

Saturs

Padomes un valdes ziņojums	2 - 3
Bankas padome un valde	4
Paziņojums par valdes atbildību	5
Revidentu ziņojums	6
Finanšu pārskati:	
Konsolidētais apvienoto ienākumu pārskats	7
Pārskats par finanšu stāvokli	8 - 9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Naudas plūsmas pārskats	11 - 12
Pielikumi	13 – 71

AS DNB banka
Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija
Tālrunis: (371) 6 717 1880
Fakss: (371) 782 0080
(371) 732 3449
Reģistrācijas numurs: 4000 302 4725

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS

2012.gadā DNB banka turpināja ilgtspējīgu attīstību, pievēršot īpašu uzmanību klientu servisam, izmaksu efektivitātei un konkurētspējīgu produktu un pakalpojumu sniegšanai, balstoties uz bankas esošo un potenciālo klientu pašreizējām un nākotnes finanšu vajadzībām. DNB bankas veiksmīgās darbības pamatā ir arī tās mātes bankas – Norvēģijas lielākās finanšu grupas DNB – plašā zināšanu bāze un ilgtermiņa pieredze.

Rezultātu apkopojums

DNB grupas Latvijā operacionālie ienākumi 2012. gada decembra beigās sasniedza 50,6 miljonus LVL, kas ir par 17% vairāk nekā pirms gada. Grupas operacionālā peļņa pirms uzkrājumiem un nodokļiem 2012. gada decembra beigās sasniedza 19,7 miljonus LVL, kas ir par 28% vairāk nekā 2011.gada 31.decembrī. 2012. gada laikā DNB grupas Latvijā peļņa sasniedza 9,1 miljonu LVL.

DNB grupas Latvijā kredītportfelis Latvijā decembra beigās sasniedza 1,5 miljardus LVL. DNB grupas depozītu portfelis, no kura 96% ir rezidentu depozīti, 2012.gada decembra beigās bija par 17% augstāks nekā gada sākumā, sasniedzot 657 miljonus LVL. 2012.gada laikā DNB banka ir spējusi uzlabot kredītu attiecību pret depozītiem – 2012. gada beigās tas bija 190%, un tas ir būtiski labāk nekā 229% pirms gada.

DNB Markets 2012. gadā turpināja attīstību trijos galvenajos biznesa virzienos – korporatīvo finanšu risku samazināšanas risinājumi, elektroniskās tirdzniecības sistēmas un fiksēto ienākumu vērtspapīri. Izmantojot DNB Markets (Oslo) sniegtās zināšanas un pieredzi, DNB Markets Latvijā spēja veiksmīgi paplašināt lielajiem korporatīvajiem klientiem sniegtos finanšu riska vadības pakalpojumus, ieskaitot izejvielu cenu un procentu likmju risku apdrošināšanas pakalpojumus.

Esošo un potenciālo klientu augsts novērtējums

DNB bankas spēcīgā akcionāra, pozitīvas reputācijas un profesionāla darba nozīmīgumu apliecina bankas esošo klientu un darba tirgus izteiktais augstais novērtējums. 2012. gadā vairāk nekā 4 000 uzņēmumi un 27 000 iedzīvotāji izvēlējās DNB banka par savu banku.

Saskaņā ar starptautiskās pētījumu organizācijas „EPSI Rating” pētījuma datiem, DNB banka jau otro gadu pēc kārtas ieņem 1.vietu piecu vadošo banku vidū pēc klientu – privātpersonu un juridisko personu – apmierinātības un lojalitātes.

DNB bankai ir laba reputācija arī darba tirgū. Vairāki pētījumi ir liecinājuši, ka banka ir 20 vispievilcīgāko darba devēju vidū Latvijā, un viens no bankas stratēģiskajiem mērķiem vairākiem nākamajiem gadiem ir darba devēja tēla spēcīnāšanai pievērst īpašu uzmanību.

2012. gadā DNB banka turpināja īstenot vairākus Latvijas iedzīvotājiem būtiskus projektus. Jau piekto gadu „DNB Latvijas barometrs” ir vienīgais pētījums Latvijā, ar kura palīdzību regulāri un ilgtermiņā tiek pētīts Latvijas iedzīvotāju noskaņojums, viedokļi un attieksme pret dažādiem sociāliem un ekonomiskiem jautājumiem, un šo pētījumu augstu novērtē speciālisti, politiķi, ekonomisti, akadēmiskā vide un plaša sabiedrība visā Latvijā.

Sadarbībā ar žurnālu „Ir” un Latvijas Televīziju tiek īstenots projekts „Latvija var!”, apliecinot, ka Latvijā ir cilvēki un uzņēmumi, kas sasnieguši izcilus panākumus zinātnes, tehnoloģiju, eksporta un citās jomās.

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS (turpinājums)

DNB banka: sociāli atbildīgs uzņēmums

DNB bankas izveidotais interneta portāls www.nekrize.lv ir sācis piedāvāt mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, kā arī tiem cilvēkiem, kas plāno uzsākt savu biznesu, iespēju iegūt informāciju, atrast atbildes uz jautājumiem, dalīties pieredzē, kā arī saņemt pieredzējušu ekonomikas, socioloģijas, finanšu un citu jomu speciālistu viedokļus par to, kā efektīvāk un ienesīgāk attīstīt uzņēmējdarbību Latvijā.

Terje Turness

Padomes
priekšsēdētājs

Osmunds Skars

Valdes priekšsēdētājs,
prezidents

Rīgā
2013. gada 18. martā

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Bankas padome un valde

Bankas padome

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Iestāde</i>	<i>Amats</i>	<i>Apstiprināšanas datums</i>
Terje Turness	DNB Bank ASA	Padomes priekšsēdētājs	2011. gada 1. marts
Tonijs Samuēlsens	DNB Bank ASA	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	2012. gada 14. jūnijs*
Margarēte Melbi Grenna	DNB Bank ASA	Padomes loceklis	2010. gada 22. februāris
Elīne Skramstada	DNB Bank ASA	Padomes locekle	2012. gada 11. decembris
Olafs Tronsgārds	DNB Bank ASA	Padomes loceklis	2012. gada 28. maijs

* No 2008. gada 26. marta līdz 2012. gada 14. jūnijam Tonijs Samuēlsens bija Padomes loceklis.

Sekojoši padomes locekļi ir atstājuši padomi no 2011. gada 31. decembra:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Iestāde</i>	<i>Amats</i>	<i>Atstāšanas datums</i>
Ola Landmarks	DNB Bank ASA	Padomes loceklis	2012. gada 11. decembris
Jekaterina Titarenko	DNB Bank ASA	Padomes priekšsēdētāja vietniece	2012. gada 1. aprīlis

Bankas valde

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Apstiprināšanas datums</i>
Osmunds Skars	Prezidents, Valdes priekšsēdētājs	2012. gada 1. septembris
Ole Kristians Karteruds	Valdes loceklis	2012. gada 1. aprīlis
Toms Erdals	Valdes loceklis	2012. gada 1. janvāris
Ivars Kapitovičs	Valdes loceklis	2006. gada 10. augusts
Jānis Teteris	Valdes loceklis	2009. gada 1. augusts

Sekojoši valdes locekļi ir pievienojušies Bankas valdei pēc 2012. gada 31. decembra:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Apstiprināšanas datums</i>
Dace Kauliņa	Valdes loceklis	2013. gada 25. janvāris
Intars Sloka	Valdes loceklis	2013. gada 25. janvāris

Sekojoši valdes locekļi ir atstājuši amatu valdē kopš 2011. gada 31. decembra:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Amata atstāšanas datums</i>
Andris Ozoliņš	Valdes priekšsēdētājs	2012. gada 1. septembris
Sigfreds Andersens	Valdes loceklis	2012. gada 1. aprīlis

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

PAZIŅOJUMS PAR VALDES ATBILDĪBU

AS DNB banka valde ir atbildīga par Koncerna un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 71. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī un to 2012. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā valdes pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS DNB banka valde ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Valde ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Osmunds Skars
Valdes priekšsēdētājs,
prezidents

Ole Christian Karterud
Valdes loceklis

Toms Erdals
Valdes loceklis

Ivars Kapitovičs
Valdes loceklis

Jānis Teteris
Valdes loceklis

Dace Kauliņa
Valdes loceklis

Intars Sloka
Valdes loceklis

Rīgā
2013. gada 18. martā

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

NEATKARĪGO REVIDENTU ZIŅOJUMS



SIA "Ernst & Young Baltic"
Muitas iela 1A
Rīga, LV-1010
Latvija

Tālr.: 6704 3801
Fakss: 6704 3802
Rīga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Vienotais reģistrācijas Nr. 40003593454
PVN maksātāja Nr. LV 40003593454

SIA Ernst & Young Baltic
Muitas iela 1A
Rīga LV-1010
Latvija

Phone: +371 6704 3801
Fax: +371 6704 3802
Rīga@lv.ey.com
www.ey.com/lv

Reg. No 40003593454
VAT payer code LV 40003593454

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS DNB banka akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši AS DNB banka un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā - „Grupa”) konsolidēto 2012. gada finanšu pārskata un AS DNB banka (turpmāk tekstā – Banka) 2012. gada finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2012. gada pārskatā no 7. līdz 71. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2012. gada 31. decembra finanšu stāvokli, 2012. gada apvienoto ienākumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pašu kapitāla izmaiņu pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu uzņēmuma vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revidentu atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Grupas un Bankas finansiālo stāvokli 2012. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2012. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2012. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2012. gada pārskatā no 2. līdz 3. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2012. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17

Djāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja

Mārtiņš Valters
LR zvērētais revidents
Sertifikāts Nr. 185

Rīgā,
2013. gada 18. martā

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Konsolidētais apvienoto ienākumu pārskats par 2012. gadu

	Pielikumi	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Procentu ienākumi	5	54,671	65,182	51,682	61,984
Procentu izdevumi	6	(23,028)	(33,417)	(21,518)	(31,148)
Neto procentu ienākumi		31,643	31,765	30,164	30,836
Komisijas naudas ienākumi	7	13,146	11,073	12,090	10,748
Komisijas naudas izdevumi	8	(3,795)	(3,513)	(3,775)	(3,512)
Neto komisijas naudas ienākumi		9,351	7,560	8,315	7,236
Neto peļņa/ (zaudējumi) no darījumiem ar ārvalstu valūtu, vērtspapīru tirdzniecības un atvasinātiem finanšu instrumentiem	9	7,093	1,948	7,031	1,983
Neto rezultāts no darījumiem ar ieguldījumu īpašumiem	10	1,415	(990)	204	1,803
Citi pamatdarbības ienākumi	11	1,099	3,063	2,026	2,838
Dividenžu ienākumi		5	2	402	424
Pamatdarbības peļņa		50,606	43,348	48,142	45,120
Personāla izmaksas	12	(12,749)	(11,952)	(12,307)	(11,657)
Pārējie administratīvie izdevumi	12	(14,487)	(11,206)	(15,038)	(11,137)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	21,22	(3,073)	(3,892)	(2,266)	(2,406)
Citi pamatdarbības izdevumi	13	(623)	(969)	(484)	(619)
Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	25	(10,294)	(89,361)	(9,985)	(92,079)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		9,380	(74,032)	8,062	(72,778)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(252)	(13)	(459)	(2)
Pārskata perioda peļņa		9,128	(74,045)	7,603	(72,780)
Kopā kumulatīva peļņa		9,128	(74,045)	7,603	(72,780)
Peļņa attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		9,128	(74,045)	7,603	(72,780)
Kopā kumulatīva peļņa attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		9,128	(74,045)	7,603	(72,780)

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 71. lappusei, ir apstiprinājuši Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Terje Turness	Osmunds Skars	Toms Erdals
Padomes priekšsēdētājs	Valdes priekšsēdētājs, prezidents	Valdes loceklis

Rīgā
2013. gada 18. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Konsolidēts pārskats par finanšu stāvokli uz 2012. gada 31. decembri

Aktīvi	Pielikums	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	15	65,616	76,907	65,616	76,907
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16	19,000	24,793	18,613	24,562
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	14,054	11,812	14,054	11,812
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	66,097	59,125	66,097	59,125
<i>-- Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		65,714	58,746	65,714	58,746
<i>-- leguldījumu fondi</i>		383	379	383	379
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		26	10	26	10
Kredīti un debitoru parādi		1,405,292	1,376,458	1,376,870	1,351,235
<i>-- Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	16	159,815	93,662	159,815	93,662
<i>-- Kredīti</i>	17	1,245,477	1,282,796	1,217,055	1,257,573
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		672	622	452	492
leguldījumu īpašums	23	40,535	38,375	16,778	17,287
Pamatlīdzekļi	22	24,448	26,133	5,368	5,787
Nemateriālie aktīvi	21	1,669	1,187	1,311	832
leguldījumi meitas uzņēmumos	19	-	-	6,027	5,827
Atliktā nodokļa aktīvi	14	6,026	6,483	6,026	6,483
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		345	14	14	14
Pārējie aktīvi	24	5,941	10,816	2,602	6,096
Kopā aktīvi		1,649,721	1,632,735	1,579,854	1,566,469

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 71. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Terje Turness	Osmunds Skars	Toms Erdals
Padomes priekšsēdētājs	Valdes priekšsēdētājs, prezidents	Valdes loceklis

Rīgā
2013. gada 18. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Konsolidēts pārskats par finanšu stāvokli par 2012. gadu (turpinājums)

Saistības	Pielikums	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	26	20,535	12,370	20,535	12,370
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	16,193	13,851	16,193	13,851
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:		1,447,309	1,451,273	1,352,504	1,356,945
--Termiņsaistības pret kredītiestādēm	26	789,896	890,388	691,368	788,147
-- Depozīti un pārējās finanšu saistības	27	657,413	560,885	661,136	568,798
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	28	3,835	2,519	3,703	2,426
Atliktā nodokļa saistības	14	51	537	-	-
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		274	-	-	-
Pārējās saistības	29	3,845	3,633	1,900	1,757
Uzkrājumi	30	167	167	23,792	25,496
Kopā saistības		1,492,209	1,484,350	1,418,627	1,412,845
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls	31	134,361	134,361	134,361	134,361
Akciju emisijas uzcenojums		48,994	48,994	48,994	48,994
Rezerves kapitāls		157,511	157,511	157,511	157,511
Pārvērtēšanas rezerve		35	35	35	35
Uzkrātais rezultāts		(183,389)	(192,516)	(179,674)	(187,277)
Kopā kapitāls attiecināms uz Bankas akcionāriem		157,512	148,385	161,227	153,624
Kopā kapitāls		157,512	148,385	161,227	153,624
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		1,649,721	1,632,735	1,579,854	1,566,469

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 71. lappusei, ir apstiprinājuši Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Terje Turness	Osmunds Skars	Toms Erdals
Padomes priekšsēdētājs	Valdes priekšsēdētājs, prezidents	Valdes loceklis

Rīgā
2013. gada 18. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2012. gadu

Koncerns

	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārvērtē- šanas rezerve	Uzkrātais rezultāts	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2011. gada 1. janvārī	134,361	48,994	53,302	133	(118,472)	118,318
Pārskata perioda (zaudējumi)	-	-	-	-	(74,045)	(74,045)
Kopā kumulatīvie zaudējumi	-	-	-	-	(74,045)	(74,045)
Pārvērtēšanas rezerves samazinājums	-	-	-	(98)	-	(98)
Rezerves kapitāla pieaugums	-	-	104,209	-	-	104,209
2011. gada 31. decembrī	134,361	48,994	157,511	35	(192,517)	148,384
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	9,128	9,128
Kopā kumulatīva peļņa	-	-	-	-	9,128	9,128
Pārvērtēšanas rezerves samazinājums	-	-	-	-	-	-
Rezerves kapitāla pieaugums	-	-	-	-	-	-
2012. gada 31. decembrī	134,361	48,994	157,511	35	(183,389)	157,512

Banka	Pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārvērtē- šanas rezerve	Uzkrātais rezultāts	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2011. gada 1. janvārī	134,361	48,994	53,302	133	(114,497)	122,293
Pārskata perioda (zaudējumi)	-	-	-	-	(72,780)	(72,780)
Kopā kumulatīvie zaudējumi	-	-	-	-	(72,780)	(72,780)
Pārvērtēšanas rezerves samazinājums	-	-	-	(98)	-	(98)
Rezerves kapitāla pieaugums	-	-	104,209	-	-	104,209
2011. gada 31. decembrī	134,361	48,994	157,511	35	(187,277)	153,624
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	7,603	7,603
Kopā kumulatīva peļņa	-	-	-	-	7,603	7,603
Pārvērtēšanas rezerves samazinājums	-	-	-	-	-	-
Rezerves kapitāla pieaugums	-	-	-	-	-	-
2012. gada 31. decembrī	134,361	48,994	157,511	35	(179,674)	161,227

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Naudas plūsmas pārskats par 2012. gadu

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa/ (Zaudējumi) pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa un dividendēm	9,380	(74,032)	8,062	(72,778)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	3,073	3,892	2,266	2,406
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām (samazinājums)/ pieaugums	(21,428)	81,003	(20,493)	83,874
(Peļņa)/ Zaudējumi no vērtspapīru, atvasināto finanšu instrumentu un kredītu pārvērtēšanas	(2,775)	364	(2,775)	364
Zaudējumi/ (Peļņa) no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas	-	126	-	126
(Peļņa)/ Zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	(2,464)	890	(1,157)	(1,989)
(Peļņa) no nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu pārdošanas	(73)	(31)	(70)	(5)
Saņemtās dividendes	(5)	(2)	(402)	(424)
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	120	30	122	30
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	(14,172)	12,240	(14,447)	11,604
Kredītu un debitoru parādu samazinājums	57,192	75,118	59,710	57,752
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)	(722)	(8)	(722)	(8)
Atvasināto finanšu instrumentu samazinājums	833	1,216	833	1,216
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)/ samazinājums	(5,989)	79,642	(5,989)	79,642
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)	(100,492)	(197,544)	(96,779)	(176,475)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/ samazinājums	(50)	58	40	87
Pārējo aktīvu samazinājums	5,001	5,887	3,495	2,812
Noguldījumu no klientiem pieaugums	96,529	79,938	92,339	77,360
Atvasināto finanšu instrumentu pieaugums/ (samazinājums)	2,342	(1,568)	2,342	(1,568)
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums	1,315	1,761	1,277	1,734
Pārējo saistību (samazinājums)	-	(1,527)	(1,562)	(2,204)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugumspamatdarbības rezultātā	41,787	55,213	40,537	51,952
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(2,612)	(2,167)	(2,398)	(2,026)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	816	1,715	141	272
Līdzdalības daļu struktūrvienībā un meitas kompānijā (iegāde)	-	-	(200)	(4,280)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana/ (iegāde)	303	(24,369)	1,666	(15,850)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	(1,493)	(24,821)	(791)	(21,884)

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Naudas plūsmas pārskats par 2012. gadu (turpinājums)

	2012	2011	2012	2011
Pielikums	Koncerns LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Banka LVL'000
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Rezerves kapitāla pieaugums	-	104.209	-	104,209
Piesaistīto pakārtoto saistību (samazinājums)	-	(54,488)	-	(54,488)
Saņemtās dividendes	5	2	402	424
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	5	49,723	402	50,145
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums	40,299	80,115	40,148	80,213
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	182,111	102,026	181,880	101,697
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi)	(120)	(30)	(122)	(30)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	15 222,290	182,111	221,906	181,880

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Banka LVL'000
Saņemto procentu naudas plūsma	55,979	66,070	52,951	62,821
Samaksāto procentu naudas plūsma	25,910	35,920	24,196	33,670
Saņemtās dividendes	5	2	402	424

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi

1. DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

AS DNB banka tika dibināta kā Rīgas komercbanka 1989. gada 26. jūnijā. 1991. gada 6. septembrī tā tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā kā akciju sabiedrība. Banka un tās meitas uzņēmumi (Koncerns) darbojas banku un finanšu pakalpojumu jomā.

2011. gada 30. jūnijā DNB Bank ASA (iepriekšējais nosaukums - DnB NOR Bank ASA) iegādājās no Bank DNB A/S (iepriekšējais nosaukums – Bank DnB NOR A/S) visas Bankas akcijas, kuras piederēja Bank DNB A/S (Dānija) un veidoja 100% no bankas pamatkapitāla; DNB Bank ASA kļuva par AS DNB banka tiešo akcionāru.

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Šo finanšu pārskatu sagatavošanā pielietotie nozīmīgākie uzskaites principi ir atspoguļoti zemāk:

a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos latu (LVL tūkst.), ja vien nav norādīts citādi.

b) Uzskaites pamati

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sastādīti atbilstoši vēsturiskai izmaksu metodei, izņemot finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, atvasināto finanšu instrumentu, Koncerna, Bankas ēku un ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanu patiesajā vērtībā.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem ietver novērtējumu un pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Lai arī novērtējums ir balstīts uz vadībai pieejamo informāciju par notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tiem rezultātiem, kas atspoguļoti finanšu pārskatā.

Šie finanšu pārskati sastāv no mātes uzņēmuma AS DNB banka un konsolidētajiem pārskatiem.

c) Konsolidācija

Meitas uzņēmumi, kuros Bankai tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, šajā pārskatā ir konsolidēti.

Meitas uzņēmumi tiek konsolidēti ar brīdi, kad Banka iegūst kontroli, un izslēgti no konsolidācijas pārdošanas brīdī, kad kontrole tiek pārtraukta. Visi savstarpējie darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa vai zaudējumi no savstarpējiem darījumiem tiek izslēgti.

d) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā par visiem instrumentiem, kuri novērtēti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi ietver arī kupona maksājumus, kas nopelnīti no ieguldījuma vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

Kad rodas šaubas par aizdevumu atgūšanu, tie tiek daļēji norakstīti līdz to atgūstamajām summām. Procentu ienākumi šiem kredītiem tiek atzīti, balstoties uz efektīvu procentu likmi, kas tika izmantota, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredīta atgūstamo vērtību.

Saistībā ar finanšu aktīviem vai saistībām saņemtās vai samaksātās komisijas, kas nav iekļautas to patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos, tiek pārnestas un atzītas par aktīva vai saistības spēkā esošās procentu likmes korekciju. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

e) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Nemonetārie posteņi, kas tiek vērtēti to patiesajā vērtībā ārvalstu valūtā, piemēram, ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, tiek pārvērtēti, izmantojot valūtas maiņas likmes attiecīgajā dienā, kad noteikta to patiesā vērtība. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

Vieni no Koncerna un Bankas bilanču sagatavošanā visvairāk izmantotajiem Latvijas Bankas noteiktajiem valūtas maiņas kursiem (LVL - pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

<u>Pārskata perioda beigu datums</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>
2012. gada 31. decembris	0,531	0,702804
2011. gada 31. decembris	0,544	0,702804

f) Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības, saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu, veiktajiem aprēķiniem.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies. Galvenās pagaidu atšķirības rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākošajiem taksācijas periodiem. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

g) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata mērķiem nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus, prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem un nebūtisku risku sakarā ar vērtības izmaiņām, kas samazināts par saistībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

h) Izsniegtie kredīti un uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

Prasības pret kredītiestādēm un izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un avansi un atspoguļoti amortizētajā vērtībā. Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi, un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Visi aizdevumi un avansi bilancē tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem. Šo finanšu pārskatu nolūkiem finanšu nomas debitoru parādi tiek iekļauti izsniegtajos kredītos nebanku klientiem.

Kredītriska uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad Koncernam pienākošos procentu un pamatsummas atmaksa ir apšaubāma. Uzkrājumu summa ir pamatsummas un atgūstamās summas starpība, respektīvi, sagaidāmās naudas plūsmas patiesā vērtība, ietverot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājuma, kas diskontētas ar pašreizējo procentu likmi.

Koncerns vispirms izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam atsevišķi katram nozīmīgam kredītam. Kredīti, kuri tiek izvērtēti individuāli, un attiecībā uz kuriem ir jāizveido vai jāturpina veidot uzkrājumi vērtības samazinājumam, netiek iekļauti viendabīgās kredītu grupās to vērtības samazinājuma izvērtēšanas mērķiem. Ja Koncerns uzskata, ka nepastāv objektīvi pierādījumi atsevišķi izvērtēta kredīta vērtības samazinājumam, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgiem kredītriska faktoriem un izvērtēts kopā ar visu attiecīgo kredītu grupu. Lai veiktu kredītu vērtības samazinājuma izvērtēšanu kredītu grupai, kredīti tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgiem kredītriska faktoriem.

Koncerns reizi ceturksnī izvērtē kredītportfeli, lai noteiktu, vai nav radušies zaudējumi aktīvu vērtības samazinājuma rezultātā. Lai noteiktu, vai zaudējumi no vērtības samazināšanās ir jāiekļauj peļņas un zaudējumu aprēķinā, Koncerns izvērtē, vai ir pieejami objektīvi pierādījumi, kas norādītu, ka ir iespējama izmērāma novērtēto nākotnes naudas plūsmu samazināšanās no kredītu portfeļa pirms šādu samazināšanos var identificēt attiecībā uz atsevišķu šī konkrētā kredītportfeļa kredītu. Iespējamie zaudējumi tiek novērtēti, pamatojoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi no aktīviem ar līdzīgiem kredītriska faktoriem un ņemot vērā pašreizējo ekonomisko vidi, kurā darbojas aizņēmēji. Metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu jebkuras atšķirības starp novērtēto zaudējumu apjomu un faktiskajiem zaudējumiem. Tomēr, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būtu atšķirīgi no pieņēmumiem, varētu būt nepieciešami būtiski attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

Kad kredīts kļūst neatgūstams, tas tiek norakstīts no iepriekš izveidotajiem uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam; vēlāk atgūtās summas tiek iekļautas ienākumu pārskatos.

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek veidoti valūtā, kas atbilst attiecīgajam aktīvam, un perioda beigās tiek pārvērtēti pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa. Pārvērtēšanas rezultātā radusies starpība tiek atspoguļota peļņas un zaudējumu aprēķinā kā izdevumi uzkrājumu izveidošanai vai ienākumi no atgūtajiem kredītiem (ja tādi bijuši). Starpība, kas rodas, pārvērtējot attiecīgo aktīvu, kuram izveidoti uzkrājumi, tiek atspoguļota kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas. Uzkrājumi grupās novērtētiem kredītiem tiek veidoti latos.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

h) Izsniegtie kredīti un uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam (turpinājums)

Individuālie un grupu uzkrājumi

Nozīmīgie kredīti (*material loans*) katrs atsevišķi tiek reizi ceturksnī izvērtēti, vai tiem nav nepieciešams veidot uzkrājumus, ja ir iestājies vismaz viens no zaudējumu notikumiem, piemēram, vienas vai vairāku klienta saistību izpilde kavēta vairāk par 90 dienām (pamatsummas vai procentu), vienas vai vairāku klienta saistību pārstrukturēšana, klientam ir būtiskas finansiālas problēmas vai citas problēmas, kas var radīt būtiskas finansiālas problēmas, klients ir pārkāpis finanšu vienošanās/citas vienošanās, kas ietekmē klienta spēju izpildīt saistības, klientam, kurš veic licencētu darbību, izsniegtās licences darbības apturēšana vai atsaukšana, būtisks reitinga kritums utt. Ja Koncerns konstatē, ka konkrētajam kredītam nav iestājies zaudējumu notikums, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgām kredītriska pazīmēm un nepieciešamība pēc uzkrājumiem iespējamo zaudējumu gadījumā tiek vērtēta grupā (izmantojot IBNR pieeju, kuras ietvaros uzkrājumu apjoms ir balstīts uz vēsturisko zaudējumu rādītāju konkrētai grupai un varbūtību, ka tiem var būt zaudējumi).

Nenozīmīgie kredīti (*immaterial loans*) tiek novērtēti reizi ceturksnī kredītportfeļu līmenī, t.i., hipotekārie kredīti, kredīti pret nekustamā īpašuma ķīlu fiziskām personām, mazi un vidēji kredīti juridiskām personām (galvenokārt maziem un vidējiem uzņēmumiem), kā arī aktīvie līzingu līgumi. Katra portfeļa ietvaros pieeja atšķiras atkarībā no aizdevumu kvalitātes – kavēto dienu skaita un pārstrukturēšanas statusa. Nenozīmīgo kredītu lielākā daļa ir hipotekārie kredīti un kredīti pret nekustamā īpašuma ķīlu fiziskām personām (abas šīs grupas veido fiziskām personām izsniegti kredīti, kuri ir nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu). Kredītiem, kuriem iestājusies saistību neizpilde (kavējums lielāks par 90 dienām), uzkrājumi tiek veidoti, pamatojoties uz informāciju par pārskatītajām nodrošinājumu vērtībām, izvēlēto nodrošinājuma realizācijas stratēģiju, aprēķinātajām ar nodrošinājuma realizāciju saistītajām izmaksām, kā arī pēc nodrošinājuma realizācijas neatgūtās aizdevuma summas iespējamo atgūšanu. Ja kredīta maksājumi nav kavēti, tie tiek kavēti līdz 90 dienām vai kredīts ir pārstrukturēts, uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem tiek aprēķināti, balstoties uz vēsturisko un novērtēto pāreju kredīta statusā, kuram iestājusies saistību neizpilde. Uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem no kredītiem, kuriem iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti kā speciālie uzkrājumi, bet uzkrājumi pārstrukturētiem kredītiem tiek klasificēti kā grupu (*pool*) uzkrājumi, uzkrājumi kredītiem, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti kā IBNR vai pool uzkrājumi.

Uzkrājumi pārtrauktiem līzingu līgumiem tiek aprēķināti, pamatojoties uz faktiskajiem zaudējumiem, faktoringa un patēriņa kredītu gadījumā uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem tiek aprēķināti, pamatojoties uz kavējuma dienu skaitu.

Restrukturizētie kredīti

Ja iespējams, Banka dod priekšroku kredītu restrukturizācijai, nevis ķīlas pārņemšanai. Parasti tas nozīmē aizņēmēja maksājumu grafika koriģēšanu atbilstoši aizņēmēja finansiālajām iespējām (uz laiku samazinot pamatsummas maksājumus, pagarinot atmaksas termiņus) un vienošanos par jauniem kredīta nosacījumiem. Ja klientam ir ilgstošas finansiālas problēmas, tad banka kopā ar klientu, ja iespējams, meklē ilgtermiņa risinājumu (piemēram, termiņa pagarināšana, labprātīga īpašuma pārdošana u.c.). Kad vienošanās par jaunajiem noteikumiem ir panākta un noformēta, kredīts vairs netiek uzskatīts par ienākumus nenesošu, kamēr aizņēmējs ievēro jaunpieņemtos noteikumus un nosacījumus. Šādi kredīti tiek pastāvīgi pārskatīti, lai nodrošinātu visu kritēriju ievērošanu, nākotnes maksājumu saņemšanu un procentu un komisijas maksājumu aprēķināšanu un iekļaušanu pārskatos tāpat kā citiem ienākumus nesošiem kredītiem. Restrukturizētiem kredītiem tiek veikts ikceturkšņa individuāls vai grupu vērtības samazinājuma izvērtējums.

Kā daļu no procentu ienākuma Banka atzīst kredītu uzkrājumu samazinājumu, kurš veidojas sakarā ar sagaidāmo naudas plūsmu diskontēšanas perioda saīsinājumu.

i) Noma – kad Koncerns un Banka ir līzingu devēji

To, vai vienošanās uzskatāma vai satur nomu, nosaka vienošanās saturs, un tam nepieciešams novērtējums, vai vienošanās izpilde ir atkarīga no konkrētu aktīvu izmantošanas un vai līdz ar vienošanos tiek nodotas aktīva izmantošanas tiesības.

Aktīvi, kas tiek klasificēti kā noma ar izpirkuma tiesībām, bilancē tiek uzrādīti kā no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošas prasības. Starpība starp bruto no nomas ar izpirkuma tiesībām prasībām un neto no nomas ar izpirkuma tiesībām prasībām ir nenopelnītie procentu ieņēmumi. Procentu ieņēmumi no nomas ar izpirkuma tiesībām tiek sistemātiski sadalīti un uzskaitīti visā nomas līguma periodā. Šī sadalījuma pamatā ir sistēma, kas atspoguļo nemainīgu perioda peļņas procentu attiecībā pret nomas ar izpirkuma tiesībām neto ieguldījumu.

Noma, kuras gadījumā Koncerns nenodod visu ar aktīva īpašumtiesībām saistīto risku un priekšrocības, klasificējama par operatīvo nomu (līzingu). Nosacītā noma tiek atzīta ienākumu veidā to gūšanas periodā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO USKAITES PRINCIPIU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

i) Noma – kad Koncerns un Banka ir līzinga devēji (turpinājums)

Aktīvi, kas tiek iznomāti uz nomas bez izpirkuma tiesībām noteikumiem, tiek uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes. Pamatlīdzekļu nolietojums tiek aprēķināts līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot likmes, kas noteiktas līdzīgiem Koncerna un Bankas pamatlīdzekļiem. Ienākumi no nomas bez izpirkuma tiesībām tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā visā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

Ja pārdošanas darījuma ar atpakaļ saņemšanu nomā rezultātā rodas noma bez izpirkuma tiesībām un aktīva pārdošanas cena ir lielāka par tā patieso vērtību, šī starpība tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā tā perioda laikā, kurā konkrētais aktīvs tiks izmantots.

j) Finanšu aktīvi pēc to patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Klasificētus kā patiesajā vērtībā vērtētos finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kuri tiek novērtēti pēc patiesās vērtības un kuru izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vadība sākotnējā atzīšanas brīdī uzskata kā daļu no finanšu aktīviem, kas tiek pārvaldīti un to darbība tiek novērtēta pēc patiesās vērtības.

Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām. Ja nepastāv aktīvs tirgus, finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz līdzīgu instrumentu tirgus cenām vai izmantojot naudas plūsmas modeļus. Peļņa un zaudējumi no finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauta peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Procenti, kas nopelnīti laikā, kamēr finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos ir bijuši īpašumā, tiek atzīti kā procentu ieņēmumi.

Visi ieguldījumu vērtspapīru iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu dienā.

k) Meitas uzņēmumi

Bankas nekonsolidētajos finanšu pārskatos līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta pēc izmaksu metodes.

Ienākumos no līdzdalības Banka atzīst tikai dividendes, kas saņemtas no meitas uzņēmumu peļņas, kas gūta pēc to iegādes.

Meitas uzņēmumu iegāde tiek uzskaitīta, izmantojot iegādes metodi. Iegādes cena tiek vērtēta pēc atdoto aktīvu patiesās vērtības, plus izmaksas, kas tieši saistītas ar iegādi. Nopirktā meitas uzņēmuma neto aktīvu patiesās vērtības pārsniegums pār iegādes cenu tiek grāmatots kā uzņēmuma nemateriālā vērtība.

Ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka radušies zaudējumi no ieguldījumiem meitas uzņēmumos, kas bilancē tiek uzskaitīti pēc izmaksu vērtības, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums, zaudējumu summa tiek vērtēta kā starpība starp aktīva posteņa bilances vērtību un aktīva pašreizējo vērtību. Aktīva posteņa bilances vērtību samazina vai nu tiešā veidā vai ar uzkrājumu konta starpniecību. Zaudējumu summu atzīst peļņā vai zaudējumos.

l) Pamatlīdzekļi

Īpašumi tiek novērtēti patiesā vērtībā. Iekārtas un pārējie aktīvi tiek iegrāmatoti par vērtību, atskaitot uzkrāto nolietojumu.

Ja aktīva uzskaites vērtība ir lielāka par aprēķināto atgūstamo summu, tas tiek nekavējoties norakstīts atgūstamās summas vērtībā.

Nolietojums tiek aprēķināts, izmantojot lineāro metodi, lai norakstītu katra aktīva izmaksas vai pārrēķina summu tā atlikušajā vērtībā aktīva aprēķinātā dzīves cikla laikā. Tiek izmantotas šādas nolietojuma likmes:

<u>Kategorija</u>	<u>Gada likme</u>
Ēkas	1% - 2%
Būves daļas	2% - 6%
Inženiertīkli un iekārtas	4%
Biroja aprīkojums	10% - 20%
Datoru tīkli un iekārtas	20% - 25%
Transportlīdzekļi	20%

Uzturēšanas un remonta izdevumi tiek atspoguļoti peļņas pārskatos pēc to faktiskās rašanās. Aktīvu atlikusī vērtība un dzīves cikls tiek pārskatīts un vajadzības gadījumā koriģēts katrā bilances sastādīšanas datumā.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

l) Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Nomas objektu uzlabojumi tiek kapitalizēti un amortizēti vai nu to dzīves cikla, vai atlikušā nomas līguma perioda laikā atkarībā no tā, kurš ir īsāks, uz lineāras bāzes.

Pārvērtēšanas rezerve

Zemes un ēku patiesā vērtība tiek noteikta, balstoties uz tirgus rādītājiem un izmantojot novērtējumu, ko parasti veic profesionāls vērtētājs. Iekārtu un aprīkojuma patiesā vērtība nozīmē tā tirgus vērtību, kas noteikta ar novērtējuma palīdzību.

Vērtēšanas biežums atkarīgs no pārvērtējamā nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma posteņu patiesās vērtības izmaiņām. Ja pārvērtētā aktīva patiesā vērtība būtiski atšķiras no tā bilances vērtības, nepieciešams izdarīt papildu pārvērtēšanu.

Ja tiek pārvērtēts nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma postenis, nepieciešams pārvērtēt visu nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma sadaļu, pie kuras šis aktīvs pieder.

m) Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumi tiek sākotnēji grāmatoti to iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izdevumus. Uzskaites vērtība ietver izdevumus par esošā investīciju īpašuma daļas aizstāšanu izdevumu rašanās brīdī, ja tiek ievēroti grāmatošanas kritēriji, un neietver ieguldījumu īpašuma ikdienas apkopes izdevumus. Pēc sākotnējās ieguldījumu īpašumi tiek grāmatoti to patiesajā vērtībā, kas atspoguļo tirgus situāciju pārskata datumā. Peļņa vai zaudējumi no ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauti to rašanās perioda peļņas/ zaudējumu aprēķinā.

Ieguldījumu īpašumi tiek izslēgti no uzskaites pēc tam, kad tie tiek nodoti tālāk (pārdoti) vai kad ieguldījumu īpašums vairs netiek izmantots un no tā pārdošanas nav gaidāms nekāds ekonomisks labums nākotnē. Starpība starp tirajiem pārdošanas ienākumiem un aktīva uzskaites vērtību tiek uzskaitīta peļņas/ zaudējumu aprēķinā par izslēgšanas periodu.

Pāreja no vai uz ieguldījumu īpašumiem notiek tikai tad, ja notiek izmantošanas izmaiņas. Pārejai no ieguldījumu īpašuma uz īpašnieka īpašumu turpmākās grāmatošanas izmaksas ir patiesā vērtība izmantošanas maiņas datumā. Ja īpašnieka īpašums kļūst par ieguldījumu īpašumu, Koncerns uzskaita šādu īpašumu saskaņā ar savu politiku attiecībā uz īpašumiem, iekārtām un aprīkojumu līdz datumam, kad notikusi izmantošanas maiņa.

n) Nemateriālie aktīvi

Iegūtās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskaitot pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

o) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas maiņas līgumi un procentu likmju mijmaiņas un opcijas līgumi, preču mijmaiņas darījumi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek pārvērtēti ne retāk kā reizi mēnesī. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Atvasināto finanšu instrumentu pamatsummas tiek atzītas Bankas ārpusbilances kontos.

p) Cennodrošes uzskaites principi

Procentu likmju svārstību ietekmes riska pārvaldīšanai Koncerns un Banka izmanto atvasinātos finanšu instrumentus un cennodrošes uzskaites darījumus, kas atbilst noteiktiem kritērijiem.

Uzsākot riska ierobežošanas attiecību (cennodroši), tiek formāli noteikta un dokumentēta attiecība starp cennodrošes posteni un cennodrošes instrumentu, ieskaitot cennodrošes mērķi, stratēģiju, kā arī metodi, kas tiek izmantota, novērtējot cennodrošes efektivitāti.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

p) Cennodrošes principi (turpinājums)

Turklāt no cennodrošes uzskaites brīža ir veikta formāla cennodrošes attiecību novērtēšana, lai pārliecinātos, ka cennodrošes attiecība būs ar augstu efektivitāti. Cennodrošes attiecība ir uzskaitīta par efektīvu, ja izmaiņas patiesā vērtībā vai naudas plūsmā, kas saistītas ar cennodrošes risku, ir 80% līdz 125% robežās.

Visi ieņēmumi vai zaudējumi no cennodrošes (patiesās vērtības), kas atbilst cennodrošes uzskaites principiem, pārvērtēšanas pēc patiesās vērtības atspoguļo tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atvasināto finanšu instrumentu, kas neatbilst riska ierobežošanas uzskaites prasībām, peļņa vai zaudējumi no to patiesās vērtības izmaiņām tiek atzīti perioda peļņā vai zaudējumos.

Cennodrošes uzskaitē tiek pārtraukta, kad apdrošināšanas instrumenta termiņš beidzas, vai tas tiek pārdots, vai ir izpildīts, vai vairs neatbilst riska ierobežošanas uzskaites kritērijiem. Šajos gadījumos ieņēmumi vai zaudējumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā par periodu, kas atbilst cennodrošes posteņa atlikušajam termiņam.

r) Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā

Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, ietver galvenokārt saistības pret kredītiestādēm un klientiem. Tās tiek sākotnēji atzītas iegādes vērtībā, kas ir to izveides ieņēmumi (saņemtās atlīdzības patiesā vērtība), atskaitot darījuma izmaksas. Finanšu saistības pēc tam tiek atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes aprēķināšanas metodi.

s) Ārpusbilances posteņi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncerns un Banka ir iesaistīti ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un kredītvēstulju noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos resursu piešķiršanas brīdī vai kad tiek saņemtas vai izmaksātas attiecīgās komisijas maksas.

t) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir summa, par kādu iespējams iemainīt aktīvu vai nokārtot saistību starp kompetentām, labprātīgām pusēm darījumā, kurā abas puses cenšas panākt sev izdevīgākos noteikumus. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, aktīvā tirgū tiek balstīta uz kotētām tirgus cenām.

u) Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

v) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Koncernam un Bankai ir pašreizējas juridiskas vai konstruktīvas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama uzņēmuma resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Šie uzkrājumi attiecas uz izdotajām garantijām, citiem ārpusbilances posteņiem un likuma noteiktām rezervēm. Uzkrājumi tiek novērtēti izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, kā piemēram, resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu vai apdrošināšanas līgumus, un šādu aizplūšanas vai atgūšanas summas un laiku.

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti katram Koncerna un Bankas darbiniekam par uzkrāto, bet neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, pamatojoties uz vidējo darba atalgojumu un attiecīgajām sociālās apdrošināšanas iemaksām.

z) Finanšu garantijas

Koncerns izdotās garantijas sākotnēji vērtē to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemtām komisijas naudām par garantijas izsniegšanu. Šī summa pēc tam tiek norakstīta pēc lineārās metodes garantijas termiņa laikā. Bilances datumā izsniegtās garantijas tiek vērtētas augstākajā no (a) neamortizētās vērtības un (b) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā.

aa) Uzticības operācijas

Privātpersonu, uzticības (*trust*) organizāciju un citu institūciju naudas līdzekļi, kurus Koncerns un Banka pārvalda vai glabā to uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna un Bankas aktīviem un tādēļ nav iekļauti bilancē.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

bb) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Koncerns izmanto aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē atzīto aktīvu un saistību novērtējumu nākamajā finanšu gadā. Aplēses un pieņēmumi tiek regulāri izvērtēti, un tie ir balstīti uz vēsturisko pieredzi un citiem faktoriem, tai skaitā paredzamajiem nākotnes notikumiem, kuri tiek uzskatīti par iespējamiem konkrētajos apstākļos. Šādas aplēses un pieņēmumi ir aprakstīti turpmāk:

- Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanās:
Koncerns regulāri pārskata savu kredītportfeli, lai novērtētu zaudējumus kā aprakstīts piezīmē 2(h)

2012. gadā Banka pārskatīja uzkrājumu veidošanas pieeju hipotekārajiem kredītiem un kredītiem pret nekustamā īpašuma nodrošinājumu fiziskām personām, kā rezultātā tika veiktas izmaiņas izmantotajos pieņēmumos, tomēr pieeja netika mainīta. Lai novērtētu uzkrājumu līmeni hipotekārajiem kredītiem un kredītiem pret nekustamā īpašuma nodrošinājumu fiziskām personām, Banka veica individuālu un statistisku nekustamā īpašuma nodrošinājumu pārvērtēšanu, kā arī pārskatīja uzkrājumu aprēķinos izmantotos pieņēmumus un veica tajos izmaiņas (katras nodrošinājumu realizācijas stratēģijas īpatsvars (labprātīga pārdošana un piespiedu realizācija), realizācijas vērtības izsolēs, nekustamā īpašuma cenu pieaugums, sagaidāmā atgūstamā summa no nenodrošinātās daļas pēc nodrošinājuma realizācijas). Visu šo darbību rezultātā uzkrājumu apmērs būtiski nemainījās.

Ja nekustamā īpašuma cenu pieaugums ir par 2 procentpunktiem zemāks nekā izmantots aprēķinos, tā rezultātā uzkrājumi varētu palielināties par LVL 2,7 milj.

- Pārnestie (nākamo periodu) aktīvi:
Pārnestie nodokļu aktīvi tiek atspoguļoti attiecībā uz neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem tādā mērā, kādā ir iespējams, ka būs pieejama ar nodokli apliekamā peļņa, par kuru ir iespējams izmantot zaudējumus. Nepieciešams autoritatīvs vadības viedoklis, lai noteiktu atspoguļojamo pārnesto nodokļu aktīvu apjomu, pamatojoties uz iespējamajiem termiņiem un nākotnes ar nodokli apliekamo peļņu kopā ar nākotnes nodokļu plānošanas stratēģijām. Atliktie nodokļu aktīvi balstās uz peļņas pieņēmumiem trīs gadu laikā.
- Patiesā vērtība:
Ja finanšu pozīcijas pārskatā reģistrēto finanšu aktīvu un finanšu pasīvu patieso vērtību nav iespējams atvasināt no aktīvā tirgus, tā tiek noteikta, pielietojot dažādas novērtēšanas tehnikas, starp kurām ir matemātisku modeļu izmantošana. Šiem modeļiem izmantojamie dati pēc iespējas tiek iegūti no pieejamajiem tirgus datiem, bet, ja tādi nav pieejami, ir nepieciešams vērtējums, lai noteiktu patieso vērtību. Vērtējums ietver likviditātes apsvērumus un modeļu datus. Finanšu instrumentu novērtēšana sīkāk ir raksturota 35. piezīmē.
- Ieguldījumu īpašumi, zeme un ēkas:
Ieguldījumu īpašumu tur, lai nopelnītu nomas maksu, vai kapitāla vērtības palielināšanai, vai abos nolūkos. Koncerns izmanto sekojošo ieguldījumu īpašumu klasifikāciju:
 - zeme;
 - ēkas;
 - ēku daļa;
 - objekti komerciālai lietošanai.

Koncerns un Banka ir piesaistījuši neatkarīgus vērtētājus un viņu izveidotos rīkus (matrica ar vidējām ceturkšņa cenu izmaiņām dažādiem nekustamā īpašuma tirgus segmentiem), lai noteiktu patieso vērtību 2012. gada 31. decembrī.

Īpašumi ar augstu tirgus vērtību (virs 100 000 EUR) tika pārvērtēti pa vienam, izmantojot salīdzināmo tirgus datu metodi un diskontēto nākotnes naudas plūsmu metodi. Standarta īpašumi ar zemāku tirgus vērtību (zem 100 000 EUR) tika pārvērtēti masveidā, veicot korekcijas atbilstoši vidējām cenu izmaiņām attiecīgajā nekustamā īpašuma tirgus segmentā. Sīkāka informācija par ieguldījumu īpašumu vērtību ir ietverta 23. Piezīmē.

Ņemot vērā, ka jebkuru vērtējumu var uzskatīt par subjektīvu, kas nozīmē, ka viena īpašuma vērtējumā, ko veikuši dažādi vērtētāji (dažādas tirgus vērtības), var pastāvēt un pastāv atšķirības, katra īpašuma pārvērtēšanas rezultāti tika koriģēti, lai saglabātu patieso vērtību un izvairītos no pārāk optimistisku vērtējumu sniegšanas reģistros. Korekcijas (vērtības samazināšana) tika veiktas saskaņā ar pieņemamo atšķirību starp diviem vērtētājiem (līdz 15%, atkarībā no īpašuma sarežģītības), ko apstiprinājusi Latvijas Īpašumu Vērtētāju asociācija (TEGOVA un IVSC biedrs).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. JAUNU UN/ VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA

Pārskata gadā Koncerns piemērojis šādus SFPS grozījumus:

- **grozījumi SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” – Papildu informācijas sniegšana par atzīšanas pārtraukšanu;**
- **grozījumi SGS Nr. 12 „Ienākuma nodokļi” – Atliktais nodoklis: pamatā esošo aktīvu atgūšana.**

Šie grozījumi nav ietekmējuši Koncerna finanšu pārskatu, jo Koncernam nav šajās izmaiņās aplūkoto finanšu pārskata posteņu un darījumu.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

Koncerns nav piemērojis šādus SFPS un SFPIK interpretācijas, kas izdotas līdz finanšu pārskata apstiprināšanas dienai, bet vēl nav stājušās spēkā:

SGS Nr.1 „Finanšu pārskatu sniegšana” (grozījumi) – Citu ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, uzrādīšana (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai vēlāk)
Grozījumi SGS Nr.1 maina citu ienākumu posteņu, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, grupēšanas principus. Posteņi, kas nākotnē varētu tikt pārklassificēti, iekļaujot tos peļņas vai zaudējumu aprēķinā (piemēram, pārtraucot to atzīšanu vai veicot norēķinus), jāuzrāda atsevišķi no posteņiem, kas nekad netiks pārklassificēti. Šie grozījumi ietekmē tikai finanšu pārskatu sniegšanu, proti, Koncerna finanšu stāvokli vai darbības rezultātus tie neietekmē.

SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti” (grozījumi) (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SGS Nr. 19 veikti vairāki grozījumi, sākot no būtiskām izmaiņām, piemēram, koridora (jeb diapazona) principa un plāna aktīvu sagaidāmās atdeves koncepcijas izslēgšanas, līdz vienkāršiem paskaidrojumiem un redakcionāliem labojumiem. SGS Nr.19 grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, jo Koncernam nav šādu posteņu vai darījumu.

SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” (grozījumi) (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Šis standarts tika grozīts pēc šādu jaunu standartu ieviešanas: SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12. Grozījumos noteiktas uzskaites un informācijas sniegšanas prasības attiecībā uz ieguldījumiem meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos un asociētajos uzņēmumos, kas uzņēmumam jāievēro, sagatavojot atsevišķo finanšu pārskatu. SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” nosaka, ka, sagatavojot atsevišķo finanšu pārskatu, uzņēmumam šie ieguldījumi jāuzskaita to sākotnējā vērtībā vai saskaņā ar SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti”. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu.

SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” (grozījumi) (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Pēc jauno standartu SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12 pieņemšanas SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos” nosaukums tika mainīts. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu.

SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” (grozījumi) – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi paskaidro formulējumu „šobrīd ir juridiskas tiesības veikt ieskaitu”, kā arī paskaidro SGS Nr. 32 sniegto savstarpējā ieskaits kritēriju piemērošanu norēķinu sistēmām (piemēram, centrālās ieskaits iestādes sistēmām), kas izmanto bruto norēķinu mehānismus, kas netiek veikti vienlaicīgi. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana” (grozījumi) – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi ievieš kopējas informācijas sniegšanas prasības. Tādējādi finanšu pārskatu lietotājiem tiktu sniegta noderīga informācija, lai varētu novērtēt ieskaits vienošanās ietekmi vai iespējamo ietekmi uz uzņēmuma finansiālo stāvokli. SFPS Nr. 7 grozījumi jāpiemēro retrospektīvi. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti” – Klasifikācija un novērtēšana (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 9 ar laiku pilnībā aizstās SGS Nr. 39. SGSP jau izdevusi pirmās divas šī standarta daļas, kurās sniegta jauna finanšu aktīvu klasifikācija un novērtēšanas sistēma, kā arī prasības finanšu saistību uzskaitē. Koncerns vēl nav

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. JAUNU UN/ VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA

SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 10 nosaka vienotu kontroles modeli, kas attiecas uz visiem uzņēmumiem, tajā skaitā arī uz īpašam nolūkam dibinātiem uzņēmumiem. SFPS Nr. 10 ieviestās izmaiņas liks vadībai veikt būtisku izvērtējumu, lai noteiktu, kuri uzņēmumi tiek kontrolēti. Atkarībā no šī izvērtējuma rezultāta, tiks pieņemts lēmums par to, kuri uzņēmumi mātes uzņēmumam jākonsolidē. Jomas, kurās jāveic šāds būtisks izvērtējums, ietver, piemēram, *de facto* kontroli, potenciālās balsstiesības, kā arī to, vai lēmumu pieņēmējs darbojas kā principāls vai aģents. SFPS Nr. 10 aizstāj to SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” daļu, kas attiecas uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kā arī aizstāj PIK Nr. 12 „Konsolidācija – īpašam nolūkam dibināti uzņēmumi”. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu.

SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 11 izslēdz iespēju kopīgi kontrolētu uzņēmumu uzskaitē izmantot proporcionālo konsolidāciju. Saskaņā ar SFPS Nr. 11 kopīgi kontrolēti uzņēmumi, ja tie klasificēti kā kopuzņēmumi (jauna definīcija), jāuzskaita, lietojot pašu kapitāla metodi. Turklāt saskaņā ar SFPS Nr. 11 kopīgi kontrolēti aktīvi un kopīgi kontrolētas darbības tiek definētas kā kopīgas darbības, un šādas kopīgas vienošanās parasti tiks uzskaitītas, piemērojot esošos uzskaites principus. Proti, uzņēmums turpinās atzīt tam piederošo aktīvu, saistību, ieņēmumu un izmaksu relatīvo daļu. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu.

SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 12 vienā standartā apvieno visas prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu par uzņēmuma līdzdalību meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos, asociētajos uzņēmumos un strukturētos uzņēmumos. Noteiktas arī vairākas jaunas informācijas sniegšanas prasības, piemēram, turpmāk jāsniedz informācija par vērtējumiem, kas veikti, lai noteiktu, vai pastāv viena uzņēmuma kontrole pār otru uzņēmumu. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu.

Grozījumi SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 – ieguldījumu sabiedrības (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi attiecas uz uzņēmumiem, kas atbilst ieguldījumu sabiedrību definīcijai. Grozījumos noteikts izņēmums no SFPS Nr. 10 minētajām konsolidācijas prasībām, proti, ieguldījumu sabiedrībām savi meitas uzņēmumi ir jānovērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nevis tos konsolidējot. Grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, jo Koncerna mātes uzņēmums nav ieguldījumu sabiedrība.

SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības novērtēšana” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Galvenais SFPS Nr. 13 mērķis ir mazināt patiesās vērtības novērtēšanas principu sarežģītību un uzlabot to piemērošanas konsekveni. Tas nemaina prasības, kas nosaka, kādos gadījumos uzņēmumam uzskaitē jāizmanto patiesā vērtība, Drīzāk šajā standartā sniegtas pamatnostādnes patiesās vērtības noteikšanai saskaņā ar SFPS tajos gadījumos, kad patiesās vērtības izmantošana SFPS tiek prasīta vai ir atļauta. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

SFPS uzlabojumi (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk)

2012. gada maijā SGSP izdeva tālā minēto piecu standartu grozījumu apkopojumu. Šo grozījumu ieviešana ir obligāta, taču ne steidzama. Grozīti šādi standarti:

- **SFPS Nr. 1 „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana”;**
- **SGS Nr. 1 Finanšu pārskatu sniegšana;**
- **SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”;**
- **SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana”;**
- **SGS Nr. 34 „Starpperioda finanšu pārskati”.**

Šo grozījumu pieņemšanas ietekmē var tikt mainītas grāmatvedības politikas, taču tie neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus.

SFPIK 20. interpretācija „Izstrādes izmaksas karjera ražošanas procesa posmā” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Šī interpretācija attiecas uz tām izstrādes izmaksām, kas radušās karjera ražošanas procesa posmā („ražošanas izstrādes izmaksas”). Interpretācija neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, jo Koncerns nenodarbojas ar izrakteņu ieguvu.

Koncerns plāno ieviest iepriekš minētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā pēc pieņemšanas ES.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. FINANŠU RISKU VADĪBA

Pārdomāta risku pārvaldīšana ir ilgtermiņa vērtības radīšanas priekšnosacījums, jo ienesīgums ir atkarīgs no Koncerna spējas identificēt, pārvaldīt un precīzi cenot risku. 2012. gadā Banka turpināja risku pārvaldīšanas procesa harmonizāciju ar mātes banku DNB Bank ASA (Norvēģija) un iespēju robežās plāno turpmāk ievērot mātes bankas galvenās risku pārvaldīšanas politikas un vadlīnijas. Tomēr jāņem vērā tas, ka Koncerns izmanto standartizēto pieeju saskaņā ar Bāzele II noteikumiem, turpretī mātes banka izmanto uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju. Tāpēc atsevišķu pakārtoto procesu harmonizācijas iespējas risku pārvaldīšanas jomā ir ierobežotas.

Organizatoriskā un pilnvaru struktūra

- *Padome un valde.* Padome nosaka Koncerna riska profila ilgtermiņa mērķus. Riska profils tiek realizēts ar riska pārvaldīšanas sistēmas starpniecību, tostarp nosakot pilnvaras. Valde ir atbildīga par riska pārvaldīšanas sistēmas ieviešanu, attīstīšanu, kontroli un regulāru pārskatīšanu.
- *Pilnvaras.* Kreditēšanas procesā un pozīciju un tirdzniecības limitu vadībā ir jābūt noteiktām pilnvarām visās svarīgākajās finanšu sfērās.
- *Ilggadēja limitu pārskatīšana.* Riska limiti tiek pārskatīti vismaz vienu reizi gadā budžeta izstrādes un plānošanas procesu laikā.
- *Neatkarīgas risku pārvaldīšanas funkcijas.* Risku pārvaldīšanas funkcijas īsteno un risku pārvaldīšanas rīkus izstrādā ar biznesa pamatdarbību nesaistītas struktūrvienības.

Uzraudzība un izmantošana

- *Atbildība.* Visi vadošie darbinieki ir atbildīgi par risku savas atbildības sfēras ietvaros, un viņiem attiecīgi pastāvīgi jābūt pilnībā informētiem par risku situāciju.
- *Risku pārskati.* Pārskatu sagatavošana un iesniegšana par riskiem Koncernā nodrošina to, ka visiem vadošajiem darbiniekiem ir nepieciešamā informācija par esošajiem risku līmeņiem un iespējamām attīstības tendencēm. Lai nodrošinātu kvalitatīvus un neatkarīgus risku pārskatus, par pārskatu sagatavošanu ir atbildīgas ar biznesa pamatdarbību nesaistītas struktūrvienības.
- *Kapitāla novērtēšana.* Bankas augstākā līmeņa vadībai regulāri tiek iesniegts Koncerna kapitāla un risku situācijas kopsavilkums un analīze.
- *Informācijas par riskiem izmantošana.* Risku vadība ir neatņemama biznesa pamatdarbības vadības un uzraudzības procesa sastāvdaļa, tostarp risku novērtējums iespēju robežās tiek ņemts vērā stratēģijas un plānošanas procesos, kreditēšanā, produktu izstrādē un citās ikdienas darbībās.

Galvenie risku mērīšanas instrumenti

Riska mērīšanas instrumenti ir atbilstoši operācijām dažādās darbības jomās vai procesos, piemēram, kontrolējot un analizējot noteiktos limitus, galvenos finanšu un riska rādītājus un koeficientus, mērķa rādītājus kredītportfelī, stresa testēšanas rezultātus, kā arī veicot risku analīzi iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā.

Riska kategorijas

Riska pārvaldīšanas nolūkā Koncerns izšķir šādas galvenās riska kategorijas:

- *Kreditrisks* ir zaudējumu risks, kas rodas gadījumā, ja Koncerna klienti (darījumu partneri) atteiktos vai nespētu izpildīt savas maksājumu saistības pret DNB. Kreditrisks ietver arī koncentrācijas risku un atlikušo risku.
- *Tirgus risks* ir zaudējumu risks, kas rodas no neierobežotām pozīcijām (*un-hedged*) ārvalstu valūtā, procentu likmēs, preču vai akciju tirgos. Risks atspoguļo iespējamās peļņas svārstības tirgus cenās vai likmēs un valūtas kursos.
- *Likviditātes risks* ir risks, ka Koncerns varētu nespēt izpildīt savas maksājumu saistības.
- *Operacionālais risks* ir zaudējumu risks, kas rodas procesu un sistēmu nepilnību un kļūdu rezultātā, darbinieku kļūdu rezultātā vai ārēju notikumu iespaidā. Operacionālais risks ietver arī darbības atbilstības risku un juridisko risku.
- *Biznesa risks* ir peļņas svārstību risks tādu ārējo apstākļu izmaiņu rezultātā kā tirgus situācija, darbības regulējums vai ienākumu zaudēšana reputācijas pasliktināšanās dēļ. Reputācijas risks bieži rodas kā citu riska kategoriju sekas. Koncerna biznesa risks pārsvarā tiek pārvaldīts ar stratēģijas palīdzību un pastāvīgi veltot uzmanību Koncerna reputācijas saglabāšanai un uzlabošanai.

Koncerns nosaka kopējo risku iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, aprēķinot kapitāla prasības un uzturot kapitālu visiem būtiskajiem riskiem, izņemot likviditātes risku. Risku mērīšana ir joma, kas tiek nepārtraukti pilnveidota, un novērtēšanas metodes un rīki tiek pastāvīgi uzlaboti.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

a) *Kredītrisks*

Kredītrisks ir Koncerna galvenā riska kategorija. Kredītportfelī ietilpst aizdevumi, saistības citu izsniegto kredītu, garantiju, līzīngā, faktoringā, vērtspapīru ar procentu ienākumiem, apstiprinātu, bet neizsniegto kredītu formā, tāpat tas ietver darījumu partneru risku, kas rodas no atvasināto finanšu instrumentu un ārvalstu valūtas līgumiem. Norēķinu risks, kas rodas saistībā ar maksājumu pārskaitījumiem, arī ietver darījumu partneru risku, tā kā ne visi darījumi notiek reālajā laikā.

Kredītriska pārvaldīšanas sistēma

Koncerna kredītpolitika, kredītu stratēģijas un kredītēšanas vadlīnijas (*Kredītēšanas rokasgrāmata*) regulē kredītēšanas darbību Koncernā un tās ir balstītas uz attiecīgajām mātes bankas kredītpolitikām un vadlīnijām. Tiek pārņemta mātes bankas labākā prakse, pieredze un zināšanas, lai izveidotu vienotu un spēcīgu kredītēšanas kultūru.

DNB Grupas galvenais stratēģiskais mērķis ir nodrošināt tādu kredītportfeļa kvalitāti un struktūru, kas nodrošinātu Grupas ienesīgumu īstermiņā un ilgtermiņā. Koncerns plāno palielināt kredītportfeli tikai ar zema un vidēja riska klientiem.

Kredītriska pārvaldīšanas pamatprincipi

- Klienta patiesa vēlme un spēja atmaksāt kredītu ir/tai ir jābūt visa pamatā, kad tiek lemts par kredīta apstiprināšanu; nodrošinājums tiek uzskatīts tikai par risku mazinošu faktoru.
- Saglabāt sabalansētu kredītportfeli no koncentrācijas viedokļa, tostarp īpatsvaru starp privātpersonām un juridiskajām personām.
- Izvairīties no lielas riska koncentrācijas, kas saistīta ar vienu klientu/klientu grupu vai kopumu augsta riska kategorijās, atsevišķās ekonomiskajās nozarēs un ģeogrāfiskos reģionos, kur ievērojamas viena vai vairāku riska faktoru izmaiņas var būtiski ietekmēt Koncerna ienesīgumu.
- Nefinansēt nozares, kurās Koncernam nav kompetences un pieredzes.
- Jebkādas kredīta izmaiņas tiek apstiprinātas attiecīgajā lēmumu pieņemšanas hierarhijas līmenī. Visā kredītēšanas procesā jāievēro "četrus acu princips".
- Spēcīga risku pārvaldīšanas kultūra veicina nepārkāpt noteiktās kvalitātes prasības, neskatoties uz noteiktajiem apjomu vai tirgus daļu sasniegšanas mērķiem.

Riska klasifikācija

Riska klasifikācija ir svarīgs kredītēšanas procesa un Koncerna kredītriska pārvaldīšanas elements. Koncerns ir izstrādājis dažādus riska klasifikācijas modeļus noteiktiem kredītportfeļiem/kredītproduktiem. Riska klasifikācijas sistēmas tiek izmantotas lēmumu pieņemšanas, riska uzraudzības un iekšējo pārskatu sagatavošanas procesā. Klasifikācijas sistēmās izmantotie riska parametri ir kredītēšanas procesa un nepārtrauktas uzraudzības, tostarp kredītēšanas stratēģijas īstenošanas, neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna kredītriska modeļi veido pamatu statistiskajiem aprēķiniem attiecībā uz paredzamajiem zaudējumiem ilgtermiņa skatījumā un riska svērto kapitālu portfeļa perspektīvā. Klienti tiek klasificēti pēc saistību nepildīšanas varbūtības (SNV). Klienta riska klasifikācija tiek pārskatīta kopā ar katrām nozīmīgām izmaiņām kredīta apstiprināšanā vai būtiskām izmaiņām klienta riska profilā, bet vismaz vienu reizi gadā, ja nav nolemts citādi.

Riska grupas tiek noteiktas, balstoties uz starptautisko reitinga aģentūru izmantotajām skalām. Saistību neizpildes varbūtība (SNV) ir statistisks lielums, kas atspoguļo paredzamo saistību nepildītāju attiecību pret kopējo klientu skaitu. Šī attiecība sākotnēji noteikta vienā klientu klasē viena gada ietvaros. Kredīti, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti desmit riska grupās. Papildus tam šaubīgas un ienākumus nenesošas saistības iekšējās uzskaites vajadzībām tiek klasificētas 11. un 12. grupā.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

a) **Kredītrisks** (turpinājums)

Riska segments	Riska pakāpe	SNV no	SNV līdz
Zems risks	1	0,01	0,10
	2	0,10	0,25
	3	0,25	0,50
	4	0,50	0,75
Mērens risks	5	0,75	1,25
	6	1,25	2,00
	7	2,00	3,00
Augsts risks	8	3,00	5,00
	9	5,00	8,00
	10	8,00	...

Kredītu apstiprināšanas pilnvaras

Kredītu lēmumu pieņemšanas pilnvaras ir balstītas uz divpersonisku apstiprināšanas sistēmu ar individuālām kredītu apstiprināšanas pilnvarām. Kredītu apstiprināšanas pilnvaras paliek biznesa struktūrvienībās, bet pirms galīgās kredīta apstiprināšanas jāsaņem apstiprinājums no attiecīgajām risku pārvaldīšanas jomas amatpersonām, kuras ir organizatoriski neatkarīgas no biznesa struktūrvienībām. Konsultatīvā kredītu komiteja pilda padomdevēja funkciju, sniedzot ieteikumus lēmumu pieņēmējiem / apstiprinātājiem saistībā ar lieliem kredītiem vai saistībām, kas ietver neparastus / specifiskus riskus. Zemāka riska kredītus apstiprina atbilstošais biznesa struktūras vadītājs un risku pārvaldīšanas jomas amatpersona.

Visas individuālās kredīta apstiprināšanas pilnvaras ir personiskas un tiek piešķirtas atbilstoši darbinieka kvalifikācijai, pieredzei un kompetencei. Lēmumus par kredītproduktu piešķiršanu ar ierobežotām nelielām summām un stingri noteiktām produkta prasībām pieņem biznesa struktūrvienības; šajos gadījumos riska struktūrvienības rekomendācijas tiek aizstātas ar attiecīgiem kvantitatīvā novērtējuma (angliski „scoring”) modeļiem, kuros iekļauts riska novērtējums. Visā kredīta apstiprināšanas procesā tiek ievērots „divu acu pāru” princips.

Koncerns ir noteicis kritērijus, kuru gadījumā lēmumu pieņemšana par kredītu piešķiršanu jānodod izlemšanai augstākam lēmumu pieņemšanas līmenim nekā parasti.

Kredītriska mazināšana

Kredītriska mazināšana Koncernā ir kredītriska pārvaldīšanas procesa neatņemama sastāvdaļa. Galvenie kredītriska mazināšanas pasākumi ir stingri nedefinētas noteiktas prasības jauniem klientiem, piesardzīgs parāda apkalpošanas spējas izvērtējums un ķīlas esamība kā nodrošinājums saistībām. Ikdienas darbā tiek izmantoti arī citi riska mazināšanas paņēmieni, rīki un procedūras, tostarp, bet ne tikai, dažādi riska klasificēšanas modeļi, kredītspējas aprēķini, pārskatāmas kredīta apstiprināšanas pilnvaras un stingri lēmumu pieņemšanas noteikumi, pastāvīga kredītriska uzraudzība.

Kredītriska mērīšana

Kredītrisks tiek uzraudzīts, sekojot līdzi riska parametru izmaiņām, migrācijai un sadalījumam dažādās riska kategorijās. Izmaiņas riska koncentrācijā tiek cieši uzraudzītas attiecībā uz saistību apjomu un riska grupām.

Koncerns ir izstrādājis dažādus vadības rīkus, lai uzraudzītu klientu pastāvīgo kredītrisku un jau agrīnā stadijā proaktīvi veiktu atbilstošus pasākumus negatīvas notikumu attīstības gadījumā. Lielākas saistības tiek uzraudzītas individuāli, un pārskatīšanas biežums un apjoms ir atkarīgs no ekspozīcijas lieluma un riska klasifikācijas, turpretī mazākas ekspozīcijas uzrauga biznesa struktūrvienības, pamatojoties uz automātiski sagatavotām atskaitēm vai sadarbībā ar riska pārskatu sagatavošanas struktūrvienību. Koncerns ir izstrādājis agrīnā brīdinājuma signālu sistēmu saistību noteikšanai, kad nepieciešams pievērst īpašu uzmanību un veikt atsevišķus papildu pasākumus.

Ir izstrādāti detalizēti noteikumi, saskaņā ar kuriem tiek izmantots un uzraudzīts nodrošinājums, tai skaitā vadlīnijas dažādu iekļāto aktīvu novērtēšanai. Šādi novērtējumi ir daļa no kredītlēmumu pieņemšanas procesa, un nodrošinājuma vērtējumi tiek pārskatīti kopā ar ikgadējo saistību termiņa pagarināšanu vai vismaz vienu reizi gadā. Ir izstrādāta procedūra periodiskai nodrošinājuma fiziskai kontrolei. Koncerns turpina darbu pie iekšējo statistisko nodrošinājuma pārvērtēšanas metožu pilnveidošanas.

Kredītriska stresa testēšana

Stresa testēšana tiek izmantota, lai noteiktu dažādu ārkārtas, tomēr iespējamu un ļoti nelabvēlīgu notikumu vai tirgus apstākļu izmaiņu iespējamo ietekmi uz Koncerna riska profilu, finanšu un kapitāla pietiekamības rādītājiem. Stresa testēšana tiek veikta vismaz vienu reizi sešos mēnešos. Stresa testēšanas gaitā tiek izstrādāti vismaz 2 scenāriji –

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

a) Kredītrisks (turpinājums)

pamatscenārijs (*standard scenario*) un pesimistiskais scenārijs (*severe scenario*). Stresa testi tiek veikti vismaz diviem laika posmiem, t.i., 1 un 2 gadu laika periodiem; ikgadējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa (ICAAP) ietvaros – arī 3 gadu ilgā laika periodam.

Attiecībā uz fiziskām personām stresa testēšana tiek veikta apkopotā līmenī jeb no augšas uz leju (*top-down method*) ar Koncerna izstrādāta modeļa palīdzību, kas balstīts uz makroekonomikas rādītājiem (bezdarbs, IKP, inflācija utt.), kā arī kredītu, kuriem iestājusies saistību neizpilde, un pārstrukturētu kredītu portfeļu attīstības scenāriju analīzi.

Pamata scenārijs paredz pakāpenisku makroekonomiskās situācijas uzlabošanos, piemēram, mērenu iekšzemes kopprodukta pieaugumu, reģistrētā bezdarba samazināšanos. Pesimistiskais scenārijs paredz makroekonomisko rādītāju būtisku pasliktināšanos sakarā ar krīzi Eiropā. Saskaņā ar šo scenāriju, piemēram, iekšzemes kopprodukta samazināšies, bezdarba līmenis palielināšies.

Stresa testēšana juridiskām personām tiek veikta specifiskiem darījumiem jeb no apakšas uz augšu (*bottom-up method*) – individuāli tiek izvērtēti riska darījumi, kas veido pietiekama priekšstata radīšanai atbilstošu kredītporfeļu, kam nav iestājusies saistību neizpilde, daļu. Pēc tam rezultāti tiek izmantoti, lai izdarītu secinājumus par visiem kredītiem, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde. Arī kredīti, kuriem iestājusies saistību neizpilde, un šaubīgie kredīti tiek novērtēti atsevišķi.

Stresa testiem vajadzētu palīdzēt noteikt ekonomiskās situācijas iespējamās izmaiņas nākotnē, kurām varētu būt negatīva ietekme uz Koncerna riskam pakļauto kredītu pozīciju un spēju pārciest šādas izmaiņas. Šie novērtējumi tiek ņemti vērā Koncerna riska un kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, kā arī, aprēķinot nepieciešamo kapitāla rezervi (*capital buffer*). Stresa testēšanas rezultāti tieši iespaido Koncerna stratēģiskos un biznesa lēmumus.

Koncerns nosaka tos faktorus, kuru iestāšanās iespēju vērtē kā ticamāku. Šī izvērtējuma rezultātā tiek noteikts kapitāla rezerves (*capital buffer*) apmērs.

Nozaru risku pārvaldīšana

Koncerns ir noteicis maksimālo limitu katrai nozarei. Koncerns ir identificējis un regulāri pārskata jutīgās nozares, kurās kredīti pašlaik netiek izsniegti. Nekustamo īpašumu nozarē Koncerns ir noteicis stingras vadlīnijas un limitus ar mērķi pārvaldīt, samazināt apjomus un uzlabot portfeļa kvalitāti šajā segmentā.

Nozarēm ir noteikti pieņemamā riska kritēriji. Tie tiek izmantoti kā indikatīvie rādītāji, vērtējot klienta kredītspēju. Lai palielinātu nozaru finansēšanas kompetenci, Grupa ir organizējusi uzņēmumu apkalpošanu saskaņā ar nozaru stratēģisko specializāciju un sarežģītāki finansēšanas darījumi tiek veikti ciešā sadarbībā ar mātes bankas atbilstošām struktūrvienībām

Saskaņā ar mātes bankas kredītpolitiku, ētikas un korporatīvās sociālās atbildības vadlīnijām Koncerns ir noteicis, kurām nozarēm finansējums nedrīkst tikt piešķirts.

Valsts riska pārvaldīšana

Koncerns stingri ievēro "vietējā tirgus" pieeju. Koncerns lielā mērā ierobežo jebkādas riska pozīcijas, kas saistītas ar valstīm, kurās DNB Grupai nav pārstāvniecības.

Visas valstis tiek klasificētas saskaņā ar Grupas SNV riska skalu. Valsts riska klasifikācija ir balstīta uz ārējo reitinga aģentūru klasifikāciju. Riska pakāpes tiek pārskatītas un atjauninātas reizi mēnesī. Valsts riska limiti tiek apstiprināti tikai, pamatojoties uz mātes bankas ieteikumiem. Valsts riska limiti tiek pārskatīti reizi gadā, vai gadījumos, ja kādas valsts riska reitings pasliktinās.

2012. gadā Koncernā turpinājās jaunu iniciatīvu ieviešana ar mērķi uzlabot kredītriska pārvaldīšanas procesu, kā arī turpinājās kredītēšanas procesu saskaņošana ar DNB Grupu. Līdztekus vairākiem nelieliem projektiem Koncerns ieviesa DNB Grupas Kredītēšanas rokasgrāmatu un turpināja realizēt riska svērtos cenu noteikšanas rīkus un pilnveidot risku pārskatus. Mūsu uzmanība bija vērsta uz risku pārvaldīšanas kultūras un korporatīvās sociālās atbildības stiprināšanu visā organizācijā.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

b) Tirgus risks

Koncerns ir pakļauts valūtas riskam (turpmāk tekstā – FX risks) un procentu likmju riskam un zemāk tekstā atklāj tās jutīgumu pret minētajiem riskiem. Koncernam nav atvērtu pozīciju preču vai akciju tirgos, un tā nav pakļauta preču vai akciju cenu izmaiņām. 2012. gada laikā nebija būtisku izmaiņu tirgus riska pārvaldīšanas procesā.

Valūtas risks

Koncerns un Banka cenšas sabalansēt aktīvus, pasīvus un ārpusbilances posteņus ārvalstu valūtās, lai valūtas risks būtu limitu ietvaros, kurus nosaka Kredītiestāžu likums un Bankas akcionārs DNB Bank ASA. Saskaņā ar Kredītiestāžu likumu, Bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija atsevišķā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopejā atklātā pozīcija visās ārvalstu valūtās — 20% no pašu kapitāla. 2012. gada laikā Banka ievēroja visus limitus.

Juīgums pret valūtas risku:

Koncerna jutīgumu pret FX risku aprēķina reizinot ārvalstu valūtu atklātas pozīcijas ar iespējamām valūtu kursu izmaiņām. Bankas FX riska parametri ir uzrādīti zemāk tabulā:

<u>Valūta</u>	<u>Iespējama izmaiņa</u>
EUR	1,5 %
USD	2,5 %
NOK	2,5 %
Citas ārvalstu valūtas	5,0 %

Valūtu kursu iespējamās izmaiņas ietekmē Bankas peļņu vai zaudējumus un 2012. gada 31. decembrī sastāda LVL 102 tūkst. (2011. gada 31. decembrī: LVL 99 tūkst.).

Procentu likmju risks

Pamatdarbības gaitā procentu likmju risks rodas atšķirīgu termiņu dēļ (fiksētajai likmei) un likmju pārskatīšanas dēļ (mainīgajai likmei) Koncerna un Bankas aktīvos, pasīvos un ārpusbilances posteņos.

Juīgums pret procentu likmju risku:

Procentu likmju risku atsevišķu valūtu griezumā aprēķina un kontrolē, izmantojot Bāzes punkta vērtības (*Basis Point Value - BPV*) analīzi, kas atspoguļo Koncerna nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības jutīgumu pret paralēlām izmaiņām tirgus procentu likmēs par 0,01%. Koncerns īsteno konservatīvu pieeju procentu likmju riska pārvaldībā, cenšoties sabalansēt aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu termiņu un pārcenošanas profilus, lai atbilstu akcionāra DNB Bank ASA noteiktajiem limitiem. Limiti ir noteikti atsevišķi katrai valūtai, kurā Koncerns un Banka veic būtisku darbību, kā arī visām valūtām kopā. 2012. gada laikā Koncerns un Banka ievēroja visus limitus.

Juīgums pret procentu likmju risku (BPV):

	<u>LVL'000</u>	
	<u>2012. gada 31. decembrī</u>	<u>2011. gada 31. decembrī</u>
LVL	(5,8)	(2,8)
EUR	6,6	1,3
USD	(0,1)	0,4

Procentu likmju riska pārvaldīšana un mazināšana ietver finansējuma izmantošanu un līdzekļu izvietošanu uz dažādiem laika periodiem un/vai dažādiem pārcenošanas periodiem, kā arī tādu atvasināto finanšu instrumentu izmantošanu, kā procentu likmju mijmaiņas līgumi.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

c) Likviditātes risks

Koncernam ir zems likviditātes riska profils, ko nodrošina ilgtermiņa multivalūtu finansējuma līnija no vienīgā akcionāra DNB Bank ASA (kredītreitings A-1/A+/Stabils, apstiprinājusi Standard & Poor's 2012. gada jūlijā), par kuru vienošanās tika parakstīta 2011. gada vidū. DNB Bank ASA pilda tā saucamā pēdējās instances aizdevēja funkcijas. To, ka uz mātes bankas atbalstu var paļauties, pierādīja nesenā finanšu krīze, kuras laikā DNB Bank ASA vajadzības gadījumā savlaicīgi nodrošināja pietiekamu Koncerna likviditāti.

Likviditātes riska pārvaldīšanas process

Bankas likviditātes riska līmenis tiek mērīts un analizēts kā izdzīvošanas periods dažādu stresa scenāriju apstākļos. Koncerns novērtē iespējamās sekas, kas varētu rasties no likviditātes krīzes Bankā, banku sektorā vai kombinētā scenārija gadījumā, kad likviditātes krīze ir gan Bankā, gan banku sektorā. Izdzīvošanas periods ir periods ar pozitīvu kopējo naudas plūsmu; naudas plūsmas tiek regulāri mērītas un informācija par tām tiek iesniegta Bankas vadībai.

Banka izmanto likviditātes riska rādītāju kopumu, lai noteiktu savu likviditātes pozīciju, likviditātes strukturālās neatbilstības un finansējuma koncentrāciju. 2012. gada 31. decembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktais likviditātes rādītājs bija 53,43% (2011. gada 31. decembrī: 48,58%), kas ievērojami pārsniedz regulatora noteikto minimumu - 30%.

Likviditātes risks tiek pārvaldīts tā, lai nodrošinātu pastāvīgu spēju norēķināties par savām saistībām. Banka ir izstrādājusi agrīno brīdinājuma rādītāju kopumu, lai savlaicīgi atklātu likviditātes krīzi, un Likviditātes krīzes pārvaldīšanas plānu, lai atbilstoši pārvaldītu Bankas likviditāti tirgus problēmu gadījumā.

d) Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus dēļ neatbilstošiem vai nepilnīgiem iekšējiem procesiem, darbiniekiem un sistēmām vai ārējiem faktoriem. Operacionālais risks ir Koncerna darbības sekas.

Operacionālā riska pārvaldība

Operacionālā riska pārvaldība Koncernā tiek veikta, ievērojot operacionālā riska pārvaldīšanas politiku. Operacionālajam riskam jābūt zēmam, un riska pārvaldībai jānodrošina, ka neparedzamo zaudējumu risks tiek samazināts.

Visi vadītāji ir atbildīgi par operacionālā riska pārzināšanu un operacionālā riska pārvaldīšanu savā atbildības sfērā. Tas tiek nodrošināts, veicot riska novērtējumu visām būtiskām izmaiņām ikdienas darbībās, kā arī īpaši kritiskajās funkcijās. Identificējot nepieciešamību pēc uzlabojumiem, speciālo pasākumu ieviešana tiek iniciēta. Lai ierobežotu sekas, kas rodas būtisku notikumu, darbības pārtraukumu utt. dēļ, tiek izstrādāti visaptveroši darbības nepārtrauktības un ārkārtas situāciju rīcības plāni, kas palīdz racionāli un efektīvi tikt galā ar krīzes situācijām, samazinot zaudējumu apjomu un atjaunojot normālo situāciju.

Koncerna apdrošināšana ir operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas sastāvdaļa. Apdrošināšanas līgumi tiek slēgti, lai mazinātu finansiālās sekas no nevēlamiem notikumiem, kas mēdz atgadīties par spīti ieviestajām drošības procedūrām un citiem riska novēršanas pasākumiem. Apdrošināšanas programma sedz arī juridiskās saistības, ar kurām Koncerns var saskarties saistībā ar tā darbību.

Operacionālā riska novērtēšana

Koncerna operacionālā riska notikumi, kas radīja zaudējumus, un notikumi ar potenciāliem zaudējumiem tiek reģistrēti Koncerna notikumu datubāzē un pārraudzīti. Informācija par nevēlamiem notikumiem, kas Koncernam radīja vai varēja radīt finansiālus zaudējumus, sniedz vērtīgu informāciju par nepieciešamajiem uzlabojumiem.

Grupās vadība regulāri saņem operacionālā riska pārskatus, kas ir pamats riska situācijas izvērtēšanai. Tāpat ikgadējā ziņojumā Koncerna vadība saņem informāciju par Koncerna aktuālo operacionālā un biznesa risku pārvaldību un kontroli. Šis ziņojums atspoguļo grupas mērogā riskus, ar tiem saistītos uzlabojumus un detalizētu kvalitātes novērtējumu, kas balstās uz Koncerna mērķi riska pārvaldības un kvalitātes nodrošināšanas jomās.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. PROCENTU IENĀKUMI

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu ienākumi:				
No amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem:	53,183	62,328	50,194	59,130
- kredītiem un debitoru parādiem	48,682	56,532	45,693	53,334
- kredītiem ar vērtības samazinājumu	3,764	5,296	3,764	5,296
- prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	737	500	737	500
No klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atpūrojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,488	2,854	1,488	2,854
Kopā procentu ienākumi	54,671	65,182	51,682	61,984

6. PROCENTU IZDEVUMI

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Procentu izdevumi:				
- klientu noguldījumiem	(4,071)	(4,051)	(4,106)	(4,201)
-saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	(14,517)	(22,662)	(12,972)	(20,243)
- pakārtotām saistībām	-	(1,142)	-	(1,142)
- maksājumiem Garantijas fondā un finanšu stabilitātes nodevai	(2,361)	(1,426)	(2,361)	(1,426)
- atvasinātiem finanšu instrumentiem	(2,079)	(4,136)	(2,079)	(4,136)
Kopā procentu izdevumi	(23,028)	(33,417)	(21,518)	(31,148)
Tīrie procentu ienākumi	31,643	31,765	30,164	30,836

7. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Naudas pārskaitījumi	6,275	4,724	6,276	4,724
Maksājumu karšu apkalpošana	1,690	1,668	1,690	1,668
Aktīvu pārvaldīšana	1,395	1,106	588	570
Kredītu uzraudzība un apkalpošana	890	1,380	643	1,161
Klientu apkalpošana	819	635	784	576
Garantijas	500	385	500	840*
Apdrošināšana	477	363	477	363
Darījumi ar skaidru naudu	354	321	354	321
Tirdzniecības finansēšana	121	53	121	53
Investīciju produkti	107	115	139	149
Pārējie komisijas naudas ienākumi	518	323	518	323
Kopā komisijas naudas ienākumi	13,146	11,073	12,090	10,748

*Ieskaitot ienākumu no garantijas, kuru Banka izsniedza SIA DNB līzings LVL 456 tūkst. apmērā. Garantiju līguma termiņš ir beidzies 2011. gada februārī.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

8. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Naudas pārskaitījumi	(2,280)	(1,932)	(2,279)	(1,932)
Darījumi ar skaidru naudu	(639)	(447)	(639)	(447)
Klientu apkalpošana	(236)	(99)	(236)	(99)
Kredītu uzraudzība	(224)	(283)	(206)	(283)
Komisijas par garantijām	(96)	(108)	(96)	(108)
Kredītkomisijas	(75)	(117)	(75)	(117)
Maksājumu karšu apkalpošana	(22)	(341)	(22)	(341)
Pārējie komisijas naudas izdevumi	(223)	(186)	(222)	(185)
Kopā komisijas naudas izdevumi	(3,795)	(3,513)	(3,775)	(3,512)
Tīrie komisijas naudas ienākumi	9,351	7,560	8,315	7,236

9. NETO PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO DARĪJUMIEM AR ĀRVALSTU VALŪTU, VĒRTSPAPĪRU TIRDZNICĪBAS UN ATVASINĀTIEM FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	4,197	3,971	4,137	4,006
Peļņa/ (Zaudējumi) tirdzniecības nolūkā turētājiem finanšu aktīviem	241	(1,629)	241	(1,629)
Peļņa/ (Zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (Zaudējumi) no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas	984	(552)	984	(552)
Peļņa no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas	(120)	(30)	(122)	(30)
	1,791	188	1,791	188
	7,093	1,948	7,031	1,983

10. NETO REZULTĀTS NO DARĪJUMIEM AR IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMIEM

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Neto nomas izdevumi/ ienākumi				
ieguldījumu īpašumu noma	444	211	98	7
ieguldījumu īpašumu apsaimniekošanas izdevumi	(1,970)	(885)	(1,246)	(562)
	(1,526)	(674)	(1,148)	(555)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no pārvērtēšanas un pārdošanas				
Peļņa/ (Zaudējumi) no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	2,464	(890)	1,157	1,989
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	477	574	195	369
	2,941	(316)	1,352	2,358
Kopā	1,415	(990)	204	1,803

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

11. CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Peļņa no īpašumu un aprīkojuma pārdošanas	73	31	70	5
Ieņēmumi no nomas bez izpirkuma tiesībām	320	1,293	-	-
Citi pamatdarbības ienākumi	706	1,739*	1,956	2,833*
	1,099	3,063	2,026	2,838

* Saņemts kredītrēķins par iepriekšējā gada izdevumiem (pakalpojumu maksa) par summu LVL 1,009 tūkst.

12. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Valdes atalgojums	315	369	315	369
Darbinieku atalgojums	9,914	9,220	9,558	8,983
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	2,520	2,363	2,434	2,305
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi kopā	12,749	11,952	12,307	11,657
Izdevumi, saistītie ar IS izstrādi	3,633	1,788	3,633	1,788
Iekārtu uzturēšana un pārējie, saistītie ar IS, izdevumi	2,527	2,047	2,409	1,950
Sponsorēšana un reklāma	1,927	2,191	1,829	2,102
Uzturēšanas un atjaunošanas izdevumi, īres maksa	1,924	1,612	2,751	2,219
Maksājumi par koncerna vadības pakalpojumiem	1,499	550	1,499	550
Sakaru izdevumi	686	736	653	703
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	397	642	232	435
Personāla apmācība	197	154	191	149
Personāla apdrošināšana	170	161	166	159
Apdrošināšana	161	175	141	145
Komandējumi	113	100	110	97
Ārējā audita izdevumi	92	129	62	100
Pārējie izdevumi	1,161	921	1,362	740
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	14,487	11,206	15,038	11,137
Administratīvie izdevumi kopā	27,236	23,158	27,345	22,794

2012. gada laikā Koncerna un Bankas vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 859 un 837 (2011. gadā Koncernā vidējais darbinieku skaits bija 827, Bankā – 811).

13. CITI PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Zaudējumi par īpašumu un pamatlīdzekļu norakstīšanu	147	43	104	43
Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārvērtēšanas	-	126	-	126
Citi pamatdarbības izdevumi	476	800	380	450
	623	969	484	619

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	281	13	2	2
Atliktais nodoklis	(29)	-	457	-
	252	13	459	2

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja Koncerna un Bankas peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi (skatīt zemāk):

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Peļņa pirms nodokļiem	9,380	(74,032)	8,062	(72,778)
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15% likmi	1,407	(11,105)	1,209	(10,917)
Neatskaitāmā vērtspapīru un atvasināto instrumentu pārvērtēšana	(739)	(259)	(590)	(225)
Uzkrājumi debitoriem	53	270	25	156
Pārējie tīrie izdevumi, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu	353	696	387	514
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	(60)	(63)	(60)	(63)
Koncernam izmantotie nodokļu zaudējumi	-	-	-	426
Neiegrāmatoti atlikti nodokļu aktīvi	(733)	10,461	(971)	10,109
	281	-	-	-
Atliktais nodoklis pārskata gada sākumā	(5,946)	(5,946)	(6,483)	(6,483)
Izmaiņas atliktā nodokļa saistībās pārskata gadā	(29)	-	457	-
Atliktais nodoklis pārskata gada beigās	(5,975)	(5,946)	(6,026)	(6,483)

Atliktais nodoklis aprēķināts no sekojošām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību bilances vērtībām un to vērtībām uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem:

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kopējās atliktā nodokļa saistības:				
Pamatīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	1,127	1,176	508	563
Kopējais atliktā nodokļa aktīvs:				
Neizmantoto atvaļinājumu un uzkrājumu prēmijām pagaidu atšķirība	(171)	(157)	(169)	(156)
Pārējas pagaidu atšķirības	(1,077)	(537)	(1,059)	(371)
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	21,108	22,484	21,098	21,684
Uz nākošajiem taksācijas gadiem pārnestie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	(26,962)	(28,912)	(26,404)	(28,203)
Neto atliktā nodokļa aktīvi	(5,975)	(5,946)	(6,026)	(6,483)

Atliktie ienākumu nodokļa aktīvi tiek ieegrāmatoti pārnestajos nodokļu zaudējumos tādā mērā, kādā ir iespējama saistīto nodokļu atvieglojumu izmantošana uz nākotnes ar nodokli apliekamās peļņas rēķina. Atliktie nodokļu aktīvi 2012. gada 31. decembrī attiecībā uz nodokļu zaudējumiem balstījās uz peļņas pieņēmumiem trīs gadu laikā. Gaidāmā nākotnes ar nodokli apliekamā peļņa balstās uz darbības plāna pieņēmumiem, ņemot vērā nedrošību, kas rodas no pašreizējās negatīvās ekonomiskās situācijas. Ja darbības plāna peļņa un pieņēmumi nākamajos ceturkšņos būtiski atšķiras no pašreizējiem pieņēmumiem, esošo atlikto nodokļu aktīvu summai var būt vajadzīga korekcija.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Koncerna uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem 2012. gada 31. decembrī sastāda LVL 179 miljonus. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu, nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti hronoloģiskā secībā no nākamo taksācijas periodu apliekamā ienākuma neierobežoti ilgu laiku.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

15. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Kase	21,442	17,098	21,442	17,098
Prasības pret centrālajām bankām	44,174	59,809	44,174	59,809
Kopā kase un prasības pret centrālajām bankām	65,616	76,907	65,616	76,907
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem	177,209	117,574	176,825	117,343
Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	(20,535)	(12,370)	(20,535)	(12,370)
Kopā nauda un tās ekvivalenti	222,290	182,111	221,906	181,880

Prasības pret Latvijas Banku atspoguļo Bankas korespondentkonta atlikumu, par kuru procenti tiek maksāti obligāto rezervju prasību apjomā.

Saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu Bankai jānodrošina minimālo rezervju prasību izpildi. Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā prasību izpildes periodā ir jāpārsniedz rezervju prasības noteiktais minimālais apjoms.

Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi noteiktās rezervju prasības.

16. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	405	234	18	3
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	17,224*	24,197*	17,224*	24,197*
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	1,371	362	1,371	362
Prasības uz pieprasījumu kopā	19,000	24,793	18,613	24,562
Termiņa depozīti				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	1,232	-	1,232	-
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	157,283**	93,662**	157,283**	93,662**
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	1,300	-	1,300	-
Termiņa depozīti kopā	159,815	93,662	159,815	93,662
Kopā	178,815	118,455	178,428	118,224

Prasībām pret kredītiestādēm efektīvā procentu likme 2012. gada 31. decembrī bija 0,19% (2011: 1,06%)

*Ieskaitot prasības pret DNB Bank ASA LVL 16,767 tūkst. apmērā (2011: LVL 19,410 tūkst).

**Ieskaitot prasības pret DNB Bank ASA LVL 156,900 tūkst. apmērā (2011: LVL 92,770 tūkst).

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI

(a) Kredītu sadalījums pēc sākotnējā atmaksas termiņa

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Līdz 1 gadam	216,022	177,130	158,831	180,870
Virs 1 gada	1,245,743	1,336,501	1,249,948	1,285,802
Uzkrātie procenti	6,640	8,051	6,610	8,025
	1,468,405	1,521,682	1,415,389	1,474,697
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(221,180)	(237,114)	(196,586)	(215,352)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,748)	(1,772)	(1,748)	(1,772)
Kopā	1,245,477	1,282,796	1,217,055	1,257,573

Kredīti LVL 1,843 tūkst. apmērā ir nodrošināti ar Latvijas Republikas valdības izsniegtajām garantijām (2011: LVL 1,495 tūkst.)

Izsniegtajiem kredītiem efektīvā procentu likme 2012. gada 31. decembrī bija 2,76% (2011: 3,95%).

(b) Kredītu sadalījums pa klientu veidiem

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Privātpersonas	849,138	889,576	832,497	868,550
Privātie uzņēmumi	578,456	598,580	536,461	569,653
Valsts uzņēmumi	12,987	6,472	12,102	5,828
Bankas darbinieki un vadība	12,569	11,465	11,915	10,479
Pašvaldības	8,615	7,538	8,212	7,357
Finanšu iestādes	-	-	7,592	4,805
Uzkrātie procenti	6,640	8,051	6,610	8,025
	1,468,405	1,521,682	1,415,389	1,474,697
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(221,180)	(237,114)	(196,586)	(215,352)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,748)	(1,772)	(1,748)	(1,772)
Kopā	1,245,477	1,282,796	1,217,055	1,257,573

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI

(c) Kredītu analīze pēc produktiem

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Hipotekārie kredīti	718,227	739,005	718,226	739,005
Komerckredīti	523,974	547,174	564,308	589,907
Privātie kredīti	111,658	123,729	111,658	123,729
Līzings	93,529	89,919	210	227
Karšu kredīti	8,590	8,120	8,590	8,120
Patēriņa kredīti	5,655	5,519	5,655	5,519
Citi	132	165	132	165
Uzkrātie procenti	6,640	8,051	6,610	8,025
	1,468,405	1,521,682	1,415,389	1,474,697
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(221,180)	(237,114)	(196,586)	(215,352)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,748)	(1,772)	(1,748)	(1,772)
Kopā	1,245,477	1,282,796	1,217,055	1,257,573

(d) Kredītu sadalījums pa nozarēm

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Privātpersonas	853,776	889,563	829,215	864,900
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	163,868	188,870	209,329	236,772
Rūpniecība	94,550	109,759	82,836	90,294
Tirdzniecība	78,268	87,081	67,122	74,853
Transports	50,906	65,358	29,778	48,550
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	23,124	14,377	14,771	9,155
Būvniecība	16,771	16,147	7,215	9,355
Bankas vadība un darbinieki	12,569	11,021	11,915	10,479
Bezpēļņas uzņēmumi un reliģiskas organizācijas	1,569	1,090	1,569	1,090
Citi	145,675	108,890	134,340	99,749
Kopā kredīti rezidentiem	1,441,076	1,492,156	1,388,090	1,445,197
Nerezidentiem izsniegtie kredīti	20,689	21,475	20,689	21,475
Uzkrātie procenti	6,640	8,051	6,610	8,025
	1,468,405	1,521,682	1,415,389	1,474,697
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(221,180)	(237,114)	(196,586)	(215,352)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,748)	(1,772)	(1,748)	(1,772)
Kopā	1,245,477	1,282,796	1,217,055	1,257,573

e) Izsniegto kredītu sadalījums pa valstīm

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Latvija	1,441,076	1,492,156	1,388,090	1,445,197
Pārējās valstis	20,689	21,475	20,689	21,475
Uzkrātie procenti	6,640	8,051	6,610	8,025
Kopā	1,468,405	1,521,682	1,415,389	1,474,697
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(221,180)	(237,114)	(196,586)	(215,352)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,748)	(1,772)	(1,748)	(1,772)
Kopā	1,245,477	1,282,796	1,217,055	1,257,573

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

f) Bruto no finanšu nomas izrietošās prasības pēc to atlikušā atmaksas termiņa

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Līdz 1 gadam	32,255	33,045	4	4
1 – 5 gadi	73,295	53,730	-	-
Virs 5 gadiem	87	103	-	-
Bruto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	105,637	86,878	4	4

Nenopelnītie procentu ienākumi no finanšu nomas līgumiem

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Līdz 1 gadam	2,172	3,054	1	1
1 – 5 gadi	2,169	3,197	-	-
Nenopelnītie procentu ienākumi kopā	4,341	6,251	1	1

Neto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības pēc to atlikušā atmaksas termiņa

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Līdz 1 gadam	30,084	29,991	3	3
1 – 5 gadi	71,125	50,533	-	-
Virs 5 gadiem	87	103	-	-
No finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	101,296	80,627	3	3
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(20,062)	(16,005)	-	-
Uzkrājumi viendabīgām kredītu grupām	(595)	(1,675)	-	-
Neto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	80,639	62,947	3	3

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(g) Nākamā tabula atspoguļo klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu pēc kvalitātes:

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	988,021	1,019,688	981,485	1,011,090
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	100,366	112,339	79,784	94,383
Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai	373,378	381,604	347,510	361,199
Uzkrātie procenti	6,640	8,051	6,610	8,025
Kopā bruto kredīti un avansi klientiem	1,468,405	1,521,682	1,415,389	1,474,697
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(204,213)	(207,898)	(180,214)	(187,811)
Uzkrājumi viendabīgām kredītu grupām	(16,967)	(29,216)	(16,372)	(27,541)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,748)	(1,772)	(1,748)	(1,772)
Kopā neto kredīti un avansi klientiem	1,245,477	1,282,796	1,217,055	1,257,573

(h) Nākamā tabula atspoguļo to klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies:

Kategorijas	Riska grupas	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Lielie uzņēmumi*	Zema	54,243	19,122	95,898	73,081
	Vidēja	170,199	179,247	167,889	179,247
	Augsta	55,339	79,701	54,066	79,701
MVU* (Mazie un vidējie uzņēmumi)	Zema	19,013	24	498	24
	Vidēja	43,510	72,746	33,593	25,241
	Augsta	26,627	22,017	24,242	22,017
Privātpersonas	Zema	323,710	310,743	315,756	310,743
	Vidēja	243,240	255,852	238,127	255,852
	Augsta	52,140	65,184	51,416	65,184
	Neklasificēti	-	15,052	-	-
Kopā		988,021	1,019,688	981,485	1,011,090

* Informācija tiek atspoguļota atbilstoši biznesa līnijām. Lielie uzņēmumi– klienti ar saistībām virs 1 MEUR vai ar apgrozījumu virs 10 MEUR, kā arī valsts/pašvaldību iestādes.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(h) Nākamā tabula atspoguļo to klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies:

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Hipotekārie kredīti	533,707	553,055	533,707	553,055
Komerckredīti	321,710	330,669	376,156	382,280
Līzings	60,983	60,212	1	3
Privātie kredīti	60,661	65,512	60,661	65,512
Karšu kredīti	5,784	5,120	5,784	5,120
Patēriņa kredīti	5,162	5,101	5,162	5,101
Citi	14	19	14	19
Kopā	988,021	1,019,688	981,485	1,011,090

(i) Nākamā tabula atspoguļo to Koncerna un Bankas klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksa ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies:

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Komerckredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	9,163	5,370	7,419	5,024
Kavējums 31-60 dienas	1,782	2,224	1,350	2,188
Kavējums 61-90 dienas	91	312	91	312
Kavējums vairāk par 90 dienām	3,694	2,974	3,694	2,974
Kopā	14,730	10,880	12,554	10,498
Hipotekārie kredīti (izsniegti privātpersonām un nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu)				
Kavējums līdz 30 dienām	36,598	43,250	36,598	43,250
Kavējums 31-60 dienas	12,161	17,683	12,161	17,683
Kavējums 61-90 dienas	5,452	5,559	5,452	5,559
Kavējums vairāk par 90 dienām	514	78	514	78
Kopā	54,725	66,570	54,725	66,570
Privātie kredīti (izsniegti privātpersonām un nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu)				
Kavējums līdz 30 dienām	6,405	9,392	6,405	9,392
Kavējums 31-60 dienas	1,950	3,195	1,950	3,195
Kavējums 61-90 dienas	1,126	1,254	1,126	1,254
Kavējums vairāk par 90 dienām	736	805	736	805
Kopā	10,217	14,646	10,217	14,646
Patēriņa kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	161	162	161	162
Kavējums 31-60 dienas	-	-	-	-
Kavējums 61-90 dienas	-	-	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	1	-	1	-
Kopā	162	162	162	162
Līzings				
Kavējums līdz 30 dienām	13,831	12,085	1	4
Kavējums 31-60 dienas	1,551	2,988	-	-
Kavējums 61-90 dienas	729	2,505	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	2,296	-	-	-
Kopā	18,407	17,578	1	4

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(i) Nākamā tabula atspoguļo to Koncerna un Bankas klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksa ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies (turpinājums):

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Karšu kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	2,057	2,435	2,057	2,435
Kavējums 31-60 dienas	-	-	-	-
Kavējums 61-90 dienas	-	-	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	-	-	-
Kopā	2,057	2,435	2,057	2,435
Citi				
Kavējums līdz 30 dienām	-	68	-	68
Kavējums 31-60 dienas	-	-	-	-
Kavējums 61-90 dienas	-	-	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	68	-	68	-
Kopā	68	68	68	68
Kavējums līdz 30 dienām	68,215	72,762	52,641	60,335
Kavējums 31-60 dienas	17,444	26,090	15,461	23,066
Kavējums 61-90 dienas	7,398	9,630	6,669	7,125
Kavējums vairāk par 90 dienām	7,309	3,857	5,013	3,857
Kopā	100,366	112,339	79,784	94,383
Kopā bruto kredīti un avansi klientiem, kuru atmaksa ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies				
	100,366	112,339	79,784	94,383
Nodrošinājuma patiesā vērtība				
	82,870	99,059	80,382	95,134

(j) Nākamā tabula atspoguļo Koncerna kredītu un avansu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu pa veidiem:

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Komerckredīti	179,942	200,821	175,597	197,130
Hipotekārie kredīti	129,794	119,380	129,794	119,380
Privātie kredīti	40,780	43,571	40,780	43,571
Līzings	21,732	16,935	209	221
Karšu kredīti	749	565	749	565
Patēriņa kredīti	331	255	331	255
Citi	50	77	50	77
Kopā	373,378	381,604	347,510	361,199

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(j) Nākamā tabula atspoguļo Koncerna kredītu un avansu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu:

	Komerc- kredīti	Hipotekārie kredīti	Privātie kredīti	Patēriņa kredīti	Līzings	Karšu kredīti	Citi kredīti	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2012. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	179,942	129,794	40,780	331	21,732	749	50	373,378
Nodrošinājuma patiesā vērtība	100,522	49,474	17,051	-	21	-	-	167,068
2011. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	200,821	119,380	43,571	255	16,935	565	77	381,604
Nodrošinājuma patiesā vērtība	107,080	47,627	18,356	-	61	-	-	173,124

Nākamā tabula atspoguļo Bankas kredītu un avansu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu:

	Komerc- kredīti	Hipotekārie kredīti	Privātie kredīti	Patēriņa kredīti	Līzings	Karšu kredīti	Citi kredīti	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2012. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	175,597	129,794	40,780	331	209	749	50	347,510
Nodrošinājuma patiesā vērtība	100,522	49,474	17,051	-	21	-	-	167,068
2011. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	197,130	119,380	43,571	255	221	565	77	361,199
Nodrošinājuma patiesā vērtība	107,080	47,627	18,356	-	61	-	-	173,124

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(k) Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem:

Ir iekļauta informācija par visiem pārstrukturētiem kredītiem un avansiem (kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai, kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes un kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes)

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Hipotekārie kredīti	114,727	137,141	114,727	137,141
Komerckredīti	110,058	139,782	110,058	139,782
Privātie kredīti	24,226	30,314	24,226	30,314
Līzings	4,720	4,571	13	15
Patēriņa kredīti	105	283	105	283
Citi	68	68	68	68
Kopā	253,904	312,159	249,197	307,603

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2012. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un	Kavētie kredīti,	Kredīti, kuriem	
	nav vērtības	kuriem nav	ir izveidoti	
	samazināšanās	vērtības	uzkrājumi	
	pazīmes	samazināšanās	vērtības	
	LVL'000	pazīmes	samazināšanai	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Hipotekārie kredīti	33,503	23,666	57,558	114,727
Komerckredīti	13,511	3,666	92,881	110,058
Privātie kredīti	5,997	4,279	13,950	24,226
Līzings	2,015	1,161	1,544	4,720
Patēriņa kredīti	36	11	58	105
Citi	-	68	-	68
Kopā	55,062	32,851	165,991	253,904

Nākamā tabula atspoguļo Bankas pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2012. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un	Kavētie kredīti,	Kredīti, kuriem	
	nav vērtības	kuriem nav	ir izveidoti	
	samazināšanās	vērtības	uzkrājumi	
	pazīmes	samazināšanās	vērtības	
	LVL'000	pazīmes	samazināšanai	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Hipotekārie kredīti	33,503	23,666	57,558	114,727
Komerckredīti	13,511	3,666	92,881	110,058
Privātie kredīti	5,997	4,279	13,950	24,226
Patēriņa kredīti	36	11	58	105
Līzings	-	-	13	13
Citi	-	68	-	68
Kopā	53,047	31,690	164,460	249,197

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(k) Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem (turpinājums):

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2011. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes LVL'000	Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes LVL'000	Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai LVL'000	Kopā LVL'000
Hipotekārie kredīti	56,345	34,501	46,295	137,141
Komerckredīti	42,017	4,836	92,929	139,782
Privātie kredīti	9,975	7,410	12,929	30,314
Patēriņa kredīti	1,820	1,328	1,423	4,571
Līzings	161	41	81	283
Citi	-	68	-	68
Kopā	110,318	48,184	153,657	312,159

Nākamā tabula atspoguļo Bankas pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2011. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes LVL'000	Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes LVL'000	Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai LVL'000	Kopā LVL'000
Hipotekārie kredīti	56,345	34,501	46,295	137,141
Komerckredīti	42,017	4,836	92,929	139,782
Privātie kredīti	9,975	7,410	12,929	30,314
Patēriņa kredīti	161	41	81	283
Līzings	1	1	13	15
Citi	-	68	-	68
Kopā	108,499	46,857	152,247	307,603

Kredīts tiek uzskatīts par pārstrukturētu, ja ir veikta vismaz viena no sekojošām darbībām:

- Kredītam ir atlikti vai atcelti pamatsummas maksājumi uz periodu, kas ilgāks par 90 kalendārajām dienām vai atkārtoti atlikti vai atcelti pamatsummas maksājumi un kopējais periods pēdējā gada laikā ir ilgāks par 90 kalendāra dienām;
- Kredītam ir atlikti, atcelti vai kapitalizēti procentu maksājumi par periodu, kas kopā pēdējā gada laikā ir ilgāks par 90 kalendārajām dienām, vai tas tiek darīts atkārtoti un kopējais periods pēdējā gada laikā pārsniedz 90 kalendāra dienas;
- Kredīta pamatsummas grafika izmaiņas, kuru rezultātā klienta ikmēneša maksājumi tiek samazināti vairāk kā par 30%;
- Tiek atsavināts nodrošinājums vai citi aktīvi pilnīgi vai daļēji kredīta atmaksai;
- Sākotnējā aizņēmēja aizstāšana vai papildus parādnieka iesaistīšana gadījumos, ja papildus parādnieka neiesaistīšanas rezultātā rastos maksājumu kavējumi, kas pārsniegtu 90 dienu periodu;
- Kredīta procentu likmes samazināšana klienta finansiālo grūtību dēļ.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR PĀRVĒRTĒŠANU PEĻŅĀ VAI ZAUDĒJUMOS

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un ieguldījumu vērtspapīri

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	65,714	58,746	65,714	58,746
Kopā parāda vērtspapīri	65,714	58,746	65,714	58,746
Ieguldījumu fondi				
DNB Rezerves fonds	383	379	383	379
Kopā ieguldījumu fondi	383	379	383	379
Kopā	66,097	59,125	66,097	59,125

	2012		2011	
	LVL'000	%	LVL'000	%
Reitingu klasifikācija				
1. riska reitinga klase	-	-	-	-
2. riska reitinga klase	-	-	-	-
3. riska reitinga klase	-	-	-	-
4. riska reitinga klase	9,890	15	12,787	22
Neklasificēti	56,207	85	46,338	78
Kopā	66,097	100	59,125	100

2012. gada 31. decembrī spēkā efektīvā procentu likme finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos bija 2,79% (2011: 2,84%).

19. IEGULDĪJUMI MEITAS UZŅĒMUMOS

Banka ir veikusi šādus ieguldījumus meitas uzņēmumos:

	Pamat-	Bankas	Ieguldījuma	Uzkrājumi	Neto	Ieguldījuma	Uzkrājumi	Neto
	kapitāls							
	LVL'000	%	vērtība	vērtība	vērtība	vērtība	vērtība	vērtība
	LVL'000	%	2012	2012	2012	2011	2011	2011
SIA DNB līzings	3,400	100	3,400	-	3,400	3,400	-	3,400
IPAS DNB Asset Managemant	420	100	666	-	666	666	-	666
SIA Skanstes 12	830	100	830	-	830	830	-	830
SIA SALVUS*	2,261	100	2,261	1,450	811	2,261	1,450	811
SIA SALVUS 2*	2,130	100	2,130	2,050	80	2,130	2,050	80
SIA SALVUS 3*	40	100	40	-	40	40	-	40
SIA SALVUS 4*	200	100	200	-	200	-	-	-
Kopā	9,281		9,527	3,500	6,027	9,327	3,500	5,827

* AS DNB banka meitas uzņēmumi, kas dibināti ar nolūku nodrošināt piespiedu un/vai brīvprātīgās parādu piedziņas gaitā pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanu un/vai uzturēšanu.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Atvasinātie instrumenti ir finanšu instrumenti, kuru vērtība ir atkarīga no līgumā noteiktā bāzes aktīva vai aktīvu vērtības. Atvasināto instrumentu cenas ar dažiem svarīgiem mehānismiem ir saistītas ar bāzes aktuālām tirgus instrumentu cenām.

Atvasinātie instrumenti ir finanšu instrumenti, kas saskaņā ar grupas riska pārvaldības pasākumiem galvenokārt tiek izmantoti risku pozīciju pārvaldīšanai. Koncerns un Banka veic darījumus, izmantojot ārvalstu valūtu, procentu likmi un atvasinātos preču instrumentus. Valūtas atvasinātie instrumenti galvenokārt tiek izmantoti ārvalstu valūtas riska ierobežošanai. Procentu likmju atvasinātos instrumentus var izmantot, lai ierobežotu naudas plūsmas izmaiņas, ko izraisa banku un klientu dažādu aizdevumu procentu likmes un finanšu darījumi. Tāpat tos var izmantot patiesās vērtības ierobežošanai, lai ierobežotu fiksēto procentu likmju pozīciju risku.

Turēto atvasināto instrumentu veidi:

- **Ārvalstu valūtas nākotnes līgumi** – vienošanās pirkt vai pārdot konkrētu ārvalstu vai vietējās valūtas apjomu noteiktā nākotnes datumā pēc noteikta kursa.
- **Ārvalstu valūtu mijmaiņas darījumi** – vienošanās par dažādu valūtu maiņu pēc noteikta kursa uz noteiktu laika periodu. Notiek vienošanās pirkt/pārdot noteiktu summu vienā un tajā pašā valūtā un veikt darījumu pretējā virzienā vēlākā datumā.
- **Procentu likmju mijmaiņas darījumi** – procentu likmju mijmaiņas darījums ir vienošanās starp divām pusēm mainīt fiksētu un mainīgu procentu likmi, periodiski veicot maksājumus, kas balstīti uz līgumā noteiktās nosacītās pamatsummas un procentu likmēm.
- **Starpvalūtu procentu likmju mijmaiņas darījumi** – līgumiskas vienošanās, saskaņā ar kurām naudas plūsma, kas balstīta uz fiksēto procentu likmi, kuras aprēķināšanai izmantota nosacītā pamatsumma, tiek aizstāta ar naudas plūsmu, kas balstīta uz mainīgo procentu likmi, kuras aprēķināšanā izmantota tā pati nosacītā pamatsumma citā valūtā, vai otrādi. Turklāt var vienoties par to, ka starpvalūtu darījumos mainīgo likmi un nosacīto pamatsummu vienā valūtā iespējams nomainīt uz mainīgo likmi un nosacīto pamatsummu citā valūtā vai fiksēto likmi un nosacīto pamatsummu vienā valūtā – uz fiksēto likmi un nosacīto pamatsummu citā valūtā.
- **Procentu likmju cap opcijas** – procentu likmju *cap* opcija ir procentu likmju pirkšanas iespēju apvienojums, ar mērķi pasargāt aizņēmēju ar mainīgu aizdevuma procentu likmi no procentu likmju paaugstināšanās. Opcijas pircējam jāveic pirmā iemaksa - prēmija, lai iegūtu tiesības saņemt kompensāciju gadījumā, ja procentu likme pārsniedz noteikto likmi.
- **Procentu likmju floor opcijas** – procentu likmju *floor* opcija ir procentu likmju pārdošanas iespēju apvienojums, ar mērķi pasargāt pircēju no zaudējumiem, ko izraisa procentu likmju pazemināšanās. Opcijas pircējam jāveic pirmā iemaksa - prēmija, lai iegūtu tiesības saņemt kompensāciju gadījumā, ja procentu likme ir zemāka par noteikto likmi.
- **Procentu likmju collar opcijas** – procentu likmju *collar* opcija ir procentu likmju *cap* opcijas un procentu likmju *floor* opcijas apvienojums. Lai iegūtu šādas tiesības, procentu likmju *collar* opcijas pircējs (atkarībā no nosacījumiem) iemaksā vai saņem pirmo iemaksu – prēmiju.
- **Preču mijmaiņas darījumi** – līgumiskas vienošanās, saskaņā ar kurām naudas plūsma, kas balstīta uz fiksēto cenu, kuras aprēķināšanai izmantota preces nosacītā pamatsumma, tiek aizstāta ar naudas plūsmu, kas balstīta uz mainīgo cenu, kuras aprēķināšanā izmantota tā pati preces nosacītā pamatsumma, vai otrādi.

Koncerna un Bankas kredītrisks ir potenciālie atsavināto instrumentu līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījuma partneri nepildīs savas saistības. Kredītrisks iedalās esošajā un potenciālajā kredītriskā. Esošais kredītrisks ir risks, ka puse, kuras atvasināto instrumentu saistības ir lielākas nekā bankas saistības, nespēj tās izpildīt šobrīd. Potenciālais kredītrisks ir risks, ka darījuma partneris nepildīs saistības jebkurā brīdī līguma darbības laikā.

Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Koncerns un Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot kredītesānas darījumus. Primārā metode, kā pārvaldīt kredītrisku, ir ierobežot konkrētās puses radītā riska apjomu.

Finanšu instrumentu līgumu nosacītā pamatvērtība nosaka salīdzināšanas bāzi ar instrumentiem, kas tiek atzīti ārpusbilancē, bet ne vienmēr norāda uz nākotnes naudas plūsmas apjomiem vai instrumenta patieso vērtību, tādēļ nevar tikt izmantota, lai noteiktu, kādā līmenī Koncerns un Banka ir pakļauti kredītriskam. Atsavinātie finanšu instrumenti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no tirgus procentu likmju, valūtas kursu svārstībām vai preču cenu izmaiņām.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI (turpinājums)

Atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas šajā tabulā:

	2012			2011		
	Līguma nosacītā pamatvērtība LVL'000	Patiesā vērtība		Līguma nosacītā pamatvērtība LVL'000	Patiesā vērtība	
		Aktīvi LVL'000	Saistības LVL'000		Aktīvi LVL'000	Saistības LVL'000
Tirdzniecībai turētie atvasinātie finanšu instrumenti:						
- valūtas mijmaiņas līgumi	658,800	6,651	8,197	419,325	6,986	5,068
- procentu mijmaiņas līgumi	172,437	3,361	4,023	216,051	2,362	4,562
- nākotnes valūtas darījumi	85,877	1,017	928	105,418	80	70
- opcijas	123,565	1,987	1,610	170,900	1,819	1,818
- preču mijmaiņas darījumi	33,904	1,038	944	9,095	565	509
Atvasinātie finanšu instrumenti, kam piemērota patiesās vērtības riska ierobežošanas instrumenta uzskaitē						
- procentu mijmaiņas līgumi	16,305	-	491	44,487	-	1,824
Kopā		14,054	16,193		11,812	13,851

21. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2012. gadu:

	Licences un programm-nodrošinājums Koncerns LVL'000	Uzņēmuma nemateriālā vērtība (Goodwill) Koncerns LVL'000	Kopā nemateriālie aktīvi Koncerns LVL'000	Licences un programm-nodrošinājums Banka LVL'000	Kopā nemateriālie aktīvi Banka LVL'000
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2011. gada 31. decembrī	3,811	247	4,058	3,408	3,408
iegādāti	1,039	-	1,039	982	982
Pārdoti un norakstīti	(102)	-	(102)	(59)	(59)
2012. gada 31. decembrī	4,748	247	4,995	4,331	4,331
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2011. gada 31. decembrī	2,871	-	2,871	2,576	2,576
Aprēķināts par periodu	558	-	558	503	503
Par pārdoto un norakstīto	(103)	-	(103)	(59)	(59)
2012. gada 31. decembrī	3,326	-	3,326	3,020	3,020
Atlikusī bilances vērtība					
2011. gada 31. decembrī	940	247	1,187	832	832
2012. gada 31. decembrī	1,422	247	1,669	1,311	1,311

Nemateriālajos aktīvos ietilpst maksājumi par iegādātajiem nemateriālajiem aktīviem laikā līdz 2012. gada 31. decembrim par summu LVL 212,7 tūkst. (2011: LVL 20,6 tūkst.).

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

21. NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpinājums)

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2011. gadu:

	Licences un programm- nodrošinājums Koncerns LVL'000	Uzņēmuma nemateriālā vērtība (Goodwill) Koncerns LVL'000	Kopā nemate- riālie aktīvi Koncerns LVL'000	Licences un programm- nodrošinājums Banka LVL'000	Kopā nemate- riālie aktīvi Koncerns LVL'000
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2010. gada 31. decembrī	3,383	247	3,630	3,043	3,043
legādāti	508	-	508	445	445
Pārdoti un norakstīti	(80)	-	(80)	(80)	(80)
2011. gada 31. decembrī	3,811	247	4,058	3,408	3,408
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2010. gada 31. decembrī	2,423	-	2,423	2,182	2,182
Aprēķināts par periodu	528	-	528	474	474
Par pārdoto un norakstīto	(80)	-	(80)	(80)	(80)
2011. gada 31. decembrī	2,871	-	2,871	2,576	2,576
Atlikusī bilances vērtība					
2010. gada 31. decembrī	960	247	1,207	861	861
2011. gada 31. decembrī	940	247	1,187	832	832

22. PAMATLĪDZEKĻI

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2012. gadu:

	Zeme un ēkas LVL'000	Biroja aprīkojums LVL'000	Transporta līdzekļi LVL'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi LVL'000	Operatīvā noma LVL'000	Kopā LVL'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>						
2011. gada 31. decembrī	20,499	11,984	307	2,375	3,266	38,431
legādāti	79	1,419	-	75	-	1,573
Pārdoti un norakstīti	(126)	(283)	(285)	(113)	(2,264)	(3,071)
2012. gada 31. decembrī	20,452	13,120	22	2,337	1,002	36,933
<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
2011. gada 31. decembrī	904	7,924	271	1,176	2,023	12,298
Aprēķināts par periodu	502	1,537	13	243	220	2,515
Par pārdoto un norakstīto	(126)	(281)	(262)	(66)	(1,593)	(2,328)
2012. gada 31. decembrī	1,280	9,180	22	1,353	650	12,485
Atlikusī bilances vērtība						
2011. gada 31. decembrī	19,595	4,060	36	1,199	1,243	26,133
2012. gada 31. decembrī	19,172	3,940	-	984	352	24,448

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

22. PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2011. gadu:

	Zeme un ēkas LVL'000	Biroja aprīkojums LVL'000	Transporta līdzekļi LVL'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi LVL'000	Operatīvā noma LVL'000	Kopā LVL'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>						
2010. gada 31. decembrī	20,523	11,392	346	2,424	8,515	43,200
legādāti	74	1,249	-	112	-	1,435
Pārdoti un norakstīti	(98)	(657)	(39)	(161)	(5,249)	(6,204)
2011. gada 31. decembrī	20,499	11,984	307	2,375	3,266	38,431
<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
2010. gada 31. decembrī	277	6,859	273	1,082	4,963	13,454
Aprēķināts par periodu	501	1,668	37	254	904	3,364
Par pārdoto un norakstīto	-	(603)	(39)	(160)	(3,844)	(4,646)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	126	-	-	-	-	126
2011. gada 31. decembrī	904	7,924	271	1,176	2,023	12,298
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>						
2010. gada 31. decembrī	20,246	4,533	73	1,342	3,552	29,746
2011. gada 31. decembrī	19,595	4,060	36	1,199	1,243	26,133

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2012. gadu:

	Zeme un ēkas LVL'000	Biroja aprīkojums LVL'000	Transporta līdzekļi LVL'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi LVL'000	Kopā LVL'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2011. gada 31. decembrī	991	11,911	307	2,115	15,324
legādāti	10	1,402	-	4	1,416
Pārdoti un norakstīti	(126)	(283)	(285)	(113)	(807)
2012. gada 31. decembrī	875	13,030	22	2,006	15,933
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2011. gada 31. decembrī	254	7903	271	1,109	9,537
Aprēķināts par periodu	8	1 524	13	218	1,763
Par pārdoto un norakstīto	(126)	(281)	(262)	(66)	(735)
2012. gada 31. decembrī	136	9,146	22	1,261	10,565
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
2011. gada 31. decembrī	737	4,008	36	1,006	5,787
2012. gada 31. decembrī	739	3,884	-	745	5,368

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

22. PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2011. gadu:

	Zeme un ēkas	Biroja aprīkojums	Transporta līdzekļi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2010. gada 31. decembrī	1,089	11,292	346	2,167	14,894
legādāti	-	1,248	-	108	1,356
Pārdoti un norakstīti	(98)	(629)	(39)	(160)	(926)
2011. gada 31. decembrī	991	11,911	307	2,115	15,324
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2010. gada 31. decembrī	118	6,837	273	1,037	8,265
Aprēķināts par periodu	10	1,653	37	232	1,932
Par pārdoto un norakstīto	-	(587)	(39)	(160)	(786)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšana	126	-	-	-	126
2011. gada 31. decembrī	254	7,903	271	1,109	9,537
Atlikusī bilances vērtība					
2010. gada 31. decembrī	971	4,455	73	1,130	6,629
2011. gada 31. decembrī	737	4,008	36	1,006	5,787

Pamatlīdzekļos ietilpst avansa maksājumi par iegādātajiem pamatlīdzekļiem laikā līdz 2011. gada 31. decembrim LVL 233,4 tūkst

Minimālie nomas maksājumi no operatīvā līzina darījumiem

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000
Līdz 1 gadam	186	837
1 – 5 gadi	166	406
Virš 5 gadiem	-	-
Kopā	352	1,243

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

23. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMS

SPV (Special Purpose Vehicle/Entity) izvēlas patiesās vērtības modeli nekustamo īpašumu vērtības noteikšanai. Visi tā ieguldījumu īpašumi tiek mērīti patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta, balstoties uz ārējo un sertificēto iekšējo ekspertu vērtējumiem un tirgus cenām gada beigās. Novērtējums veikts katram nekustamam īpašumam. Pieņēmumi nākotnes tīrās vērtības aprēķinam: diskonta likme atkarībā no īpašuma kvalitātes (atrašanās vieta, tehniskais stāvoklis, pielietojuma veids utt.) – līdz 15%; tirgus pieaugums, atkarībā no īpašuma kvalitātes, līdz 3% gadā.

Ieguldījumu īpašumu struktūra pēc to veidiem ir šāda:

	2012 Koncerns	2011 Koncerns
Dzīvokļi, autostāvvietas	59%	36%
Zemes gabali bez apbūves	17%	18%
Privātmājas	14%	17%
Objekti komerciālai lietošanai	10%	29%

Ieguldījumu īpašumu struktūra pēc ģeogrāfiskās atrašanās vietas:

	2012 Koncerns	2011 Koncerns
Rīga un Rīgas reģions (ieskaitot Jūrmalu)	70%	77%
Citi reģioni	30%	23%

	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2010. gada 31. decembri	15,448	-
Pārņemtā ķīlas īpašuma pārklasifikācija uz ieguldījumu īpašumiem	3,253*	3,253*
Papildinājumi, jauno īpašumu iegāde	29,766	14,908
Papildinājumi, kapitalizētie ieguldījumi	19	-
Tīra peļņa no patiesās vērtības korekcijām	(890)	1,989
Realizācija	(9,221)	(2,863)
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2011. gada 31. decembri	38,375	17,287
Papildinājumi, jauno īpašumu iegāde	8,759	3,284
Papildinājumi, kapitalizētie ieguldījumi	179	-
Tīra peļņa no patiesās vērtības korekcijām	2,463	1,157
Realizācija	(9,241)	(4,950)
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2012. gada 31. decembri	40,535	16,778

* Pārņemto ķīlas īpašumu pārklasifikācija uz ieguldījumu īpašumiem tika veikta, balstoties uz nekustamā īpašuma analīzi un sakarā ar veikto nekustama īpašuma segmentācijas un pārdošanas stratēģijas apstiprināšanu

24. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Garantijas depozīti izsolēm un avansi par ieguldījumu īpašumiem	2,270	3,927	51	649
Avansi un pārmaksātie nodokļi	707	1,572	-	388
Kredītkaršu prasījumi un citi maksājumu pakalpojumi	1,757	1,175	1,757	1,175
Īstermiņa parādi	274	3,758*	274	3,758*
Citi	1,949	5,967	618	239
Kopā	6,957	16,399	2,700	6,209
Uzkrājumi debitoriem	(1,016)	(5,583)	(98)	(113)
Kopā	5,941	10,816	2,602	6,096

* Ieskaitot naudu ceļā LVL 3,682 tūkst. apmērā.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

25. UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

Koncerna uzkrājumi kredītu un citu aktīvu vērtības samazinājumam	Kredīti Kopā	Komerc-kredīti	Hipote-kārie kredīti	Patēriņa kredīti	Līzings	Karšu kredīti	Privātie un citi	IBNR	Citi aktīvi	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2010.gada 31.decembris	162,449	85,815	40,366	431	15,089	486	17,328	2,934	9,454	171,903
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(6,103)	(4,447)	(559)	(486)	-	(441)	(170)	-	(2,335)	(8,438)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	100,848	26,250	54,351	311	1,122	462	14,663	3,689	294	101,142
- individuālie kredīti un aktīvi	83,526	25,560	43,743	311	261	462	13,189	-	294	83,820
- viendabīgu kredītu grupas	17,322	690	10,608	-	861	-	1,474	3,689	-	17,322
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda	(5,297)	(4,467)	(365)	-	-	-	(465)	-	-	(5,297)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(14,793)	(7,404)	(2,983)	(44)	(363)	(149)	(2,859)	(991)	-	(14,793)
Uzkrājumu iekšējā kustība	1,830	-	-	-	1,830	-	-	-	(1,830)	-
Valūtas maiņas kursa starpība	(48)	(122)	95	-	2	(2)	(21)	-	-	(48)
2011.gada 31.decembris	238,886	95,625	90,905	212	17,680	356	28,476	5,632	5,583	244,469
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(26,237)	(22,827)	(464)	(82)	(13)	(106)	(2,745)	-	(136)	(26,373)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	37,480	18,785	13,997	188	112	397	3,429	572	186	37,666
- individuālie kredīti un aktīvi	36,918	18,785	13,997	188	122	397	3,429	-	186	37,104
- viendabīgu kredītu grupas	562	-	-	-	(10)	-	-	572	-	562
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda	(3,764)	(3,233)	(224)	-	-	-	(307)	-	-	(3,764)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(27,825)	(8,174)	(9,725)	(29)	(1,473)	(112)	(2,724)	(5,588)	-	(27,825)
Uzkrājumu iekšējā kustība	4,386	44	-	-	4 239	-	-	103	(4,617)	(231)
Valūtas maiņas kursa starpība	2	8	(12)	-	11	(1)	(3)	(1)	-	2
2012.gada 31.decembris	222,928	80,228	94,477	289	20,556	534	26,126	718	1,016	223,944

Peļņas un zaudējumu aprēķinā postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti izdevumi par ienākumu nenesošām saistībām LVL 981 tūkst. apmērā (2011: LVL 3,241 tūkst.)

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

25. UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM (turpinājums)

Bankas uzkrājumi kredītu un citu aktīvu vērtības samazinājumam	Kredīti Kopā	Komerc-kredīti	Hipotekārie kredīti	Patēriņa kredīti	Karšu kredīti	Privātie un citi	IBNR	Citi aktīvi	Ārpusbilances saistības	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
2010. gada 31. decembris	143,645	82,100	40,366	431	486	17,328	2,934	-	26,984	170,629
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(6,103)	(4,447)	(559)	(486)	(441)	(170)	-	(181)	(2,154)	(8,438)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	99,359	25,883	54,351	311	462	14,663	3,689	3,794	861	104,014
- individuālie kredīti un aktīvi	82,898	25,193	43,743	311	462	13,189	-	3,794	-	86,692
- viendabīgu kredītu grupas	16,461	690	10,608	-	-	1,474	3,689	-	861	17,322
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(5,297)	(4,467)	(365)	-	-	(465)	-	-	-	(5,297)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(14,430)	(7,404)	(2,983)	(44)	(149)	(2,859)	(991)	-	(363)	(14,793)
Valūtas maiņas kursa starpība	(50)	(122)	95	-	(2)	(21)	-	-	1	(49)
2011. gada 31. decembris	217,124	91,543	90,905	212	356	28,476	5,632	3,613	25,329	246,066
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(26,046)	(22,649)	(464)	(82)	(106)	(2,745)	-	(136)	(178)	(26,360)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	37,316	18,785	13,997	188	397	3,429	520	121	-	37,437
- individuālie kredīti un aktīvi	36,796	18,785	13,997	188	397	3,429	-	121	-	36,917
- viendabīgu kredītu grupas	520	-	-	-	-	-	520	-	-	520
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(3,764)	(3,233)	(224)	-	-	(307)	-	-	-	(3,764)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(26,300)	(8,174)	(9,725)	(29)	(112)	(2,724)	(5 536)	-	(1,525)	(27,825)
Valūtas maiņas kursa starpība	4	21	(12)	-	(1)	(3)	(1)	-	(1)	3
2012. gada 31. decembris	198,334	76,293	94,477	289	534	26,126	615	3,598	23,625	225,557

Peļņas un zaudējumu aprēķina postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti ienākumi no zaudēto kredītu un pārējo iepriekšējos gados norakstīto aktīvu atgūšanas LVL 528 tūkst. apmērā (2011: LVL 229 tūkst).

Peļņas un zaudējumu aprēķinā postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti izdevumi par ienākumus nenesošām saistībām LVL 901 tūkst. apmērā (2011: LVL 3,087 tūkst.)

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

26. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Saistības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	17,387	10,871	17,387	10,871
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	2,392*	1,257*	2,392*	1,257*
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	756	242	756	242
Saistības uz pieprasījumu kopā	20,535	12,370	20,535	12,370
Termiņsaistības				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	28,940	24,673	28,940	24,673
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	759,028**	860,618**	660,636**	758,712**
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	1,352	2,136	1,352	2,136
	789,320	887,427	690,928	785,521
Uzkrātie procenti	576	2,961	440	2,626
Termiņsaistības kopā	789,896	890,388	691,368	788,147
Saistības kopā	810,431	902,758	711,903	800,517

*Ieskaitot DNB Bank ASA LVL 1,809 tūkst. (2011: LVL 97 tūkst.)

**Ieskaitot DNB Bank ASA Koncernā – LVL 723,888 tūkst., Bankā – LVL 625,496 tūkst. (2011: Koncerns – LVL 860,618 tūkst., Bankā – LVL 758,712 tūkst.)

27. NOGULDĪJUMI

Noguldījumu analīze pēc dzēšanas termiņa un klienta veida

	2012	2011	2012	2011
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Pieprasījuma noguldījumi				
Privātie uzņēmumi	145,359	135,138	148,115	142,331
Privātpersonas	131,261	101,090	131,261	101,090
Valsts uzņēmumi	8,964	10,782	8,964	10,782
Tranzīta fondi	12,125	7,263	12,125	7,263
Nerezidenti ne-OECD	4,833	3,434	4,833	3,434
Nerezidenti OECD	4,033	3,265	4,033	3,265
Pieprasījuma noguldījumi kopā	306,575	260,972	309,331	268,165
Termiņnoguldījumi				
Privātie uzņēmumi	176,374	163,714	177,333	164,428
Privātpersonas	125,289	117,815	125,289	117,815
Valsts uzņēmumi	32,294	948	32,294	948
Nerezidenti ne-OECD	827	249	827	249
Nerezidenti OECD	14,706	16,187	14,706	16,187
Uzkrātie procenti	1,348	1,000	1,356	1,006
Termiņnoguldījumi kopā	350,838	299,913	351,805	300,633
Kopā noguldījumi un tranzīta fondi	657,413	560,885	661,136	568,798

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

28. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Uzkrātie izdevumi	3,835	2,502	3,703	2,409
Citi nākamo periodu ienākumi	-	17	-	17
	3,835	2,519	3,703	2,426

29. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Uzkrājumi īstermiņa saistībām un maksājumiem	2,101	1,638	1,415	1,251
Kredītoru parādi	1,257	1,198	257	11
PVN	-	-	69	-
Pārējās īstermiņa saistības	487	797	159	495
	3,845	3,633	1,900	1,757

30. UZKRĀJUMI

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Uzkrājumi SIA DNB līzings saistībām	-	-	23,625	25,329
Pārējie uzkrājumi	167	167	167	167
	167	167	23,792	25,496

Uzkrājumi tika izveidoti SIA DNB līzings saistībām par kredītiem, izsniegtiem, balstoties uz Bankas garantiju.

Daļējo norakstījumu aprēķins tika veikts, balstoties uz SIA DNB līzings aktīvu kvalitāti un izmantojot tādu pašu pieeju kā Bankai.

31. AKCIJU KAPITĀLS

2012. gada 31. decembrī 100% no AS DNB banka akcijām piederēja DNB Bank ASA.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

32. ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības				
<i>garantijas</i>	28,048	30,069	28,048	30,069
Saistības pret klientiem				
<i>saistības par kredītu izsniegšanu</i>	94,774	116,751	127,454	146,581
<i>citas saistības*</i>	8,744	8,925	8,743	8,924
<i>kredītvēstules</i>	2,925	2,355	2,925	2,355

* Līgumi par garantiju izsniegšanu

33. MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM PIRMS PIEEJAMĀS ĶĪLAS UN CITA VEIDA NODROŠINĀJUMIEM

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Bilances posteņi, kas pakļauti kredīriskam:				
Prasības pret kredītiestādēm	178,815	118,455	178,428	118,224
Kredīti un debitoru parādi	1,244,900	1,280,919	1,216,478	1,255,696
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	66,097	59,125	66,097	59,125
Atvasinātie finanšu instrumenti	14,054	11,812	14,054	11,812
Citi aktīvi	3,745	3,562	1,757	3,304
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredīriskam:				
Iespējamās saistības	28,048	30,069	28,048	30,069
Finansiālās saistības	2,925	2,355	2,925	2,355

Bilances pozīcijām nav nodrošinājuma, izņemot pozīciju „Izsniegti kredīti un avansi” (pielikums 17 j)

34. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja viena no tām spēj kontrolēt vai tai ir būtiska ietekme pār otru pusi finansiālu vai saimniecisku lēmumu pieņemšanā.

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, uzraudzības padomes un valdes locekļi, vadošie Koncerna un Bankas darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības, ar Koncernu un Banku saistītie uzņēmumi.

Ar saistītām personām tiek veikti darījumi, kas izriet no Koncerna un Bankas pamatdarbības, ieskaitot kredītus, depozītus, valūtas darījumus un finanšu instrumentus. Šie darījumi tiek veikti saskaņā ar vispārpieņemtiem darījumu nosacījumiem un tirgus likmēm. Darījumu ar saistītajām pusēm apjomi, prasības un saistības pret saistītajām pusēm pārskata gada beigās, un attiecīgie ienākumi un izdevumi ir uzrādīti zemāk:

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

34. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM (turpinājums)

Prasības pret saistītām pusēm

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Prasības pret mātes kompānijām:				
DNB Bank ASA	174,150	115,797	174,150	115,797
Prasības pret meitas kompānijām	-	-	54,827	54,041
Prasības pret pārējām saistītām kompānijām:				
AB DNB bankas	1,351	140	1,351	140
Bank DnB NORD Polska S.A	10	18	10	18
DNB Pank (Bank DNB A/S Eesti filiaāl)	-	79	-	79
DNB Baltic IT A/S	11	-	11	-
Bank DNB A/S	-	2	-	2
Prasības pret saistītām pusēm kopā	175,522	116,036	230,349	170,077

Saistības pret saistītām pusēm

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Saistības pret mātes kompānijām:				
DNB Bank ASA	732,330	826,730	633,802	724,489
Saistības pret meitas kompānijām	387	231	3,723	7,912
Saistības pret pārējām saistītām kompānijām:				
AB DNB bankas	2,136	2,418	2,136	2,418
DNB Pank (Bank DNB A/S Eesti filiaāl)	472	719	472	719
DNB Bank ASA Latvijas filiāle	-	-	3,423	-
Bank DNB A/S	-	890	-	890
Saistības pret saistītām pusēm kopā	735,325	830,988	643,556	736,428

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

34. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM (turpinājums)

Koncerna un Bankas ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītajām pusēm ir atspoguļoti šajā tabulā:

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Procentu ienākumi no naudas tirgus depozītiem/kredītiem	2,091	2,449	1,565	1,288
Mātes kompānijas	543	270	543	270
Meitas kompānijas	1,546	2,173	1,020	1,012
Pārējās saistītās kompānijas	2	6	2	6
Ieņēmumi no atvasinātiem finanšu instrumentiem	-	-	-	-
Mātes kompānijas	-	-	-	-
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	-	-	-	-
Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts	-	4,043	-	4,043
Mātes kompānijas	-	4,140	-	4,140
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	-	(97)	-	(97)
Komisijas naudas ienākumi	394	156	795	1,078
Mātes kompānijas	-	-	-	-
Meitas kompānijas	-	-	401	922
Pārējās saistītās kompānijas	394	156	394	156
Dividendes	-	-	397	422
Mātes kompānijas	-	-	-	-
Meitas kompānijas	-	-	397	422
Pārējās saistītās kompānijas	-	-	-	-
Pārējie ienākumi	8	1,013	1,482	2,218
Mātes kompānijas	8	1,010	8	1,010
Meitas kompānijas	-	-	1,474	1,205
Pārējās saistītās kompānijas	-	3	-	3
Procentu izdevumi no naudas tirgus depozītiem/kredītiem	(12,448)	(18,684)	(12,484)	(18,834)
Mātes kompānijas	(12,391)	(18,586)	(12,391)	(18,586)
Meitas kompānijas	-	-	(36)	(150)
Pārējās saistītās kompānijas	(57)	(98)	(57)	(98)
Izdevumi no atvasinātiem finanšu instrumentiem	(1,708)	(3,219)	(1,708)	(3,219)
Mātes kompānijas	(1,775)	(3,320)	(1,775)	(3,320)
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	67	101	67	101
Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts	(4,846)	-	(4,846)	-
Mātes kompānijas	(4,786)	-	(4,786)	-
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	(60)	-	(60)	-
Procentu izdevumi par pakārtotām saistībām	-	(1,142)	-	(1,142)
Mātes kompānijas	-	(1,142)	-	(1,142)
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	-	-	-	-
Samaksātās komisijas naudas	(80)	(78)	(80)	(78)
Mātes kompānijas	(4)	(77)	(4)	(77)
Meitas kompānijas	-	-	-	-
Pārējās saistītās kompānijas	(76)	(1)	(76)	(1)
Pārējie izdevumi	(4,301)	(1,610)	(6,064)	(2,639)
Mātes kompānijas	(1,551)	(590)	(1,551)	(590)
Meitas kompānijas	(17)	-	(1,780)	(1,029)
Pārējās saistītās kompānijas	(2,733)	(1,020)	(2,733)	(1,020)
	(20,890)	(17,072)	(20,943)	(16,863)

2012. gada 31. decembrī Bankas vadošajam personālam izsniegtie kredīti sastādīja LVL 1,005 tūkst. (2011: LVL 1,153 tūkst.)

2011. gada 31. decembrī uzkrājumi ieguldījumiem meitas uzņēmumos sastādīja LVL 3,500 tūkst.

Saskaņā ar līgumu, Banka veica pārskaitījumu SIA DNB līzings LVL 178 tūkst. apmērā (2011: LVL 2,200 tūkst.), debitoru parādu segšanai un norakstīšanai.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

35. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

Ja finanšu pārskata posteņa aktīvu un pasīvu patiesās vērtības nav iegūstamas no aktīvā tirgus, tās tiek noteiktas, izmantojot dažādas vērtēšanas tehnikas, starp kurām ir matemātisku modeļu izmantošana. Šie modeļi iespēju robežās balstās uz novērojamu tirgus informāciju, bet gadījumos, kad novērojami tirgus dati nav pieejami, ir nepieciešams vērtējums, lai noteiktu patieso vērtību.

Banka izmanto šādu hierarhiju finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanai un atspoguļošanai ar vērtēšanas tehnikas palīdzību:

1. līmenis: kotētas (nekorģētas) cenas aktīvajā tirgū identiskiem aktīviem un pasīviem;
2. līmenis: citas tehnikas, kurām visi dati, kam ir ievērojama ietekme uz grāmatoto patieso vērtību, ir novērojami vai nu tiešā, vai netiešā veidā, un
3. līmenis: tehnikas, kas izmanto datus, kuriem ir ievērojama ietekme uz atspoguļoto patieso vērtību, kas nebalstās uz novērojamiem tirgus datiem.

Koncerns	2012		2011	
	Uzskaites vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Uzskaites vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālām bankām	65,616	65,616	76,907	76,907
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	19,000	19,000	24,793	24,793
Atvasinātie finanšu instrumenti	14,054	14,054	11,812	11,812
Finanšu aktīvi, kas atspoguļoti patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos	66,097	66,097	59,125	59,125
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	26	26	10	10
Termiņprasības pret kredītiestādēm	159,815	159,815	93,662	93,662
Kredīti	1,245,477	1,045,065	1,282,796	1,250,698
Pārējie aktīvi	3,745	3,745	3,562	3,562
Kopā finanšu aktīvi	1,573,830	1,373,418	1,552,667	1, 520,569
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	810,431	810,431	902,758	902,758
Atvasinātie finanšu instrumenti	16,193	16,193	13,851	13,851
Depozīti un pārējās finanšu saistības	657,413	656,178	560,885	558,965
Pārējās saistības	3,845	3,845	3,633	3,633
Kopā finanšu saistības	1,487,882	1,486,647	1,481,127	1,479,207

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

35. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

Banka	2012		2011	
	Uzskaites vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000	Uzskaites vērtība LVL'000	Patiesā vērtība LVL'000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālām bankām	65,616	65,616	76,907	76,907
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	18,613	18,613	24,562	24,562
Atvasinātie finanšu instrumenti	14,054	14,054	11,812	11,812
Finanšu aktīvi, kas atspoguļoti patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos	66,097	66,097	59,125	59,125
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	26	26	10	10
Termiņprasības pret kredītiestādēm	159,815	159,815	93,662	93,662
Kredīti	1,217,055	1,000,394	1,257,573	1,224,559
Pārējie aktīvi	1,757	1,757	3,304	3,304
Kopā finanšu aktīvi	1,543,033	1,326,372	1,526,955	1,493,941
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm	711,903	711,903	800,517	800,517
Atvasinātie finanšu instrumenti	16,193	16,193	13,851	13,851
Depozīti un pārējās finanšu saistības	661,136	659,895	568,798	566,866
Pārējās saistības	1,900	1,900	1,757	1,757
Kopā finanšu saistības	1,391,132	1,389,891	1,384,923	1,382,991

Koncerns un Banka

	2012				
	1. līmenis LVL'000	2. līmenis LVL'000	3. līmenis LVL'000	Kopā LVL'000	Bilance LVL'000
Aktīvi					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	14,054	-	14,054	14,054
Finanšu aktīvi, kas atspoguļoti to patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos	-	65,714	383	66,097	66,097
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	26	-	26	26
Kopā	-	79,794	383	80,177	80,177
Saistības					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	16,193	-	16,193	16,193
Kopā	-	16,193	-	16,193	16,193

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

35. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

Koncerns un Banka	2011				
	1. līmenis LVL'000	2. līmenis LVL'000	3. līmenis LVL'000	Kopā LVL'000	Bilance LVL'000
Aktīvi					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	11,812	-	11,812	11,812
Finanšu aktīvi, kas atspoguļoti to patiesajā vērtībā peļņā vai zaudējumos	-	58,746	379	59,125	59,125
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	10		10	10
Kopā	-	70,568	379	70,947	70,497
Saistības					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	13,851	-	13,851	13,851
Kopā	-	13,851	-	13,851	13,851

36. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Bāzele II noteikumi stājās spēkā 2007. gada 1. janvārī. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas noteikumi šobrīd paredz lielāku atbilstību starp regulatoru noteiktajām kapitāla pietiekamības prasībām un pašu kredītiestāžu izstrādātajām un pielietotajām metodēm. Koncerns gadu no gada pievērš lielu vērību kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu pastāvīgai pilnveidošanai un ir gatavs iespējamiem izaicinājumiem, ko radīs Bāzele III noteikumu prasību ieviešana turpmākajos gados.

Koncerna kapitāls un kapitāla prasības tiek aprēķinātas saskaņā ar Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politiku un Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem. Koncerna mērķi kapitāla vadībā ir šādi:

- 1) nodrošināt atbilstību Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām prasībām, kā arī Bankas augstākā līmeņa vadības noteiktajiem iekšējiem mērķiem;
- 2) saglabāt Koncerna spēju nodrošināt nepārtrauktu darbību, ar mērķi nodrošināt peļņu akcionāriem un labumus citām ieinteresētajām pusēm;
- 3) atbalstīt Koncerna pamatdarbības attīstību ar spēcīgas kapitāla bāzes palīdzību.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas pārskati Finanšu un kapitāla tirgus komisijai tiek iesniegti reizi mēnesī. Iekšējie kapitāla pietiekamības pārskati ir pieejami pēc pieprasījuma, tomēr parasti tie tiek sagatavoti reizi mēnesī vai ceturksnī un iesniegti augstākā līmeņa vadībai.

Koncerna regulatora kapitāls sastāv no pirmā līmeņa kapitāla, kurš sastāv no pamatkapitāla, akciju emisijas uzcenojuma, rezerves kapitāla, iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas vai zaudējumiem, auditētās kārtējā finanšu gada peļņas, atņemot nemateriālos aktīvus, peļņu no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas un pārskata gada zaudējumus, ja tādi ir.

2012. gadā Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs bija 11,78%, Bankai – 13,00% (2011: 11,30%; 12,60%). Kredītiestāžu likums nosaka, ka minimālajam kapitālam pietiekamības rādītājam ir jābūt vismaz 8%.

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotajiem Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem, Bankai jānodrošina pašu kapitāls, kas ir lielāks vai vienāds ar kapitāla prasību summu:

- kredītriskam;
- tirgus riskam;
- operacionālajam riskam.

Saskaņā ar šiem noteikumiem Koncerns aprēķina kredītriska minimālā kapitāla prasības, izmantojot standartizēto pieeju; Koncerns neizmanto VaR vai citus iekšējus modeļus tirgus riska kapitāla prasību aprēķināšanai un izmanto pamatrādītāja pieeju operacionālā riska kapitāla prasības aprēķināšanai.

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, izmantojot risku svēršanu un klasificējot aktīvus atbilstoši katra aktīva un darījumu partnera dabai. Līdzīga pieeja ar dažām korekcijām tiek izmantota attiecībā uz ārpusbilances posteņiem.

Vismaz reizi gadā Koncerns pārskata un uzlabo risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas un procedūras atbilstoši izmaiņām Koncerna darbībā un finanšu stāvoklī. Grozījumi un izmaiņas lielākoties tiek veiktas ikgadējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa laikā, kad būtiskie riski tiek atkārtoti pārvērtēti vai identificēti un novērtēti.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

	2012 Koncerns LVL'000	2011 Koncerns LVL'000	2012 Banka LVL'000	2011 Banka LVL'000
Pašu kapitāls	146,041	142,112	156,253	150,794
Pirmā līmeņa kapitāls	146,041	142,088	156,253	150,770
--Apmaksātais pamatkapitāls	134,361	134,361	134,361	134,361
--Akciju emisijas uzcelojums	48,994	48,994	48,994	48,994
Rezerves	(26,445)	(35,005)	(24,703)	(29,765)
-Pirmā līmeņa kapitālam atbilstošas pārvērtēšanas rezerves un patiesās vērtības izmaiņas	(9,200)	(5,075)	(1,088)	(1,988)
Citi pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi				
-- Nemateriālie aktīvi	(1,669)	(1,187)	(1,311)	(832)
Otrā līmeņa kapitāls	-	24	-	24
--Citas pārvērtēšanas rezerves	-	24	-	24
Pašu kapitāls kopā	146,041	142,112	156,253	150,794
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	99,139	100,593	96,157	95,774
Standartizētā pieeja (SP)	91,357	92,332	88,560	87,666
Ārvalstu valūtas pozīcijas un preču risku kapitāla prasību kopsumma	598	550	491	481
Operacionālā riska kapitāla prasība (OpR)	7,184	7,711	7,106	7,627
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu pārpalikums/(iztrūkums), ņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu	46,902	41,519	60,096	55,020
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	11,78%	11,30%	13,00%	12,60%
lestādes novērtējums par tās rīcībā esošā kapitāla apmēru	146,041	142,112	156,253	150,794

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanai Koncerns izmanto „Pirmais pīlārs +” pieeju, vispirms analizējot minimālās regulējošās kapitāla prasības un pēc tam aprēķinot papildus nepieciešamo kapitālu visu risku segšanai. Diversifikācijas efekti starp riskiem netiek ņemti vērā.

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa laikā Koncerns parasti veic šādas darbības:

- analizē pašu kapitāla apmēru un tā vēsturiskās svārstības, t.sk. dalījumā pa pašu kapitāla elementiem;
- analizē minimālo un iekšējā kapitāla prasību lielumu un to vēsturiskās svārstības dalījumā pa risku veidiem;
- analizē būtiskos riskus, kuriem nepieciešams uzturēt kapitālu;
- veic aktīvu un ārpusbilances posteņu analīzi, t.sk. analizē kredītportfeļa lielumu, struktūru, kvalitāti, uzkrājumu apjomu, kā arī izveido attiecīgas prognozes nākamajiem periodiem;
- aprēķina minimālās un iekšējā kapitāla prasības, ņemot vērā plānotās izmaiņas Koncerna darbībā un finanšu stāvoklī;
- veic stresa testēšanu un nosaka kapitāla rezerves apmēru;
- sastāda pašu kapitāla prognozi, ņemot vērā plānotos ienākumus un izdevumus, t.sk. veidojamo uzkrājumu apjomu, plānotās kapitāla injekcijas un citus būtiskus aspektus;
- sastāda minimālās kapitāla prasības un iekšējā kapitāla pietiekamības prognozi, t.sk. nosakot attiecīgus stratēģiskos mērķus.

Koncernā ir ieviesta regulāra kapitāla pietiekamības uzraudzība un kontrole. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas un plānošanas procesa ietvaros 2012. gadā tika aktīvi turpināts 2011.gadā uzsāktais integrācijas process, kura laikā saskaņā ar DNB Bank ASA (Norvēģija) politikām un vadlīnijām tiek veikta procesu, modeļu un metožu piemērošana atbilstoši DNB Bank ASA prasībām. Ņemot vērā izmaiņas iekšējos un ārējos apstākļos iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa pilnveidošana tiks turpināta arī nākamajos gados.

Šādi riski 2012. gadā tika atzīti kā būtiski, un to segšanai ir nodrošināts pietiekams iekšējais kapitāls papildus minimālām regulējošām kapitāla prasībām.

Koncentrācijas risks

Iekšējā kapitāla prasības tiek aprēķinātas atsevišķu un savstarpēji saistītu klientu saistību koncentrācijai, nozaru koncentrācijai, nodrošinājumu koncentrācijai un valūtu koncentrācijai. Lai aprēķinātu koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Koncerns izmanto metodoloģiju, kas balstīta uz standartizēto Herfindāla-Hiršmana indeksu.

Operacionālais risks

Operacionālā riska kapitāla prasība tiek aprēķināta, izmantojot pamatrādītāja pieeju. Iekšējā kapitāla līmenis operacionālā riska segšanai tiek noteikts, operacionālā riska kapitāla prasību salīdzinot ar iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātā aprēķināto vērtību. Kapitāla prasības noteikšanai tiek izmantota konservatīvākā no abām vērtībām.

Biznesa risks un stratēģijas risks

Biznesa un stratēģiskie riski tiek mazināti ar gada budžeta plānošanas un stratēģiskās plānošanas procesu palīdzību. Tomēr saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām prasībām, Koncerns nodrošina kapitālu vismaz 5% apjomā no minimālo kapitāla prasību summas, lai segtu šos riskus.

Procentu likmju risks

Ikdienas procentu likmju riska pārvaldīšanai Koncerns izmanto iekšējo modeli, kas ir balstīts uz Bāzes punkta vērtības metodi un aptver svarīgākos procentu likmju riska avotus, un ļauj novērtēt to ietekmi uz Koncerna ieņēmumiem un ekonomisko vērtību. Koncerns ir noteicis iespējamo procentu likmju izmaiņu iekšējos parametrus katrai nozīmīgai valūtai. Nepieciešamais kapitāls tiek aprēķināts kā absolūtā maksimālā ietekme uz Koncerna ekonomisko vērtību.

Tā kā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (ICAAP) ir riska pārvaldīšanas sistēmas neatņemama sastāvdaļa, ICAAP mērķiem tiek izmantotas tādas pašas riska definīcijas kā risku pārvaldīšanas jomā kopumā.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2012. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 12 mēn.	Virš 12 mēn.	Kopā
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	65,616	-	-	-	65,616
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	19,000	-	-	-	19,000
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,112	446	1,790	6,706	14,054
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	65,332	270	495	-	66,097
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	26	26
Kredīti un debitoru parādi	207,462	45,610	131,608	1,020,612	1,405,292
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	158,211	-	1	1,603	159,815
-- <i>Kredīti</i>	49,251	45,610	131,607	1,019,009	1,245,477
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	364	14	289	5	672
leguldījumu īpašums	-	-	-	40,535	40,535
Pamatlīdzekļi	10	20	150	24,268	24,448
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1,669	1,669
Pārējie aktīvi	2,591	95	4,579	5,047	12,312
Kopā aktīvi	365,487	46,455	138,911	1,098,868	1,649,721
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	20,535	-	-	-	20,535
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,804	620	2,792	4,977	16,193
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	484,246	289,197	194,796	479,070	1,447,309
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	35,996	194,050	96,000	463,850	789,896
-- <i>Depozīti</i>	436,133*	95,147	98,796	15,212	645,288
-- <i>Pārējās finanšu saistības</i>	12,117	-	-	8	12,125
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,870	176	1,789	-	3,835
Pārējās saistības	1,182	889	1,046	1,220	4,337
Kopā saistības	515,637	290,882	200,423	485,267	1,492,209
Kapitāls un rezerves	-	-	-	157,512	157,512
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	515,637	290,882	200,423	642,779	1,649,721
lesepjamās saistības	1,190	1,276	3,758	21,824	28,048
Saistības	53,065	3,184	25,320	24,874	106,443
Likviditātes risks	(204,405)	(248,887)	(90,590)	409,391	(134,491)

* ieskaitot pieprasījuma noguldījumus LVL 307,922 tūkst. apmērā.

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2011. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. LVL'000	1 - 3 mēn. LVL'000	3 - 12 mēn. LVL'000	Virš 12 mēn. LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	76,907	-	-	-	76,907
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	24,793	-	-	-	24,793
Atvasinātie finanšu instrumenti Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4,434	422	565	6,391	11,812
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	6,997	18,913	15,913	17,302	59,125
Kredīti un debitoru parādi	187,748	27,941	138,054	1,022,715	1,376,458
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	92,782	-	372	508	93,662
-- <i>Kredīti</i>	94,966	27,941	137,682	1,022,207	1,282,796
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	8	9	532	73	622
leguldījumu īpašums	-	-	-	38,375	38,375
Pamatlīdzekļi	101	174	596	25,262	26,133
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1,187	1,187
Pārējie aktīvi	10,816	-	14	6,483	17,313
Kopā aktīvi	311,804	47,459	155,674	1,117,798	1,632,735
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	12,370	-	-	-	12,370
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,489	568	2,084	7,710	13,851
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	415,965	84,229	215,162	735,917	1,451,273
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	25,441	14,040	129,182	721,725	890,389
-- <i>Depozīti</i>	383,261*	70,189	85,980	14,192	553,622
-- <i>Pārējās finanšu saistības</i>	7,263	-	-	-	7,263
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2,519	-	-	-	2,519
Pārējās saistības	3,633	-	167	537	4,337
Kopā saistības	437,976	84,797	217,413	744,164	1,484,350
Kapitāls un rezerves	-	-	-	148,385	148,385
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	437,976	84,797	217,413	892,549	1,632,735
Iespējamās saistības	1,122	1,505	5,475	21,967	30,069
Saistības	41,713	36,354	33,977	15,987	128,031
Likviditātes risks	(169,007)	(75,197)	(101,191)	187,295	(158,100)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus LVL 253,710 tūkst. apmērā

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2012. gada 31. decembri bija šāda

	Līdz 1 mēn. LVL'000	1 – 3 mēn. LVL'000	3 – 12 mēn. LVL'000	Virš 12 mēn. LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	65,616	-	-	-	65,616
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	18,613	-	-	-	18,613
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,112	446	1,790	6,706	14,054
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	65,332	270	495	-	66,097
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	26	26
Kredīti un debitoru parādi	204,167	33,934	102,674	1,036,095	1,376,870
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	158,211	-	1	1,603	159,815
-- <i>Kredīti</i>	45,956	33,934	102,673	1,034,492	1,217,055
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	179	5	267	1	452
leguldījumu īpašumi	-	-	-	16,778	16,778
Pamatīdzekļi	-	-	-	5,368	5,368
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1,311	1,311
leguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	6,027	6,027
Pārējie aktīvi	2,694	-	1	5,947	8,642
Kopā aktīvi	361,713	34,655	105,227	1,078,259	1,579,854
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	20,535	-	-	-	20,535
Atvasinātie finanšu instrumenti	7,804	620	2,792	4,977	16,193
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	487,017	289,061	195,748	380,678	1,352,504
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	35,996	193,914	96,000	365,458	691,368
-- <i>Depozīti</i>	438,904*	95,147	99,748	15,212	649,011
-- <i>Pārējās finanšu saistības</i>	12,117	-	-	8	12,125
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,793	145	1,765	-	3,703
Pārējās saistības	2,170	3,305	8,426	11,791	25,692
Kopā saistības	519,319	293,131	208,731	397,446	1,418,627
Kapitāls un rezerves	-	-	-	161,227	161,227
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	519,319	293,131	208,731	558,673	1,579,854
lešpējamās saistības	1,190	1,276	3,758	21,824	28,048
Saistības	53,065	35,863	25,320	24,874	139,122
Likviditātes risks	(211,861)	(295,615)	(132,582)	472,888	(167,170)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus LVL 310,680 tūkst. apmērā

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2011. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. LVL'000	1 – 3 mēn. LVL'000	3 – 12 mēn. LVL'000	Virš 12 mēn. LVL'000	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	76,907	-	-	-	76,907
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	24,562	-	-	-	24,562
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,434	422	565	6,391	11,812
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6,997	18,913	15,913	17,302	59,125
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi				10	10
Kredīti un debitoru parādi	236,246	17,585	108,254	989,150	1,351,235
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	92,782		372	508	93,662
-- <i>Kredīti</i>	143,464	17,585	107,882	988,642	1,257,573
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	8	9	427	48	492
leguldījumu īpašums				17,287	17,287
Pamatīdzekļi	-	-	-	5,787	5,787
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	832	832
leguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	5,827	5,827
Pārējie aktīvi	6,096	-	14	6,483	12,593
Kopā aktīvi	355,250	36,929	125,173	1,049,117	1,566,469
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	12,370	-	-	-	12,370
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,489	568	2,084	7,710	13,851
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	423,228	84,004	215,702	634,011	1,356,945
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	25,441	13,705	129,182	619,819	788,147
-- <i>Depozīti</i>	390,524*	70,299	86,520	14,192	561,535
-- <i>Pārējās finanšu saistības</i>	7,263	-	-	-	7,263
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2,426	-	-	-	2,426
Pārējās saistības	2,612	1,617	6,991	16,033	27,253
Kopā saistības	444,125	86,189	224,777	657,754	1,412,845
Kapitāls un rezerves	-	-	-	153,624	153,624
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	444,125	86,189	224,777	811,378	1,566,469
lesepjamās saistības	1,122	1,505	5,475	21,967	30,069
Saistības	71,542	36,354	33,977	15,987	157,860
Likviditātes risks	(161,539)	(87,119)	(139,056)	199,785	(187,929)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus LVL 260,904 tūkst. apmērā

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅĀ (turpinājums)

Nākamajā tabulā atspoguļots Koncerna atvasināto finanšu instrumentu naudas plūsmu sadalījums 2012. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 - 3 mēneši LVL'000	3 - 12 mēneši LVL'000	1 - 5 gadi LVL'000	> 5 gadi LVL'000	Kopā LVL'000
Īstermiņa finansējums	(46,316)	(1)	(3,145)	-	-	(49,462)
Ilgtermiņa finansējums	(10,905)	(292,069)	(93,424)	(366,584)	-	(762,982)
Pieprasījuma noguldījumi	(306,575)	-	-	-	-	(306,575)
Termiņnoguldījumi	(72,616)	(54,058)	(115,944)	(117,738)	(887)	(361,243)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	117,753	206,267	61,483	17,347	254,250	657,100
Izejošā naudas plūsma	(118,425)	(207,936)	(61,852)	(17,292)	(254,250)	(659,755)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	4,628	81,250	-	-	-	85,878
Izejošā naudas plūsma	(4,644)	(81,234)	-	-	-	(85,878)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	(422)	(717)	(547)	2,912	1,189	2,415
Kopā	(437,522)	(348,498)	(213,429)	(481,355)	302	(1,480,502)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Bankas atvasināto finanšu instrumentu naudas plūsmu sadalījums 2012. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 - 3 mēneši LVL'000	3 - 12 mēneši LVL'000	1 - 5 gadi LVL'000	> 5 gadi LVL'000	Kopā LVL'000
Īstermiņa finansējums	(46,316)	(1)	(3,145)	-	-	(49,462)
Ilgtermiņa finansējums	(10,821)	(193,649)	(93,424)	(366,584)	-	(664,478)
Pieprasījuma noguldījumi	(309,331)	-	-	-	-	(309,331)
Termiņnoguldījumi	(72,629)	(54,058)	(116,889)	(117,738)	(887)	(362,201)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	117,753	206,267	61,483	17,347	254,250	657,100
Izejošā naudas plūsma	(118,425)	(207,936)	(61,852)	(17,292)	(254,250)	(659,755)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	4,628	81,250	-	-	-	85,878
Izejošā naudas plūsma	(4,644)	(81,234)	-	-	-	(85,878)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	(422)	(717)	(547)	2,912	1,189	2,415
Kopā	(440,207)	(250,078)	(214,374)	(481,355)	302	(1,385,712)

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Koncerna atvasināto finanšu instrumentu naudas plūsmu sadalījums 2011. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 - 3 mēneši LVL'000	3 - 12 mēneši LVL'000	1 - 5 gadi LVL'000	> 5 gadi LVL'000	Kopā LVL'000
Īstermiņa finansējums	(33,445)	(2,254)	(1,366)	-	-	(37,065)
Ilgtermiņa finansējums	(68,246)	(13,449)	(137,348)	(666,754)	-	(885,797)
Pieprasījuma noguldījumi	(260,972)	-	-	-	-	(260,972)
Termiņnoguldījumi	(79,310)	(32,539)	(116,289)	(79,031)	(574)	(307,743)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	94,289	195,856	10,007	17,042	41,134	358,328
Izejošā naudas plūsma	(93,126)	(195,664)	(9,916)	(17,042)	(41,134)	(356,882)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	13,577	89,150	3,351	-	-	106,078
Izejošā naudas plūsma	(13,558)	(89,115)	(3,349)	-	-	(106,022)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām						
	(691)	(407)	(2,569)	(1,414)	-	(5,081)
Kopā	(441,482)	(48,422)	(257,479)	(747,199)	(574)	(1,495,156)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Bankas atvasināto finanšu instrumentu naudas plūsmu sadalījums 2011. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim LVL'000	1 - 3 mēneši LVL'000	3 - 12 mēneši LVL'000	1 - 5 gadi LVL'000	> 5 gadi LVL'000	Kopā LVL'000
Īstermiņa finansējums	(33,445)	(2,254)	(1,366)	-	-	(37,065)
Ilgtermiņa finansējums	(68,046)	(13,063)	(135,578)	(564,583)	-	(781,270)
Pieprasījuma noguldījumi	(268,165)	-	-	-	-	(268,165)
Termiņnoguldījumi	(79,376)	(32,649)	(116,829)	(79,031)	(574)	(308,459)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	94,289	195,856	10,007	17,042	41,134	358,328
Izejošā naudas plūsma	(93,126)	(195,664)	(9,916)	(17,042)	(41,134)	(356,882)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	13,577	89,150	3,351	-	-	106,078
Izejošā naudas plūsma	(13,558)	(89,115)	(3,349)	-	-	(106,022)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām						
	(691)	(407)	(2,569)	(1,414)	-	(5,081)
Kopā	(448,541)	(48,146)	(256,249)	(645,028)	(574)	(1,398,538)

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. VALŪTU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības pa valūtām uz 2012. gada 31. decembri:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	57,064	2,079	5,786	687	65,616
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	777	1,168	9,546	7,509	19,000
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,692	6,043	2,312	7	14,054
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	65,714	-	383	-	66,097
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	26	-	26
Kredīti un debitoru parādi	43,369	13,650	1,347,419	854	1,405,292
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	7,801	2	152,012	-	159,815
-- <i>Kredīti</i>	35,568	13,648	1,195,407	854	1,245,477
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	654	5	13	-	672
Ieguldījumu īpašums	16,778	-	23,757	-	40,535
Pamatīdzekļi	24,448	-	-	-	24,448
Nemateriālie aktīvi	1,669	-	-	-	1,669
Pārējie aktīvi	9,828	711	1,765	8	12,312
Kopā aktīvi	225,993	23,656	1,391,007	9,065	1,649,721
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6,415	12,833	1,228	59	20,535
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,726	1,585	8,880	2	16,193
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	243,830	57,378	1,119,081	27,020	1,447,309
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	7,558	-	782,283	55	789,896
-- <i>Depozīti</i>	236,272	57,378	336,798	26,965	657,413
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	3,668	33	134	-	3,835
Pārējās saistības	3,098	9	1,230	-	4,337
Kopā saistības	262,737	71,838	1,130,553	27,081	1,492,209
Kapitāls un rezerves	157,512	-	-	-	157,512
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	420,249	71,838	1,130,553	27,081	1,649,721
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(194,256)</i>	<i>(48,182)</i>	<i>260,454</i>	<i>(18,016)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>186,547</i>	<i>52,868</i>	<i>(259,850)</i>	<i>17,865</i>	<i>(2,570)</i>
Neto garā/(īsā) pozīcija	(7,709)	4,686	604	(151)	(2,570)

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības pa valūtām uz 2011. gada 31. decembri:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	67,867	1,285	7,232	523	76,907
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,091	2,013	18,150	3,539	24,793
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,795	6,557	1,129	331	11,812
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	58,746	-	379	-	59,125
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	10	-	10
Kredīti un debitoru parādi	8,182	18,034	1,349,514	727	1,376,458
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	-	510	93,149	3	93,662
-- <i>Kredīti</i>	8,182	17,524	1,256,365	724	1,282,796
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	453	7	162	-	622
Ieguldījumu īpašums	21,862	-	16,513	-	38,375
Pamatīdzekļi	24,890	-	1,243	-	26,133
Nemateriālie aktīvi	1,187	-	-	-	1,187
Pārējie aktīvi	11,237	193	5,689	194	17,313
Kopā aktīvi	199,310	28,090	1,400,021	5,314	1,632,735
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	940	1,963	9,442	25	12,370
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,528	3,933	3,154	236	13,851
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	248,443	54,776	1,129,882	18,172	1,451,273
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	9,999	6,714	873,624	51	890,388
-- <i>Depozīti</i>	236,189	46,145	253,331	17,957	553,622
-- <i>Pārējās finanšu saistības</i>	2,255	1,917	2,927	164	7,263
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2,342	58	119	-	2,519
Pārējās saistības	3,324	-	1,013	-	4,337
Kopā saistības	261,577	60,730	1,143,610	18,433	1,484,350
Kapitāls un rezerves	148,385	-	-	-	148,385
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	409,962	60,730	1,143,610	18,433	1,632,735
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(210,652)</i>	<i>(32,640)</i>	<i>256,411</i>	<i>(13,119)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>214,980</i>	<i>35,203</i>	<i>(260,154)</i>	<i>13,508</i>	<i>3,537</i>
Neto garā/(īsā) pozīcija	4,328	2,563	(3,743)	389	3,357

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un saistības pa valūtām uz 2012. gada 31. decembri:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	57,064	2,079	5,786	687	65,616
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	700	1,159	9,245	7,509	18,613
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,692	6,043	2,312	7	14,054
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	65,714	-	383	-	66,097
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi			26		26
Kredīti un debitoru parādi	69,068	13,560	1,293,402	840	1,376,870
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	7,801	2	152,012		159,815
-- <i>Kredīti</i>	61,267	13,558	1,141,390	840	1,217,055
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	444	5	3	-	452
Ieguldījumu īpašums	16,778	-	-	-	16,778
Pamatīdzekļi	5,368	-	-	-	5,368
Nemateriālie aktīvi	1,311	-	-	-	1,311
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	6,027	-	-	-	6,027
Pārējie aktīvi	7,472	711	451	8	8,642
Kopā aktīvi	235,638	23,557	1,311,608	9,051	1,579,854
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6,415	12,833	1,228	59	20,535
Atvasinātie finanšu instrumenti	5,726	1,585	8,880	2	16,193
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	247,149	57,419	1,020,916	27,020	1,352,504
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	7,558	-	683,755	55	691,368
-- <i>Depozīti</i>	239,591	57,419	337,161	26,965	661,136
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	3,536	33	134		3,703
Pārējās saistības	4,862	9	20,821		25,692
Kopā saistības	267,688	71,879	1,051,979	27,081	1,418,627
Kapitāls un rezerves	161,227	-	-	-	161,227
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	428,915	71,879	1,051,979	27,081	1,579,854
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(193,277)</i>	<i>(48,322)</i>	<i>259,629</i>	<i>(18,030)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>186,547</i>	<i>52,868</i>	<i>(259,850)</i>	<i>17,865</i>	<i>(2,570)</i>
Neto garā/(īsā) pozīcija	(6,730)	4,546	(221)	(165)	(2,570)

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un saistības pa valūtām uz 2011. gada 31. decembri:

	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	67,867	1,285	7,232	523	76,907
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,011	2,007	18,005	3,539	24,562
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,795	6,557	1,129	331	11,812
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	58,746	-	379	-	59,125
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	10	-	10
Kredīti un debitoru parādi	29,595	17,972	1,302,941	727	1,351,235
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	-	510	93,149	3	93,662
-- <i>Kredīti</i>	29,595	17,462	1,209,792	724	1,257,573
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	429	7	56	-	492
leguldījumu īpašums	17,287	-	-	-	17,287
Pamatīdzekļi	5,787	-	-	-	5,787
Nemateriālie aktīvi	832	-	-	-	832
leguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	5,827	-	-	-	5,827
Pārējie aktīvi	10,370	194	1,835	194	12,593
Kopā aktīvi	201,546	28,022	1,331,587	5,314	1,566,469
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	940	1,963	9,442	25	12,370
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,528	3,933	3,154	236	13,851
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	253,247	54,777	1,030,749	18,172	1,356,945
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	9,999	6,714	771,383	51	788,147
-- <i>Depozīti</i>	240,993	46,146	256,439	17,957	561,535
-- <i>Pārējās finanšu saistības</i>	2,255	1,917	2,927	164	7,263
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2,249	58	119	-	2,426
Pārējās saistības	5,975	9	21,269	-	27,253
Kopā saistības	268,939	60,740	1,064,733	18,433	1,412,845
Kapitāls un rezerves	153,624	-	-	-	153,624
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	422,563	60,740	1,064,733	18,433	1,566,469
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(221,017)</i>	<i>(32,718)</i>	<i>266,854</i>	<i>(13,119)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>214,980</i>	<i>35,203</i>	<i>(260,154)</i>	<i>13,508</i>	<i>3,537</i>
Neto garā/(īsā) pozīcija	(6,037)	2,485	6,700	389	3,537

AS DNB banka
2012. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. CENNODROSES UZSKAITE

Daļa no risku vadības procesa paredz to, ka vadība apzina finansiālos riskus, kuriem ir pakļauta Banka. Kopējā riska vadības stratēģija ir to risku samazināšana vai izslēgšana, ar kuriem Banka saskaras, noslēdzot darījumus, kam piemīt kompensējošs riska profils.

Banka procentu likmju riska cennodrošes uzskaitē izmanto patiesās vērtības uzskaites modeli. Patiesās vērtības cennodrošes ir nodrošināšanās pret uzskaitītā aktīva vai pasīva patiesās vērtības izmaiņām vai identificēta šāda aktīva vai pasīva daļa, kas attiecināma uz konkrētu risku un kas ietekmē fiksēto tīro peļņu.

Banka noslēdza un norādīja šādu procentu likmju mijmaiņas ar mainīgu saņemšanas likmi un fiksētu maksājumu kā atvasinājumu cennodrošes instrumentus: Banka identificēja un apvienoja kredītu ar fiksētu procentu likmju aizņēmumu (hipotekāros, privātos utt.) portfeli/grupu, kuras procentu likme ir fiksēta kā cennodrošes postenis.

LVL'000	Iespējamā summa		Posteni, kas attiecināmi uz cennodrošes risku		Cennodrošes instruments	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Cennodrošes postenis	16,305	44,487	(987)	(1,154)	831	1,261

40. TIESVEDĪBA UN PRASĪBAS

Bankas vadība uzskata, ka neviena no tiesas prasībām, kas nebija noslēgusies līdz 2012. gada 31. decembrim, nevar radīt materiālus zaudējumus Bankai un/vai Koncernam.

41. NOTIKUMI PĒC BILANCES SASTĀDĪŠANAS DATUMA

Pārskata gada pēdējā dienā līdz šo konsolidēto finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav noticis nekas tāds, kas prasītu izdarīt korekcijas konsolidētajos finanšu pārskatos vai tā piezīmēs vai arī prasītu to izpaušanu.