EUR	аудированный Группа тыс. EUR	аудированный Банк тыс. EUR
Долговые ценные бумаги				
Облигации Латвийского правительства	34 719	34 719	40 909	40 909
Итого долговые ценные бумаги	34 719	34 719	40 909	40 909
Инвестиционные фонды				
DNB Rezerves Fonds	547	547	547	547
Итого инвестиционные фонды	547	547	547	547
Итого	35 266	35 266	41 456	41 456

	Соответствующие рейтинги Moody's	30.09.2014		31.12.2013	
		неаудированный		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	34 719	98%	-	0%
Рейтинг риска 4-го класса	Baa3	-	0%	40 909	99%
Без рейтинга		547	2%	547	1%
Итого		35 266	100%	41 456	100%



Расчет достаточности капитала

30 сентября 2014 года
(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения

AS DNB banka

Код кредитного учреждения: 784

Адрес: Рига, ул. Сканстес 12

№	Название статьи	30.09.2014	30.09.2014
		неаудированный Группа тыс. EUR	неаудированный Банк тыс. EUR
1.	Собственный капитал	222 257	232 855
1.1.	Капитал первого уровня	222 257	232 855
1.1.1.	Основной капитал первого уровня	222 257	232 855
1.1.2.	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	-	-
2.	Общий объем рискованных сделок, в том числе:	1 604 412	1 549 657
2.1.	для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера по сделкам, риска уменьшения возмещённой стоимости и риска неоплаченных поставок	1 459 683	1 408 806
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	16 192	16 192
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)	13.85%	15.03%
3.2.	Покрытие требований к капиталу основным капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.1.-2.*4.5%)	150 058	163 120
3.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня (1.1./2.*100)	13.85%	15.03%
3.4.	Покрытие требований к капиталу капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.-2.*6%)	125 992	139 876
3.5.	Показатель достаточности общего капитала (1./2.*100)	13.85%	15.03%
3.6.	Покрытие требований к капиталу общим капиталом (избыток (+) или недостаток (-)) (1.-2.*8%)	93 904	108 882
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 сентября 2014 года
(последнее число отчетного периода)

Название кредитного учреждения

AS DNB banka

Код кредитного учреждения: 784

Адрес: Рига, ул. Сканстес 12

№	Название статьи	30.09.2014	31.12.2013
		неаудированный Банк тыс. EUR	аудированный Банк тыс. EUR
1.	Ликвидные активы		
1.1.	Касса	19 359	40 803
1.2.	Требования к центральным банкам	12 288	155 083
1.3.	Требования к платежеспособным кредитным учреждениям	446 094	308 993
1.4.	Ликвидные ценные бумаги	34 936	40 768
1.5.	Общая сумма (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	512 677	545 647
2.	Текущие обязательства (со сроком погашения не более 30 дней)		
2.1.	Обязательства перед кредитными учреждениями	85 823	76 091
2.2.	Депозиты	813 512	775 335
2.3.	Долговые ценные бумаги	-	-
2.4.	Денежные средства в пути	11 086	2 917
2.5.	Остальные текущие обязательства	5 200	38 655
2.6.	Внебалансовые обязательства	188 529	140 354
2.7.	Общая сумма (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 104 150	1 033 352
3.	Коэффициент ликвидности (1.5./2.7.) (%)	46.43	52.80
4.	Минимальный коэффициент ликвидности	30%	30%