

AS DNB banka publiskais 2016. gada 4. 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

DNB

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

| Pozīcijas nosaukums | 12 mēn 2016 Koncerns nerevidēts EUR `000 | 12 mēn 2016 Banka nerevidēts EUR `000 | 12 mēn 2015 Koncerns revidēts* EUR `000 | 12 mēn 2015 Banka revidēts* EUR `000 |
|---|---|--|--|---|
| Procentu ienākumi | 45 807 | 40 975 | 47 206 | 43 314 |
| Procentu izdevumi | (5 895) | (5 255) | (7 073) | (6 217) |
| Dividenžu ienākumi | 20 | 1 838 | 71 | 321 |
| Komisijas naudas ienākumi | 19 636 | 16 559 | 18 572 | 15 748 |
| Komisijas naudas izdevumi | (5 951) | (5 599) | (5 640) | (5 366) |
| Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām | - | - | - | - |
| Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem | 11 623 | 11 623 | - | - |
| Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām | (444) | (444) | (601) | (601) |
| Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | (29) | (29) | (829) | (829) |
| Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē | - | - | - | - |
| Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi) | 2 087 | 2 104 | 2 261 | 2 250 |
| Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/ (zaudējumi) | 539 | (176) | 1 758 | 16 |
| Pārējie ienākumi | 2 086 | 4 531 | 3 161 | 6 525 |
| Pārējie izdevumi | (1 172) | (1 034) | (1 232) | (1 130) |
| Administratīvie izdevumi | (32 530) | (30 402) | (36 005) | (33 211) |
| Nolietojums | (3 322) | (2 470) | (3 973) | (3 113) |
| Uzkrājumu veidošanas rezultāts | - | - | - | - |
| Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās zaudējumi | 1 402 | (2 047) | (2 508) | (5 953) |
| Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | 33 857 | 30 174 | 15 168 | 11 754 |
| Uzņēmuma ienākuma nodoklis | (404) | - | (478) | - |
| Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi) | 33 453 | 30 174 | 14 690 | 11 754 |

* Salīdzinošie dati par 2015. gada 31. decembri aizpildīti, balstoties uz informāciju, kas pieejama AS DNB banka revidētajā 2015. gada finanšu pārskatā, kura revīziju veica Ernst & Young Baltic SIA.

Bilances pārskats

| Pozīcijas nosaukums | 31.12.2016. Koncerns nerevidēts EUR`000 | 31.12.2016. Banka nerevidēts EUR`000 | 31.12.2015. Koncerns revidēts* EUR`000 | 31.12.2015. Banka revidēts* EUR`000 |
|---|--|---|---|--|
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 63 662 | 63 662 | 38 160 | 38 160 |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 30 093 | 29 494 | 60 237 | 59 906 |
| Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi | 51 899 | 51 899 | 46 199 | 46 199 |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 84 766 | 84 766 | 77 540 | 77 540 |
| Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi | 2 483 | 2 483 | 10 752 | 10 752 |
| Kredīti un debitoru parādi | 1 927 175 | 1 843 056 | 1 996 044 | 1 925 446 |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | - | - | - | - |
| Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas | - | - | - | - |
| Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi | 3 619 | 2 453 | 3 444 | 2 292 |
| Pamatlīdzekļi | 28 415 | 4 245 | 30 107 | 5 281 |
| Ieguldījumu īpašums | 36 854 | 4 750 | 48 395 | 6 615 |
| Nemateriālie aktīvi | 2 085 | 1 732 | 2 377 | 2 005 |
| Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā | - | 9 102 | - | 11 142 |
| Pārdošanai paredzētie aktīvi | - | - | - | - |
| Nodokļu aktīvi | 8 976 | 8 701 | 8 984 | 8 701 |
| Pārējie aktīvi | 19 220 | 8 022 | 10 733 | 7 560 |
| Kopā aktīvi | 2 259 247 | 2 114 365 | 2 332 972 | 2 201 599 |
| Saistības pret centrālajām bankām | 60 500 | 60 500 | 60 596 | 60 596 |
| Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 2 225 | 2 225 | 3 174 | 3 174 |
| Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības | 43 729 | 43 729 | 44 346 | 44 346 |
| Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | - | - | - |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 1 838 547 | 1 695 432 | 1 930 846 | 1 787 936 |
| Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības | - | - | - | - |
| Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas | - | - | - | - |
| Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi | 5 084 | 4 898 | 5 586 | 5 396 |
| Uzkrājumi | 454 | 7 671 | 1 456 | 18 494 |
| Nodokļu saistības | 71 | - | 116 | - |
| Pārējās saistības | 6 165 | 1 425 | 7 355 | 2 868 |
| Kopā saistības | 1 956 775 | 1 815 880 | 2 053 475 | 1 922 810 |
| Kapitāls un rezerves | 302 472 | 298 485 | 279 497 | 278 789 |
| Kopā kapitāls un rezerves un saistības | 2 259 247 | 2 114 365 | 2 332 972 | 2 201 599 |
| Ārpusbilances posteņi | | | | |
| Iespējamās saistības | 50 390 | 95 391 | 41 509 | 86 509 |
| Ārpusbilances saistības pret klientiem | 142 349 | 177 912 | 156 011 | 187 166 |

* Salīdzinošie dati par 2015. gada 31. decembri aizpildīti, balstoties uz informāciju, kas pieejama AS DNB banka revidētajā 2015. gada finanšu pārskatā, kura revīziju veica Ernst & Young Baltic SIA.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

| N.p.k. | Pozīcijas nosaukums | 31.12.2016. Koncerns EUR`ooo | 31.12.2016. Banka EUR`ooo |
|-------------|---|------------------------------------|---------------------------------|
| 1. | Pašu kapitāls (1.1.+1.2.) | 258 675 | 258 727 |
| 1.1. | Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.) | 258 675 | 258 727 |
| 1.1.1. | Pirmā līmeņa pamata kapitāls | 258 675 | 258 727 |
| 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.) | 1 467 600 | 1 418 569 |
| 2.1. | Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam | 1 326 679 | 1 286 522 |
| 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 | 121 986 | 113 112 |
| 2.5. | Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai | 18 935 | 18 935 |
| 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) | 17,63% | 18,24% |
| 3.2. | Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%) | 192 633 | 194 891 |
| 3.3. | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100) | 17,63% | 18,24% |
| 3.4. | Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%) | 170 619 | 173 613 |
| 3.5. | Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100) | 17,63% | 18,24% |
| 3.6. | Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%) | 141 267 | 145 241 |
| 4. | Kopējo kapitāla rezervju prasība | 2,5 | 2,5 |
| 4.1. | Kapitāla saglabāšanas rezerve (%) | 2,5 | 2,5 |
| 4.2. | Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%) | - | - |
| 4.3. | Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%) | - | - |
| 4.4. | Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%) | - | - |
| 4.5. | Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%) | - | - |
| 5. | Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas | | |
| 5.1. | Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām | - | - |
| 5.2. | Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | 17,63% | 18,24% |
| 5.3. | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | 17,63% | 18,24% |
| 5.4. | Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | 17,63% | 18,24% |

D N B

Bankas darbības rādītāji

| Pozīcijas nosaukums | 12 mēn. 2016 Koncerns | 12 mēn. 2016 Banka | 12 mēn. 2015 Koncerns | 12 mēn. 2015 Banka |
|---------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Kapitāla atdeve (ROE) (%) | 11,43% | 10,32% | 5,56% | 4,41% |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%) | 1,40% | 1,34% | 0,58% | 0,49% |

Likviditātes rādītāja aprēķins

| N.p.k. | Pozīcijas nosaukums | 31.12.2016. Banka EUR ` 000 |
|--------|--|-----------------------------------|
| 1. | Likvidie aktīvi | |
| 1.1. | Kase | 25 878 |
| 1.2. | Prasības pret Latvijas Banku | 37 784 |
| 1.3. | Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm | 356 494 |
| 1.4. | Likvidie vērtspapīri | 84 277 |
| 1.5. | Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.) | 504 433 |
| 2. | Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) | |
| 2.1. | Saistības pret kredītiestādēm | 12 626 |
| 2.2. | Noguldījumi | 1 067 570 |
| 2.3. | Emitētie parāda vērtspapīri | - |
| 2.4. | Nauda ceļā | 9 035 |
| 2.5. | Pārējās tekošās saistības | 6 489 |
| 2.6. | Ārpusbilances saistības | 165 056 |
| 2.7. | Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.) | 1 260 776 |
| 3. | Likviditātes rādītājs (1.5./2.7) (%) | 40,01 |
| 4. | Minimālais likviditātes rādītājs | 30% |

DNB

Konsolidācijas grupas sastāvs

2016. gada 31. decembrī

| Nr. p.k. | Komerksabiedrības nosaukums | Reģistrācijas numurs | Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese | Komerksabiedrības darbības veids* | Daļa pamatkapitālā (%) | Balstīto daļu komercsabiedrībā (%) | 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

2016. gada 31. decembrī

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

Bankas vadība

2016. gada 31. decembrī

Bankas padome

| Vārds uzvārds | Ieņemamais amats |
|------------------|------------------------|
| Atle Knai | Padomes priekšsēdētājs |
| Ivars Kapitovičs | Padomes loceklis |
| Bjornars Lunds | Padomes loceklis |
| Elīne Skramstada | Padomes locekle |
| Olafs Tronsgārds | Padomes loceklis |

Bankas valde

| Vārds uzvārds | Ieņemamais amats |
|--------------------|-----------------------------------|
| Jānis Teteris | Valdes priekšsēdētājs, prezidents |
| Lauris Macijevskis | Valdes loceklis, viceprezidents |
| Dace Kauliņa | Valdes locekle, viceprezidente |
| Intars Sloka | Valdes loceklis, viceprezidents |
| Anita Bērziņa | Valdes locekle, viceprezidente |
| Hannu Saksala | Valdes loceklis, viceprezidents |

Risku analīze

Ar informāciju par risku analīzi ir iespējams iepazīties AS DNB banka 2015. gada pārskatā no 34. līdz 41. lpp., un kopš šīs publiskošanas risku pārvaldīšanas politika nav būtiski mainījusies:

<https://www.dnb.lv/sites/default/files/docs/gp16lat.pdf>

Bankas organizatoriskā struktūra un filiāles

Ar aktuālo informāciju par Bankas struktūru ir iespējams iepazīties DNB bankas interneta mājaslapas sadaļā "DNB Latvijā":

https://www.dnb.lv/sites/default/files/docs/struktura_dnb_v1_copy.pdf

Ar aktuālo informāciju par Bankas filiāļu sarakstu ir iespējams iepazīties DNB bankas interneta mājaslapas sadaļā "Kontaktinformācija":

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

Darbības stratēģija un mērķi

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

<https://www.dnb.lv/lv/vizija-un-vertibas-o>

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 pārvertēšanu peļņā vai zaudējumos*

| Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvertēšanu peļņā vai zaudējumos | 31.12.2016. Koncerns EUR'ooo | 31.12.2016. Banka EUR'ooo | 31.12.2015. Koncerns EUR'ooo | 31.12.2015. Banka EUR'ooo |
|---|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| Parāda vērtspapīri | | | | |
| Latvijas valdības obligācijas | 50 211 | 50 211 | 43 067 | 43 067 |
| Francijas finanšu institūciju obligācijas | 34 555 | 34 555 | 34 473 | 34 473 |
| Kopā | 84 766 | 84 766 | 77 540 | 77 540 |

| Atbilstošie Moody's reitingi | | 31.12.2016. | | 31.12.2015. | |
|------------------------------|------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| | | EUR'ooo | % | EUR'ooo | % |
| 1. riska reitinga klase | Aaa | - | 0% | - | 0% |
| 2. riska reitinga klase | Aa1-A3 | 84 766** | 100% | 77 540** | 100% |
| 3. riska reitinga klase | Baa1-Baa2 | - | 0% | - | 0% |
| 4. riska reitinga klase | Baa3 | - | 0% | - | 0% |
| Neklasificēti | | - | 0% | - | 0% |
| Kopā | | 84 766 | 100% | 77 540 | 100% |

* Atšifrētas pozīcijas pa valstīm, kuru emitentu emitēto vērtspapīru uzskaites vērtība pārsniedz 10 procentus no bankas pašu kapitāla

** Latvijas valdības obligācijas klasificētas atbilstoši Latvijas valsts kredītreitingam, OECD finanšu institūciju vērtspapīri klasificēti atbilstoši vērtspapīru kredītreitingam

