



AS DNB banka publiskais 2015. gada 3. 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

Pozicijas nosaukums	9 mēn. 2015 Koncerns nerevidēts EUR`000	9 mēn. 2015 Banka nerevidēts EUR`000	9 mēn. 2014 Koncerns nerevidēts EUR`000	9 mēn. 2014 Banka nerevidēts EUR`000
Procentu ienākumi	35 853	32 916	42 906	39 897
Procentu izdevumi	(5 610)	(4 958)	(8 954)	(7 736)
Dividenžu ienākumi	20	270	6	6
Komisijas naudas ienākumi	12 864	11 484	13 445	11 703
Komisijas naudas izdevumi	(4 287)	(4 119)	(4 279)	(4 084)
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	(343)	(343)	(600)	(600)
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(761)	(761)	(170)	(170)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	1 707	1 698	1 661	1 637
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	166	39	931	345
Pārējie ienākumi	4 272	4 751	1 791	2 339
Pārējie izdevumi	(672)	(587)	(576)	(511)
Administratīvie izdevumi	(26 028)	(24 126)	(27 954)	(26 178)
Nolietojums	(3 077)	(2 431)	(2 744)	(2 111)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	-	-	-	-
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās zaudējumi	(360)	(196)	(318)	(73)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	13 744	13 637	15 145	14 464
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(366)	-	(347)	-
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	13 378	13 637	14 798	14 464

Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	30.09.2015 Koncerns nerevidēts EUR`000	30.09.2015 Banka nerevidēts EUR`000	31.12.2014 Koncerns revidēts* EUR`000	31.12.2014 Banka revidēts* EUR`000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	43 987	43 987	52 606	52 606
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	527 802	527 430	40 358	39 806
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	37 854	37 854	19 168	19 168
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	62 155	62 155	35 337	35 337
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	252	252	267	267
Kredīti un debitoru parādi	1 606 695	1 557 343	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	2 960	2 575	1 603	1 269
Pamatlīdzekļi	30 444	5 382	32 330	6 733
Ieguldījumu īpašumi	57 107	7 805	62 148	10 245
Nemateriālie aktīvi	2 466	2 086	3 001	2 589
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	8 841	-	8 841
Pārdošanai paredzētie aktīvi	-	-	-	-
Nodokļu aktīvi	8 900	8 701	9 075	8 701
Pārējie aktīvi	11 172	6 225	12 960	3 767
Kopā aktīvi	2 391 794	2 270 636	2 362 475	2 238 629
Saistības pret centrālajām bankām	60 573	60 573	60 500	60 500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 950	2 950	6 903	6 903
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	37 806	37 806	14 751	14 751
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2 007 993	1 866 551	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	6 488	4 966	4 574	4 393
Uzkrājumi	1 652	25 143	2 446	26 880
Nodokļu saistības	67	-	175	-
Pārējās saistības	6 578	2 475	6 607	1 764
Kopā saistības	2 124 107	2 000 464	2 108 114	1 982 040
Kapitāls un rezerves	267 687	270 172	254 361	256 589
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	2 391 794	2 270 636	2 362 475	2 238 629
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	43 939	89 080	43 017	43 017
Ārpusbilances saistības pret klientiem	104 778	140 020	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	30.09.2015 Koncerns EUR' 000	30.09.2015 Banka EUR' 000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	232 880	238 805
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	232 880	238 805
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	232 880	238 805
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.)	1 506 763	1 473 169
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1 360 122	1 331 690
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/pielāgēm	-	-
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	18 905	18 905
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)	15.46%	16.21%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	165 076	172 512
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	15.46%	16.21%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	142 474	150 415
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	15.46%	16.21%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	112 339	120 951
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība	2.5	2.5
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5	2.5
4.2.	Iestādei specifiskā precīkliskā 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	9 mēn. 2015 Koncerns	9 mēn. 2015 Banka	9 mēn. 2014 Koncerns	9 mēn. 2014 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	6.81%	6.89%	8.12%	7.83%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.70%	0.76%	0.77%	0.79%

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.09.2015 Banka EUR' 000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	20 619
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	23 368
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	527 640
1.4.	Likvidie vērtspapīri	61 293
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	632 920
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	30 096
2.2.	Noguldījumi	900 595
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	7 462
2.5.	Pārējās tekošās saistības	4 304
2.6.	Ārpusbilances saistības	118 147
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 060 604
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7) (%)	59.68
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%

Konsolidācijas grupas sastāvs

2015. gada 30. septembrī

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 30. septembrī

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. septembrī

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
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
Anita Bērziņa	Valdes locekle, viceprezidente

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	30.09.2015	30.09.2015	31.12.2014	31.12.2014
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	31 632	31 632	34 790	34 790
OECD finanšu institūciju obligācijas	29 975	29 975	-	-
Kopā parāda vērtspapīri	61 607	61 607	34 790	34 790
Ieguldījumu fondi				
DNB Rezerves Fonds	548	548	547	547
Kopā ieguldījumu fondi	548	548	547	547
Kopā	62 155	62 155	35 337	35 337

Atbilstošie Moody's reitingi	30.09.2015		31.12.2014	
	EUR'000	%	EUR'000	%
1. riska reitinga klase Aaa	-	0%	-	0%
2. riska reitinga klase Aa1-A3	61 607*	99%	-	0%
3. riska reitinga klase Baa1-Baa2	-	0%	34 790*	98%
4. riska reitinga klase Baa3	-	0%	-	0%
Neklasificēti	548	1%	547	2%
Kopā	62 155	100%	35 337	100%

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