Акционеры и основной капитал

31 марта 2014 года

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

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

Руководство Банка

31 марта 2014 года

Совет Банка

Имя, фамилия	Занимаемая должность
Терье Турнесс	Председатель совета
Тони Самуэлсен	Член совета
Леиф Рене Хансен	Член совета
Элине Скрамстад	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
Даце Каулиня	Член правления, вице-президент
Интарс Слока	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

31 марта 2014 года

(последнее число отчетного периода)

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

Название статьи	31.03.2014 неаудированный **Группа** тыс. EUR	31.03.2014 неаудированный **Банк** тыс. EUR	31.12.2013 аудированный **Группа** тыс. EUR	31.12.2013 аудированный **Банк** тыс. EUR
Касса и требования к центральным банкам	36 182	36 182	195 887	195 887
Требования до востребования к кредитным учреждениям	57 091	56 533	54 277	53 691
Финансовые активы, предназначенные для торговли	33 572	33 572	33 031	33 031
Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчёте прибыли или убытков	40 759	40 759	41 455	41 455
Финансовые активы доступные для продажи	65	65	65	65
Кредиты и дебиторская задолженность	2 099 166	2 059 790	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	2 139	1 516	1 266	925
Основные средства	33 354	7 416	32 854	6 676
Вложения в недвижимость	66 663	15 653	66 992	17 370
Нематериальные активы	2 349	1 903	2 412	1 955
Вложения в основной капитал связанных и родственных предприятий	-	8 861	-	8 860
Активы предусмотренные к продаже	-	-	-	-
Отложенные налоговые активы	9 299	8 714	9 327	8 735
Прочие активы	16 474	12 033	10 038	4 034
Итого активы	**2 397 113**	**2 282 997**	**2 426 479**	**2 311 847**
Обязательства перед центральными банками	-	-	-	-
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	70 979	70 979	16 248	16 248
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	30 813	30 813	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	2 044 353	1 900 984	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	5 971	5 706	6 329	5 921
Накопления	1 737	30 800	1 777	31 504
Налоговые обязательства	29	-	28	-
Прочие обязательства	4 721	1 799	4 684	2 272
Итого обязательства	2 158 603	2 041 081	2 191 620	2 073 747
Капитал и резервы	238 510	241 916	234 859	238 099
Итого капитал, резервы и обязательства	**2 397 113**	**2 282 997**	**2 426 479**	**2 311 847**
Забалансовые позиции				
Возможные обязательства	52 017	52 017	54 697	54 697
Забалансовые обязательства перед клиентами	200 790	195 964	170 893	201 979

Счет прибылей и убытков

31 марта 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 текущего года неаудированный Группа тыс. EUR	Отчетный период текущего года неаудированный Банк тыс. EUR	Соответствующий период прошлога года неаудированный Группа тыс. EUR	Соответствующий период прошлога года неаудированный Банк тыс. EUR
Процентные доходы	14 582	13 617	15 622	14 724
Процентные расходы	(3 173)	(2 778)	(4 933)	(4 529)
Дивиденды	1	1	3	3
Комиссионные доходы	4 100	3 631	4 281	3 953
Комиссионные расходы	(1 328)	(1 290)	(1 365)	(1 357)
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	(183)	(183)	620	620
Прибыль/убытки по финансовым активам и финансовым	-	-	-	-
обязательствам, классифицируемым как отражаемые	-	-	-	-
в отчете о прибылях/убытках по справедливой стоимости	(23)	(23)	(58)	(58)
Ограничение риска изменения справедливой стоимости	-	-	(236)	(236)
Прибыль/убытки от продажи и переоценки иностранной валюты	514	517	1 383	1 383
Прибыль/убытки от списания имущества, оборудования,	-	-	-	-
вложений в имущество и нематериальные активы	259	103	97	186
Прочие доходы	597	748	477	764
Прочие роасходы	(188)	(166)	(158)	(138)
Административные расходы	(9 837)	(9 068)	(10 330)	(9 956)
Амортизация	(867)	(656)	(1 067)	(827)
Результат по накоплениям по ненадежным долгам	(773)	(656)	(6 493)	(6 402)
Убытки от снижения стоимости	-	-	-	-
Прибыль / убытки до уплаты налогов	3 681	3 797	(2 157)	(1 870)
Подоходный налог	(51)	-	(20)	(1)
Прибыль / Убытки за отчетный год	**3 630**	**3 797**	**(2 177)**	**(1 871)**

Показатели деятельности банка

31 марта 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) (%)	6.10%	6.30%	-3.87%	-3.25%
Отдача активов (ROA) (%)	0.54%	0.60%	-0.32%	-0.29%

Состав консолидационной группы

31 марта 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 līzings	40003659898	ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	CFI	100	100	MS
2	IPAS DNB Asset Management	40003699053	ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	ISA	100	100	MS
3	SIA Skanstes 12	40003975842	ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	CKS	100	100	MS
4	SIA Salvus	40103223713	ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	CKS	100	100	MS
5	SIA Salvus 2	50103254931	ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	CKS	100	100	MS
6	SIA Salvus 3	40103261113	ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	CKS	100	100	MS
7	SIA Salvus 4	40103588074	ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	CKS	100	100	MS
8	SIA Salvus 5	40103673347	ул. Сканстес, 12, Рига, LV-1013	CKS	100	100	MS

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

** 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

31 марта 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	**31.03.2014** неаудированный **Группа** тыс. EUR	**31.03.2014** неаудированный **Банк** тыс. EUR	**31.12.2013** аудированный **Группа** тыс. EUR	**31.12.2013** аудированный **Банк** тыс. EUR
Долговые ценные бумаги				
Облигации Латвийского правительства	40 212	40 212	40 909	40 909
Итого долговые ценные бумаги	**40 212**	**40 212**	**40 909**	**40 909**
Инвестиционные фонды				
DNB Rezerves Fonds	547	547	547	547
Итого инвестиционные фонды	**547**	**547**	**547**	**547**
Итого	**40 759**	**40 759**	**41 456**	**41 456**

	Соответствующие рейтинги Moody's	**31.03.2014** 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**	40 212	99%	-	0%
Рейтинг риска 4-го класса	**Baa3**	-	0%	40 909	99%
Без рейтинга		547	1%	547	1%
Итого		**40 759**	**100%**	**41 456**	**100%**

Расчет достаточности капитала

31 марта 2014 года

(последнее число отчетного периода)

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

№	Название статьи	31.03.2014 неаудированный **Группа** тыс. EUR	31.03.2014 неаудированный **Банк** тыс. EUR
1	**Собственный капитал**	221 038	232 722
1.1.	Капитал первого уровня	221 038	232 722
1.1.1	Основной капитал первого уровня	221 038	232 722
1.1.2	Дополнительный капитал первого уровня	-	-
1.2.	Капитал второго уровня	-	-
2	**Общий объем рисковых сделок, в том числе:**	1 645 737	1 597 158
2.1.	для покрытия кредитного риска, кредитного риска партнера по сделкам, риска уменьшения возмещённой стоимости и риска неоплаченных поставок	1 509 747	1 465 046
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	7 453	7 453
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)	13.43	14.57
3.2.	Покрытие требований к капиталу основным капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.1.-2.*4.5%)	146 980	160 850
3.3.	Показатель достаточности капитала 1-го уровня (1.1./2.*100)	13.43	14.57
3.4.	Покрытие требований к капиталу капиталом 1-го уровня (избыток (+) или недостаток (-)) (1.1.-2.*6%)	122 294	136 893
3.5.	**Показатель достаточности общего капитала (1./2.*100)**	**13.43**	**14.57**
3.6.	Покрытие требований к капиталу общим капиталом (избыток (+) или недостаток (-)) (1.-2.*8%)	89 379	104 949

Расчет ликвидности

31 марта 2014 года

(последнее число отчетного периода)

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

Position	31.03.2014 неаудированный **Банк** тыс. EUR	31.12.2013 аудированный **Банк** тыс. EUR
Ликвидные активы		
Касса	19 755	40 803
Требования до востребования к центральному банку	16 427	155 083
Требования до востребования к платажеспособным кредитным учреждениям	461 533	308 993
Ликвидные ценные бумаги	40 076	40 768
Итого	537 791	545 647
Текущие обязятельства (со сроком погашения не более 30 дней)		
Обязятельства перед кредитными учреждениями	101 495	76 091
Депозиты	835 368	775 335
Долговые ценные бумаги		
Денежные средства в пути	12 960	2 917
Остальные текущие обязательства	4 652	38 655
Внебалансовые обязятельства	128 904	140 354
Итого	1 083 379	1 033 352
Коэффициент ликвидности (%)	**49.64**	**52.80**
Минимальный коэффициент ликвидности (%)	**30.00**	**30.00**