



Балансовый отчет
30 июня 2012 года
(последнее число отчетного периода)

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

Название статьи	30.06.2012 неаудированный Группа тыс. LVL	30.06.2012 неаудированный Банк тыс. LVL	31.12.2011 аудированный Группа тыс. LVL	31.12.2011 аудированный Банк тыс. LVL
Касса и требования к центральным банкам	61 219	61 219	76 907	76 907
Требования до востребования к кредитным учреждениям	18 995	18 464	24 793	24 562
Финансовые активы, предназначенные для торговли	11 646	11 646	11 812	11 812
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	69 380	69 380	103 799	103 799
Финансовые активы доступные для продажи	26	26	10	10
Кредиты и дебиторская задолженность	1 349 939	1 324 495	1 329 907	1 304 684
Вложения, удерживаемые до окончания срока	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	1 248	1 248	1 877	1 877
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	744	491	622	492
Основные средства	25 158	5 502	26 133	5 787
Вложения в недвижимость	41 475	16 837	38 375	17 287
Нематериальные активы	1 239	908	1 187	832
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	5 827	-	5 827
Активы предусмотренные к продаже	36	36	2	2
Отложенные налоговые активы	6 483	6 483	6 483	6 483
Прочие активы	7 488	4 640	10 828	6 109
Итого активы	1 595 076	1 527 202	1 632 735	1 566 470
Обязательства перед центральными банками	-	-	-	-
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	16 968	16 968	12 370	12 370
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	13 560	13 560	13 851	13 851
Финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 403 355	1 307 514	1 451 273	1 356 945
Финансовые обязательства, возникшие в результате передачи финансовых активов	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	-	-	-	-
Накопленные расходы и доходы будущих периодов	5 109	4 975	2 519	2 426
Накопления	1 993	26 602	1 805	26 748
Налоговые обязательства	184	-	537	-
Прочие обязательства	1 716	441	1 995	505
Итого обязательства	1 442 885	1 370 060	1 484 350	1 412 845
Капитал и резервы	152 191	157 142	148 385	153 625
Итого капитал, резервы и обязательства	1 595 076	1 527 202	1 632 735	1 566 470
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	36 839	36 839	30 069	30 069
Забалансовые обязательства перед клиентами	106 402	137 079	128 031	157 860



Счет прибылей и убытков

30 июня 2012 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	неаудированный	аудированный	аудированный
	Группа	Банк	Группа	Банк
	тыс. LVL	тыс. LVL	тыс. LVL	тыс. LVL
Процентные доходы	29 612	28 059	33 029	31 309
Процентные расходы	(13 403)	(12 485)	(16 508)	(15 448)
Дивиденды	2	400	-	422
Комиссионные доходы	6 620	6 149	5 248	5 369
Комиссионные расходы	(1 828)	(1 812)	(1 871)	(1 801)
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	889	889	2 756	2 756
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, классифицируемым как отражаемые				
в отчете о прибылях/убытках по справедливой стоимости	1 177	680	407	(358)
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	(225)	(225)	(1 000)	(1 000)
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	2 126	2 081	1 693	1 706
Прибыль/убытки от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы				
Прочие доходы	1 112	1 407	1 774	1 456
Прочие роасходы	(486)	(337)	(463)	(326)
Административные расходы	(14 939)	(14 729)	(11 231)	(10 855)
Амортизация	(1 571)	(1 130)	(2 028)	(1 207)
Результат по накоплениям по ненадежным долгам	(5 631)	(5 428)	(21 381)	(21 371)
Убытки от снижения стоимости	-	-	-	-
Прибыль / убытки до уплаты налогов	3 455	3 519	(9 575)	(9 348)
Подходный налог	351	(1)	(8)	(1)
Прибыль / Убытки за отчетный год	3 806	3 518	(9 583)	(9 349)



Показатели деятельности банка

30 июня 2012 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) (%)	5.05%	4.51%	-16.65%	-15.70%
Отдача активов (ROA) (%)	0.41%	0.40%	-1.00%	-1.04%

Состав консолидационной группы

30 июня 2012 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 Iizings	40003659898	ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	CFI	100	100	дочернее предприятие
2	IPAS DNB Asset Management	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 Годовом отчете AS DNB banka, доступен на латышском и английском языках.

https://www.dnb.lv/sites/default/files/financial_results/documents/fin_parskats_2011_eng.pdf

2. Руководство банка

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

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



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

30 июня 2012 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	30.06.2012	30.06.2012	31.12.2011	31.12.2011
	неаудированный Группа тыс. LVL	неаудированный Банк тыс.LVL	аудированный Группа тыс.LVL	аудированный Банк тыс.LVL
Долговые ценные бумаги				
Облигации Латвийского правительства	45 497	45 497	58 746	58 746
Итого долговые ценные бумаги	45 497	45 497	58 746	58 746
Инвестиционные фонды				
IPAS DNB Asset Management	382	382	379	379
Итого инвестиционные фонды	382	382	379	379
Итого	45 879	45 879	59 125	59 125

	Соответствующие рейтинги Moody's	30.06.2012		31.12.2011	
		неаудированный		аудированный	
		LVL'000	%	LVL'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	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 4-го класса	Baa3	8 795	19%	12 787	22%
Без рейтинга		37 084	81%	46 338	78%
Итого		45 879	100%	59 125	100%



Расчет достаточности капитала

30 июня 2012 года
(последнее число отчетного периода)

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

Название статьи	30.06.2012	30.06.2012	31.12.2011	31.12.2011
	неаудированный Группа тыс. LVL	неаудированный Банк тыс. LVL	аудированный Группа тыс. LVL	аудированный Банк тыс. LVL
Собственный капитал	142 790	151 009	142 037	150 794
Капитал первого уровня	144 029	151 917	143 200	151 601
Капитал второго уровня				
Decrease of Tier 1 capital and Tier 2 capital	-1 239	-908	-1 187	-832
Total of Tier 1 capital, considering changes	142 790	151 009	142 013	150 769
Total of Tier 2 capital, considering changes			24	24
Требования капитала	103 058	97 168	100 593	95 774
Требования капитала по кредитному риску	94 836	89 029	92 332	87 666
Требования капитала по торговому риску	1 038	1 033	550	481
Требования капитала по операционному риску	7 184	7 106	7 711	7 627
Дополнительная информация				
Покрытие требований капитала собственным капиталом, не учитывая требования в переходный период capital requirements	39 733	53 921	41 445	55 020
Показатель достаточности капитала (%), не учитывая требования в переходный период	11.08	12.44	11.30	12.60
Покрытие требований капитала собственным капиталом	39 733	53 921	41 445	55 020
Показатель достаточности капитала (%)	11.08	12.43	11.30	12.60