



AS DNB banka publiskais 2015. 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

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	12 mēn. 2015 Koncerns nerevidēts EUR`000	12 mēn. 2015 Banka nerevidēts EUR`000	12 mēn. 2014 Koncerns revidēts* EUR`000	12 mēn. 2014 Banka revidēts* EUR`000
Procentu ienākumi	47 206	43 314	56 175	52 107
Procentu izdevumi	(7 073)	(6 217)	(11 176)	(9 603)
Dividenžu ienākumi	71	321	9	9
Komisijas naudas ienākumi	18 572	15 748	18 275	15 858
Komisijas naudas izdevumi	(5 640)	(5 366)	(5 951)	(5 696)
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	(601)	(601)	(617)	(617)
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(829)	(829)	(358)	(358)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	2 261	2 250	2 273	2 244
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzišanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	1 758	16	1 063	333
Pārējie ienākumi	3 161	6 525	3 498	4 069
Pārējie izdevumi	(1 232)	(1 130)	(1 589)	(1 496)
Administratīvie izdevumi	(36 005)	(33 211)	(37 932)	(35 330)
Nolietojums	(3 973)	(3 113)	(3 711)	(2 868)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	-	-	-	-
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās zaudējumi	(2 508)	(5 953)	62	(168)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	15 168	11 754	20 021	18 484
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(478)	-	(540)	(14)
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	14 690	11 754	19 481	18 470

*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.

Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	31.12.2015 Koncerns nerevidēts EUR`000	31.12.2015 Banka nerevidēts EUR`000	31.12.2014 Koncerns revidēts* EUR`000	31.12.2014 Banka revidēts* EUR`000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	38 160	38 160	52 606	52 606
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	60 237	59 906	40 358	39 806
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	46 199	46 199	19 168	19 168
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	77 540	77 540	35 337	35 337
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	10 752	10 752	267	267
Kredīti un debitoru parādi	1 996 044	1 925 446	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	3 444	2 292	1 603	1 269
Pamatlīdzekļi	30 107	5 281	32 330	6 733
Ieguldījumu īpašums	48 395	6 615	62 148	10 245
Nemateriālie aktīvi	2 377	2 005	3 001	2 589
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	11 142	-	8 841
Pārdošanai paredzētie aktīvi	-	-	-	-
Nodokļu aktīvi	8 984	8 701	9 075	8 701
Pārējie aktīvi	10 733	7 560	12 960	3 767
Kopā aktīvi	2 332 972	2 201 599	2 362 475	2 238 629
Saistības pret centrālajām bankām	60 596	60 596	60 500	60 500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 174	3 174	6 903	6 903
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	44 346	44 346	14 751	14 751
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1 930 846	1 787 936	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	5 586	5 396	4 574	4 393
Uzkrājumi	1 456	18 494	2 446	26 880
Nodokļu saistības	116	-	175	-
Pārējās saistības	7 355	2 868	6 607	1 764
Kopā saistības	2 053 475	1 922 810	2 108 114	1 982 040
Kapitāls un rezerves	279 497	278 789	254 361	256 589
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	2 332 972	2 201 599	2 362 475	2 238 629
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	41 509	86 509	43 017	43 017
Ārpusbilances saistības pret klientiem	156 011	187 166	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	31.12.2015 Koncerns EUR' 000	31.12.2015 Banka EUR' 000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	241 059	245 693
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	241 059	245 693
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	241 059	245 693
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.)	1 451 064	1 400 058
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1 310 585	1 265 950
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	120 654	114 283
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	19 825	19 825
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)	16.61%	17.55%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	175 761	182 690
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	16.61%	17.55%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	153 995	161 690
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	16.61%	17.55%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	124 974	133 688
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 (%)	-	-
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	16.61%	17.55%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.61%	17.55%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.61%	17.55%

Koncerna un Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	12 mēn. 2015 Koncerns	12 mēn. 2015 Banka	12 mēn. 2014 Koncerns	12 mēn. 2014 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	5.56%	4.41%	7.93%	7.43%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.58%	0.49%	0.76%	0.76%

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.12.2015 Banka EUR 000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	26 791
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	11 369
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	450 938
1.4.	Likvidie vērtspapīri	76 993
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	566 091
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	89 277
2.2.	Noguldījumi	987 893
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	3 787
2.5.	Pārējās tekošās saistības	11 974
2.6.	Ārpusbilances saistības	160 230
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 253 161
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7) (%)	45.17
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%

Konsolidācijas grupas sastāvs

2015. gada 31. decembrī

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. decembrī

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. decembrī

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 mainījies:

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 mājaslapas 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 mājaslapas 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 mājaslapas 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	31.12.2015 Koncerns EUR'000	31.12.2015 Banka EUR'000	31.12.2014 Koncerns EUR'000	31.12.2014 Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	43 067	43 067	34 790	34 790
OECD finanšu institūciju obligācijas	34 473	34 473	-	-
Kopā parāda vērtspapīri	77 540	77 540	34 790	34 790
Ieguldījumu fondi				
DNB Rezerves Fonds	-	-	547	547
Kopā ieguldījumu fondi	-	-	547	547
Kopā	77 540	77 540	35 337	35 337

Atbilstošie Moody's reitingi		31.12.2015		31.12.2014	
		EUR'000	%	EUR'000	%
1. riska reitinga klase	Aaa	-	0%	-	0%
2. riska reitinga klase	Aa1-A3	77 540*	100%	-	0%
3. riska reitinga klase	Baa1-Baa2	-	0%	34 790*	98%
4. riska reitinga klase	Baa3	-	0%	-	0%
Neklasificēti		-	0%	547	2%
Kopā		77 540	100%	35 337	100%

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