Акционеры и основной капитал

30 сентября 2012 года

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

	Оплаченный основной капитал LVL`000	% от всего оплаченного основного капитала	Количество акций
DNB Bank ASA	134 361	100%	134 361 000

Руководство Банка

30 сентября 2012 года

Совет Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность
Терье Турнесс	Председатель совета
Тони Самуэлсен	Заместитель председателя совета
Маргарет Мелби Гренн	Член совета
Ола Ландмарк	Член совета
Олаф Тронсгард	Член совета

Правление Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность
Осмунд Скар	Председатель правления, президент
Оле Кристиан Картеруд	Член правления, вице-президент
Том Эрдал	Член правления, вице-президент
Иварс Капитовичс	Член правления, вице-президент
Янис Тетерис	Член правления, вице-президент

Балансовый отчет

30 сентября 2012 года

(последнее число отчетного периода)

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

Название статьи	30.09.2012 неаудированный Группа тыс. LVL	30.09.2012 неаудированный Банк тыс. LVL	31.12.2011 аудированный Группа тыс. LVL	31.12.2011 аудированный Банк тыс. LVL
Касса и требования к центральным банкам	60 077	60 077	76 907	76 907
Требования до востребования к кредитным учреждениям	22 336	21 994	24 793	24 562
Финансовые активы, предназначенные для торговли	9 680	9 680	11 812	11 812
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	68 634	68 634	103 799	103 799
Финансовые активы доступные для продажи	26	26	10	10
Кредиты и дебиторская задолженность	1 350 141	1 324 651	1 329 907	1 304 684
Вложения, удерживаемые до окончания срока	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	940	940	1 877	1 877
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	552	332	622	492
Основные средства	24 933	5 561	26 133	5 787
Вложения в недвижимость	41 554	16 577	38 375	17 287
Нематериальные активы	1 302	969	1 187	832
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	6 027	-	5 827
Активы предусмотренные к продаже	36	36	2	2
Отложенные налоговые активы	6 483	6 483	6 483	6 483
Прочие активы	7 894	4 504	10 828	6 109
Итого активы	**1 594 588**	**1 526 491**	**1 632 735**	**1 566 470**
Обязательства перед центральными банками	-	-	-	-
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	16 759	16 759	12 370	12 370
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	10 850	10 850	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	1 403 327	1 307 936	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	4 915	4 761	2 519	2 426
Накопления	2 357	25 728	1 805	26 748
Налоговые обязательства	184	-	537	-
Прочие обязательства	2 484	1 880	1 995	505
Итого обязательства	1 440 876	1 367 914	1 484 350	1 412 845
Капитал и резервы	153 712	158 577	148 385	153 625
Итого капитал, резервы и обязательства	**1 594 588**	**1 526 491**	**1 632 735**	**1 566 470**
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	32 200	32 200	30 069	30 069
Забалансовые обязательства перед клиентами	104 890	134 665	128 031	157 860

Счет прибылей и убытков

30 сентября 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 текущего года неаудированный Группа тыс. LVL	Отчетный период текущего года неаудированный Банк тыс. LVL	Соответствующий период прошлога года аудированный Группа тыс. LVL	Соответствующий период прошлога года аудированный Банк тыс. LVL
Процентные доходы	42 634	40 348	49 293	46 743
Процентные расходы	(18 715)	(17 470)	(25 507)	(23 833)
Дивиденды	5	402	1	423
Комиссионные доходы	10 202	9 446	7 992	7 875
Комиссионные расходы	(2 845)	(2 804)	(2 534)	(2 517)
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	1 235	1 235	1 312	1 312
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, классифицируемым как отражаемые в отчете о прибылях/убытках по справедливой стоимости	1 664	1 167	552	(213)
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	(344)	(344)	(1 133)	(1 133)
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	3 127	3 071	2 412	2 452
Прибыль/убытки от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы	-	-	-	-
Прочие доходы	1 804	2 162	2 272	1 856
Прочие роасходы	(686)	(505)	(610)	(377)
Административные расходы	(22 419)	(22 050)	(16 586)	(16 181)
Амортизация	(2 339)	(1 709)	(2 971)	(1 791)
Результат по накоплениям по ненадежным долгам	(8 267)	(7 994)	(77 595)	(77 274)
Убытки от снижения стоимости	-	-	-	-
Прибыль / убытки до уплаты налогов	5 056	4 955	(63 102)	(62 658)
Подоходный налог	271	(2)	(20)	(1)
Прибыль / Убытки за отчетный год	**5 327**	**4 953**	**(63 122)**	**(62 659)**

Показатели деятельности банка

30 сентября 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 предыду-щего года Группа	Соответствующий период предыду-щего года Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	5.58%	4.21%	-16.65%	-15.70%
Отдача активов (ROA) (%)	0.38%	0.38%	-1.00%	-1.04%

Состав консолидационной группы

30 сентября 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 līzings	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
7	SIA Salvus 4	40103588074	ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	CKS	100	100	дочернее предприятие

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

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

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

30 сентября 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	**30.09.2012** неаудированный **Группа** тыс. LVL	**30.09.2012** неаудированный **Банк** тыс.LVL	**31.12.2011** аудированный **Группа** тыс.LVL	**31.12.2011** аудированный **Банк** тыс.LVL
Долговые ценные бумаги				
Облигации Латвийского правительства	45 033	45 033	58 746	58 746
Итого долговые ценные бумаги	**45 033**	**45 033**	**58 746**	**58 746**
Инвестиционные фонды				
IPAS DNB Asset Management	383	383	379	379
Итого инвестиционные фонды	**383**	**383**	**379**	**379**
Итого	**45 416**	**45 416**	**59 125**	**59 125**

	Соответствующие рейтинги Moody's	**30.09.2012** неаудированный		**31.12.2011** 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**	8 838	19%	12 787	22%
Без рейтинга		36 578	81%	46 338	78%
Итого		**45 416**	**100%**	**59 125**	**100%**

Расчет достаточности капитала

30 сентября 2012 года
(последнее число отчетного периода)

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

Название статьи	30.09.2012 неаудированный Группа тыс. LVL	30.09.2012 неаудированный Банк тыс. LVL	31.12.2011 аудированный Группа тыс. LVL	31.12.2011 аудированный Банк тыс. LVL
Собственный капитал	143 001	151 094	142 037	150 794
Капитал первого уровня	144 301	152 063	143 200	151 601
Капитал второго уровня				
Уменьшение капитала первого и второго уровней	-1 300	-969	-1 187	-832
Сумма капитала первого уровня, учитывая уменьшение	143 001	151 094	142 013	150 769
Сумма капитала второго уровня, учитывая уменьшение			24	24
Требования капитала	101 102	96 489	100 593	95 774
Требования капитала по кредитному риску	92 976	88 484	92 332	87 666
Требования капитала по торговому риску	942	899	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	41 899	54 605	41 445	55 020
Требования капитала				
Показатель достаточности капитала (%), не учитывая требования в переходный период	11.32	12.53	11.30	12.60
Покрытие требований капитала собственным капиталом	41 899	54 605	41 445	55 020
Показатель достаточности капитала (%)	**11.32**	**12.53**	**11.30**	**12.60**