



AS DNB banka publiskais 2015. gada 1. 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	3 mēn. 2015 Koncerns nerevidēts EUR'000	3 mēn. 2015 Banka nerevidēts EUR'000	3 mēn. 2014 Koncerns nerevidēts EUR'000	3 mēn. 2014 Banka nerevidēts EUR'000
Procentu ienākumi	12 386	11 465	14 582	13 617
Procentu izdevumi	(1 906)	(1 660)	(3 173)	(2 778)
Dividenžu ienākumi	7	7	1	1
Komisijas naudas ienākumi	4 260	3 850	4 100	3 631
Komisijas naudas izdevumi	(1 236)	(1 177)	(1 328)	(1 290)
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	(189)	(189)	(183)	(183)
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(150)	(150)	(23)	(23)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	612	596	514	517
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	306	87	259	103
Pārējie ienākumi	733	927	597	748
Pārējie izdevumi	(216)	(188)	(188)	(166)
Administratīvie izdevumi	(9 021)	(8 376)	(9 837)	(9 068)
Nolietojums	(1 067)	(851)	(867)	(656)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	-	-	-	-
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās zaudējumi	(277)	(200)	(773)	(656)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	4 242	4 141	3 681	3 797
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(91)	-	(51)	-
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	4 151	4 141	3 630	3 797

Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	31.03.2015 Koncerns nerevidēts EUR'000	31.03.2015 Banka nerevidēts EUR'000	31.12.2014 Koncerns revidēts* EUR'000	31.12.2014 Banka revidēts* EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	32 036	32 036	52 606	52 606
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	280 604	280 240	40 358	39 806
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	48 513	48 513	19 168	19 168
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	38 919	38 919	35 337	35 337
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	267	267	267	267
Kredīti un debitoru parādi	1 852 544	1 806 784	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	2 640	2 004	1 603	1 269
Pamatlīdzekļi	31 698	6 281	32 330	6 733
Ieguldījumu īpašums	65 805	9 933	62 148	10 245
Nemateriālie aktīvi	2 775	2 375	3 001	2 589
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	8 841	-	8 841
Pārdošanai paredzētie aktīvi	-	-	-	-
Nodokļu aktīvi	9 038	8 700	9 075	8 701
Pārējie aktīvi	9 901	6 183	12 960	3 767
Kopā aktīvi	2 374 740	2 251 076	2 362 475	2 238 629
Saistības pret centrālajām bankām	60 526	60 526	60 500	60 500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	25 796	25 796	6 903	6 903
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	40 108	40 108	14 751	14 751
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1 973 747	1 829 626	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	5 277	4 647	4 574	4 393
Uzkrājumi	1 723	25 747	2 446	26 880
Nodokļu saistības	189	-	175	-
Pārējās saistības	8 882	3 916	6 607	1 764
Kopā saistības	2 116 248	1 990 366	2 108 114	1 982 040
Kapitāls un rezerves	258 492	260 710	254 361	256 589
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	2 374 740	2 251 076	2 362 475	2 238 629
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	43 847	88 992	43 017	43 017
Ārpusbilances saistības pret klientiem	193 098	200 659	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	31.03.2015 Koncerns EUR`000	31.03.2015 Banka EUR`000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	245 375	252 376
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	245 375	252 376
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	245 375	252 376
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.)	1 606 399	1 567 005
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1 449 815	1 415 583
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/pielāgādei	-	-
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	28 848	28 848
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)	15.27%	16.11%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	173 087	181 861
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	15.27%	16.11%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	148 991	158 356
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	15.27%	16.11%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	116 863	127 016
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	3 mēn.	3 mēn.	3 mēn.	3 mēn.
	2015 Koncerns	2015 Banka	2014 Koncerns	2014 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	6.44%	6.37%	6.10%	6.30%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.69%	0.70%	0.54%	0.60%

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.03.2015 Banka EUR '000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	22 186
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	9 850
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	370 750
1.4.	Likvidie vērtspapīri	38 262
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	441 048
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	79 002
2.2.	Noguldījumi	874 515
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	6 964
2.5.	Pārējās tekošās saistības	6 688
2.6.	Ārpusbilances saistības	174 047
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 141 216
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7) (%)	38.65
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%

Konsolidācijas grupas sastāvs

2015. gada 31. martā

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerksabiedrībā (%)	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 31. martā

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

Bankas vadība

2015. gada 31. martā

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

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	31.03.2015 Koncerns EUR'000	31.03.2015 Banka EUR'000	31.12.2014 Koncerns EUR'000	31.12.2014 Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	38 372	38 372	34 790	34 790
Kopā parāda vērtspapīri	38 372	38 372	34 790	34 790
Ieguldījuma fondi				
DNB Rezerves Fonds	547	547	547	547
Kopā ieguldījuma fondi	547	547	547	547
Kopā	38 919	38 919	35 337	35 337

Atbilstošie Moody's reitingi	31.03.2015		31.12.2014	
	EUR'000	%	EUR'000	%
1. riska reitinga klase Aaa	-	0%	-	0%
2. riska reitinga klase Aa1-A3	38 372*	99%	-	0%
3. riska reitinga klase Baa1-Baa2	-	0%	34 790*	98%
4. riska reitinga klase Baa3	-	0%	-	0%
Neklasificēti	547	1%	547	2%
Kopā	38 919	100%	35 337	100%

*Latvijas valdības obligācijas klasificētas atbilstoši Latvijas valsts kredītreitingam