



**Балансовый отчет**  
31 марта 2012 года  
(последнее число отчетного периода)

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

неаудированный

Название статьи	31.03.2012	31.03.2012	31.12.2011	31.12.2011
	Группа	Банк	Группа	Банк
	тыс. LVL	тыс. LVL	тыс. LVL	тыс. LVL
Касса и требования к центральным банкам	76 426	76 426	76 907	76 907
Требования до востребования к кредитным учреждениям	11 300	10 847	24 793	24 562
Финансовые активы, предназначенные для торговли	6 843	6 843	11 812	11 812
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	107 111	107 111	103 799	103 799
Финансовые активы доступные для продажи	10	10	10	10
Кредиты и дебиторская задолженность	1 276 797	1 252 146	1 329 907	1 304 684
Вложения, удерживаемые до окончания срока	-	-	-	-
Изменения справедливой стоимости части портфеля, ограниченной от процентного риска	1 630	1 630	1 877	1 877
Накопленные доходы и расходы будущих периодов	871	583	622	492
Основные средства	25 583	5 654	26 133	5 787
Вложения в недвижимость	38 528	16 946	38 375	17 287
Нематериальные активы	1 186	847	1 187	832
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	5 827	-	5 827
Активы предусмотренные к продаже	24	24	2	2
Отложенные налоговые активы	6 483	6 483	6 483	6 483
Прочие активы	8 702	4 115	10 828	6 109
<b>Итого активы</b>	<b>1 561 494</b>	<b>1 495 492</b>	<b>1 632 735</b>	<b>1 566 470</b>
Обязательства перед центральными банками	-	-	-	-
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	3 623	3 623	12 370	12 370
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	9 766	9 766	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	1 389 096	1 295 121	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	3 985	3 825	2 519	2 426
Накопления	1 804	26 199	1 805	26 748
Налоговые обязательства	537	-	537	-
Прочие обязательства	3 141	2 083	1 995	505
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 411 952</b>	<b>1 340 617</b>	<b>1 484 350</b>	<b>1 412 845</b>
Капитал и резервы	149 542	154 875	148 385	153 625
<b>Итого капитал, резервы и обязательства</b>	<b>1 561 494</b>	<b>1 495 492</b>	<b>1 632 735</b>	<b>1 566 470</b>
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	30 750	30 750	30 069	30 069
Забалансовые обязательства перед клиентами	129 317	158 350	128 031	157 860



### Счет прибылей и убытков

31 марта 2012 года  
(последнее число отчетного периода)

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

неаудированный

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	15 543	14 732	16 281	15 466
Процентные расходы	(7 125)	(6 616)	(8 005)	(7 500)
Дивиденды	1	1	-	-
Комиссионные доходы	3 064	2 869	2 519	2 867
Комиссионные расходы	(870)	(863)	(2 336)	(2 303)
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	382	382	691	691
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым обязательствам, классифицируемым как отражаемые в отчете о прибылях/убытках по справедливой стоимости	309	309	(370)	(370)
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	(32)	(32)	(371)	(371)
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	959	948	940	956
Прибыль/убытки от списания имущества, оборудования, вложений в имущество и нематериальные активы				
Прочие доходы	585	694	1 597	682
Прочие расходы	(221)	(151)	(171)	(140)
Административные расходы	(7 281)	(7 178)	(5 522)	(5 344)
Амортизация	(801)	(570)	(1 041)	(615)
Результат по накоплениям по ненадежным долгам	(3 356)	(3 273)	(9 367)	(9 367)
Убытки от снижения стоимости	-	-	-	-
Убытки / прибыль до уплаты налогов	1 157	1 252	(5 155)	(5 348)
Отложенный налог на доходы	-	-	-	-
Подоходный налог	(1)	(1)	-	-
<b>Убытки/прибыль за отчетный год</b>	<b>1 156</b>	<b>1 251</b>	<b>(5 155)</b>	<b>(5 348)</b>
<b>Принадлежащие :</b>				
Акционерам банка	1 156	1 251	(5 155)	(5 348)
Участникам	-	-	-	-

**Показатели деятельности банка**  
31 марта 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 предыдущего года	Соответствующий период предыдущего года
	Группа	Банк	Группа	Банк
Отдача капитала (ROE) (%)	3.09%	3.23%	-17.61%	-17.63%
Отдача активов (ROA) (%)	0.25%	0.29%	-1.06%	-1.17%

Приложение 4

**Состав консолидационной группы**  
31 марта 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](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**

31 марта 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	31.03.2012	31.03.2012	31.12.2011	31.12.2011
	Группа тыс. LVL	Банк тыс. LVL	Группа тыс. LVL	Банк тыс. LVL
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Облигации Латвийского правительства	53 420	53 420	58 746	58 746
Латвийские ипотечные закладные ценные бумаги	-	-	-	-
Облигации финансовых учреждений ОЭСР	-	-	-	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>53 420</b>	<b>53 420</b>	<b>58 746</b>	<b>58 746</b>
<b>Инвестиционные фонды</b>				
IPAS DNB Asset Management	380	380	379	379
<b>Итого инвестиционные фонды</b>	<b>380</b>	<b>380</b>	<b>379</b>	<b>379</b>
<b>Итого</b>	<b>53 800</b>	<b>53 800</b>	<b>59 125</b>	<b>59 125</b>

	Соответствующие рейтинги Moody's	31.03.2012		31.12.2011	
		LVL'000	%	LVL'000	%
Рейтинг риска 1-го класса	<b>Aaa</b>	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 2-го класса	<b>Aa1-A3</b>	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 3-го класса	<b>Baa1-Baa2</b>	-	0%	-	0%
Рейтинг риска 4-го класса	<b>Baa3</b>	9 001	17%	12 787	22%
Без рейтинга		44 799	83%	46 338	78%
<b>Итого</b>		<b>53 800</b>	<b>100%</b>	<b>59 125</b>	<b>100%</b>