



AS DNB banka publiskais 2015. gada 2. ceturkšņa pārskats

Pārskats sagatavots, pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvajiem noteikumiem

Kredītiestādes nosaukums: AS DNB banka
Adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013
Reģ.Nr. 40003024725

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	6 mēn. 2015	6 mēn. 2015	6 mēn. 2014	6 mēn. 2014
	Koncerns nerevidēts EUR`000	Banka nerevidēts EUR`000	Koncerns nerevidēts EUR`000	Banka nerevidēts EUR`000
Procentu ienākumi	24 417	22 435	29 042	27 047
Procentu izdevumi	(3 517)	(3 084)	(6 293)	(5 478)
Dividenžu ienākumi	12	262	4	4
Komisijas naudas ienākumi	8 598	7 713	8 800	7 718
Komisijas naudas izdevumi	(2 843)	(2 731)	(2 780)	(2 660)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	-	-	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(260)	(260)	(344)	(344)
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(555)	(555)	(74)	(74)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	1 175	1 164	1 041	1 041
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	438	45	393	194
Pārējie ienākumi	1 781	2 015	1 166	1 515
Pārējie izdevumi	(425)	(356)	(391)	(353)
Administratīvie izdevumi	(17 719)	(16 449)	(19 188)	(17 911)
Nolietojums	(2 103)	(1 671)	(1 764)	(1 341)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	-	-	-	-
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās zaudējumi	(662)	(479)	(443)	(206)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	8 337	8 049	9 169	9 152
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(240)	-	(214)	-
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	8 097	8 049	8 955	9 152

Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	30.06.2015 Koncerns nerevidēts EUR'000	30.06.2015 Banka nerevidēts EUR'000	31.12.2014 Koncerns revidēts* EUR'000	31.12.2014 Banka revidēts* EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	49 739	49 739	52 606	52 606
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	481 373	480 804	40 358	39 806
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	39 253	39 253	19 168	19 168
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	49 719	49 719	35 337	35 337
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	252	252	267	267
Kredīti un debitoru parādi	1 674 096	1 624 587	2 093 622	2 049 300
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	2 435	1 961	1 603	1 269
Pamatlīdzekļi	31 204	5 968	32 330	6 733
Ieguldījumu īpašums	61 947	8 969	62 148	10 245
Nemateriālie aktīvi	2 581	2 192	3 001	2 589
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	8 841	-	8 841
Pārdošanai paredzētie aktīvi	-	-	-	-
Nodokļu aktīvi	8 957	8 700	9 075	8 701
Pārējie aktīvi	11 253	7 279	12 960	3 767
Kopā aktīvi	2 412 809	2 288 264	2 362 475	2 238 629
Saistības pret centrālajām bankām	60 549	60 549	60 500	60 500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	23 305	23 296	6 903	6 903
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	36 890	36 890	14 751	14 751
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2 014 960	1 870 225	2 012 158	1 866 849
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	5 410	4 335	4 574	4 393
Uzkrājumi	1 652	25 594	2 446	26 880
Nodokļu saistības	67	-	175	-
Pārējās saistības	7 539	2 758	6 607	1 764
Kopā saistības	2 150 372	2 023 647	2 108 114	1 982 040
Kapitāls un rezerves	262 437	264 618	254 361	256 589
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	2 412 809	2 288 265	2 362 475	2 238 629
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	46 311	91 452	43 017	43 017
Ārpusbilances saistības pret klientiem	162 731	170 375	209 335	214 297

*Salīdzinošie dati par 2014. gada 31. decembri aizpildīti, balstoties uz informāciju, kas pieejama AS DNB banka revidētajā 2014. gada finanšu pārskatā, kura revīziju veica Ernst & Young Baltic SIA.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.06.2015 Koncerns EUR`000	30.06.2015 Banka EUR`000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	231 548	237 922
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	231 548	237 922
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	231 548	237 922
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1 575 869	1 535 913
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1 429 208	1 394 414
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	-	-
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	127 736	122 574
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	18 925	18 925
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	14.69%	15.49%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	160 634	168 806
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	14.69%	15.49%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	136 996	145 767
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	14.69%	15.49%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	105 478	115 049
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība	2.5	2.5
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5	2.5
4.2.	Iestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve (%)	-	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-

Koncerna un Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	6 mēn. 2015 Koncerns	6 mēn. 2015 Banka	6 mēn. 2014 Koncerns	6 mēn. 2014 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	6.24%	6.15%	7.46%	7.51%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.64%	0.67%	0.69%	0.74%

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.06.2015 Banka EUR '000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	22 449
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	27 290
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	535 804
1.4.	Likvidie vērtspapīri	48 687
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	634 230
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	50 614
2.2.	Noguldījumi	901 105
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	6 712
2.5.	Pārējās tekošās saistības	6 985
2.6.	Ārpusbilances saistības	147 059
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 112 475
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7) (%)	57.01
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%

Konsolidācijas grupas sastāvs

2015. gada 30. jūnijā

Nr. p.k.	Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerccabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerccabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	SIA DNB līzings	40003659898	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	LIZ	100	100	MS
2	IPAS DNB Asset Management	40003699053	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	IPS	100	100	MS
3	SIA Skanstes 12	40003975842	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
4	SIA Salvus	40103223713	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
5	SIA Salvus 2	50103254931	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
6	SIA Salvus 3	40103261113	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
7	SIA Salvus 4	40103588074	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
8	SIA Salvus 5	40103673347	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
9	SIA Salvus 6	40103826344	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS

* IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, LIZ – līzings kompānija, PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums.

** MS - meitas sabiedrība.

Akcionāru sastāvs un līdzdalība pamatkapitālā

2015. gada 30. jūnijā

Akcionārs	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	Akciju skaits
DNB Bank ASA	191 178	100%	191 178 337

Bankas vadība

2015. gada 30. jūnijā

Bankas padome

Vārds uzvārds	Ieņemamais amats
Matss Vermelins	Padomes priekšsēdētājs
Tonijs Samuelsens	Padomes loceklis
Leifs Renē Hansens	Padomes loceklis
Elīne Skramstada	Padomes locekle

Bankas valde

Vārds uzvārds	Ieņemamais amats
Atle Knai	Valdes priekšsēdētājs, prezidents
Ivars Kapitovičs	Valdes loceklis, viceprezidents
Lauris Macijevskis	Valdes loceklis, viceprezidents
Dace Kauliņa	Valdes locekle, viceprezidente
Intars Sloka	Valdes loceklis, viceprezidents
Jānis Teteris	Valdes loceklis, viceprezidents
Arne Vilhelmsens	Valdes loceklis, viceprezidents

AS DNB bankas valdes sastāvā līdz pārskata sagatavošanai notikušas šādas izmaiņas:

2015. gada 1. jūlijā Valdes locekļa, viceprezidenta amatu atstāja Ivars Kapitovičs.

2015. gada 1. jūlijā Valdes locekles, viceprezidentes amatu ieņēma Anita Bērziņa.

Risku analīze

Ar informāciju par risku analīzi ir iespējams iepazīties AS DNB banka 2014. gada pārskatā no 22. līdz 27. lpp., un kopš šīs publicēšanas risku pārvaldīšanas politika nav būtiski mainījusies:
https://www.dnb.lv/sites/default/files/about/documents/gada_parskats_2014_final.pdf

Bankas organizatoriskā struktūra un filiāles

Ar aktuālo informāciju par Bankas struktūru ir iespējams iepazīties DNB bankas interneta mājas lapas sadaļā "Organizācijas struktūra":

<https://www.dnb.lv/lv/par-mums/organizacijas-struktura>

Ar aktuālo informāciju par Bankas filiāļu sarakstu ir iespējams iepazīties DNB bankas interneta mājas lapas sadaļā "Filiāles":

<https://www.dnb.lv/lv/filiales>

Darbības stratēģija un mērķi

Ar aktuālo informāciju par Bankas darbības stratēģijām un mērķiem ir iespējams iepazīties DNB bankas interneta mājas lapas sadaļā "Vīzija, vērtības un stratēģija":

<https://www.dnb.lv/lv/par-mums/vizija-vertibas-un-strategija>

Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

AS DNB bankai atsevišķs kredītreitings nav piešķirts. Informācija (angļu val.) par DNB bank ASA kredītreitingiem pieejama šeit:

<https://www.dnb.no/en/about-us/investor-relations/ratings.html>

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un ieguldījumu vērtspapīri	30.06.2015	30.06.2015	31.12.2014	31.12.2014
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	49 172	49 172	34 790	34 790
Kopā parāda vērtspapīri	49 172	49 172	34 790	34 790
Ieguldījuma fondi				
DNB Rezerves Fonds	547	547	547	547
Kopā ieguldījuma fondi	547	547	547	547
Kopā	49 719	49 719	35 337	35 337

Atbilstošie Moody's reitingi	30.06.2015		31.12.2014	
	EUR'000	%	EUR'000	%
1. riska reitinga klase Aaa	-	0%	-	0%
2. riska reitinga klase Aa1-A3	49 172*	99%	-	0%
3. riska reitinga klase Baa1-Baa2	-	0%	34 790*	98%
4. riska reitinga klase Baa3	-	0%	0	0%
Neklasificēti	547	1%	547	2%
Kopā	49 719	100%	35 337	100%

*Latvijas valdības obligācijas klasificētas atbilstoši Latvijas valsts kredītreitingam