

# AS DNB banka publiskais 2017. 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

DNB

# Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	03 mēn 2017 Koncerns nerevidēts EUR `000	03 mēn 2017 Banka nerevidēts EUR `000	03 mēn 2016 Koncerns nerevidēts EUR `000	03 mēn 2016 Banka nerevidēts EUR `000
Procentu ienākumi	11 248	10 116	11 043	9 976
Procentu izdevumi	(1 605)	(1 463)	(1 184)	(1 015)
Dividenžu ienākumi	9	2 053	3	1 821
Komisijas naudas ienākumi	4 663	4 264	4 661	4 156
Komisijas naudas izdevumi	(1 319)	(1 251)	(1 345)	(1 268)
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	(203)	(203)	59	59
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	25	25	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	541	540	444	447
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	155	(47)	211	51
Pārējie ienākumi	565	852	1 066	1 203
Pārējie izdevumi	(250)	(225)	(663)	(480)
Administratīvie izdevumi	(8 117)	(7 611)	(8 280)	(7 699)
Nolietojums	(770)	(559)	(848)	(636)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	-	-	-	-
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās zaudējumi	760	832	1 556	1 692
<b>Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>5 702</b>	<b>7 323</b>	<b>6 723</b>	<b>8 307</b>
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(55)	-	(109)	-
<b>Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)</b>	<b>5 647</b>	<b>7 323</b>	<b>6 614</b>	<b>8 307</b>

# Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	31.03.2017. Koncerns nerevidēts EUR`ooo	31.03.2017. Banka nerevidēts EUR`ooo	31.12.2016. Koncerns revidēts* EUR`ooo	31.12.2016. Banka revidēts* EUR`ooo
Kase un prasības pret centrālajām bankām	68 247	68 247	63 662	63 662
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	39 449	38 850	30 093	29 494
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	39 610	39 610	51 899	51 899
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	65 970	65 970	84 766	84 766
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2 543	2 543	2 483	2 483
Kredīti un debitoru parādi	1 937 250	1 848 842	1 927 175	1 843 056
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	3 472	2 997	3 619	2 453
Pamatlīdzekļi	27 902	3 932	28 415	4 245
Ieguldījumu īpašums	42 431	4 120	36 854	4 750
Nemateriālie aktīvi	1 908	1 555	2 085	1 732
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	9 102	-	9 102
Pārdošanai paredzētie aktīvi	-	-	-	-
Nodokļu aktīvi	9 018	8 701	8 976	8 701
Pārējie aktīvi	7 884	6 320	19 220	8 022
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2 245 684</b>	<b>2 100 789</b>	<b>2 259 247</b>	<b>2 114 365</b>
Saistības pret centrālajām bankām	60 500	60 500	60 500	60 500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 167	2 167	2 225	2 225
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	37 658	37 658	43 729	43 729
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1 820 979	1 677 143	1 838 547	1 695 432
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	4 988	4 851	5 084	4 898
Uzkrājumi	454	6 645	454	7 671
Nodokļu saistības	31	-	71	-
Pārējās saistības	10 684	5 913	6 165	1 425
<b>Kopā saistības</b>	<b>1 937 461</b>	<b>1 794 877</b>	<b>1 956 775</b>	<b>1 815 880</b>
Kapitāls un rezerves	308 223	305 912	302 472	298 485
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>2 245 684</b>	<b>2 100 789</b>	<b>2 259 247</b>	<b>2 114 365</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>				
Iespējamās saistības	39 632	84 632	50 390	95 391
Ārpusbilances saistības pret klientiem	147 043	180 727	142 349	177 912

\* Salīdzinošie dati par 2016. gada 31. decembri aizpildīti, balstoties uz informāciju, kas pieejama AS DNB banka revidētajā 2016. gada finanšu pārskatā, kura revīziju veica Ernst & Young Baltic SIA.

# Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.03.2017. Koncerns EUR`ooo	31.03.2017. Banka EUR`ooo
<b>1.</b>	<b>Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>293 132</b>	<b>289 698</b>
<b>1.1.</b>	<b>Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)</b>	<b>293 132</b>	<b>289 698</b>
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	293 132	289 698
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
<b>1.2.</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>1 424 296</b>	<b>1 372 058</b>
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1 288 406	1 244 956
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	122 013	113 225
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	13 877	13 877
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
<b>3.</b>	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	20,58%	21,11%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	229 039	227 955
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	20,58%	21,11%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	207 674	207 375
3.5.	<b>Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)</b>	<b>20,58%</b>	<b>21,11%</b>
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	179 188	179 933
<b>4.</b>	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība</b>	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>
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 (%)	-	-
<b>5.</b>	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>		
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	20,58%	21,11%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20,58%	21,11%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20,58%	21,11%

D N B

# Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	03 mēn. 2017 Koncerns	03 mēn. 2017 Banka	03 mēn. 2016 Koncerns	03 mēn. 2016 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	7,38%	9,68%	9,17%	11,76%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,97%	1,33%	1,06%	1,44%

## Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.03.2017. Banka EUR ` 000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	22 213
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	46 034
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	380 860
1.4.	Likvidie vērtspapīri	65 762
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	514 869
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	9 377
2.2.	Noguldījumi	1 050 695
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	8 872
2.5.	Pārējās tekošās saistības	7 497
2.6.	Ārpusbilances saistības	167 933
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 244 374
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7) (%)	41,38
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%

D N B

# Konsolidācijas grupas sastāvs

## 2017. gada 31. martā

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

## 2017. 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

## 2017. gada 31. martā

### 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

## Dividendes

2017. gada martā AS DNB banka vienīgais akcionārs – DNB Bank ASA – ir pieņēmis lēmumu visu AS DNB banka peļņu par gadu, kas beidzās 2016. gada 31. decembrī, ko veido EUR 30 173 556,38, izmaksāt kā dividendes.

## Risku analīze

Ar informāciju par risku analīzi ir iespējams iepazīties AS DNB banka 2016. gada pārskatā no 27. līdz 32. lpp., un kopš šīs publiskošanas risku pārvaldīšanas politika nav būtiski mainījusies:

[https://www.dnb.lv/sites/default/files/docs/finansu\\_parskati/gada\\_parskats\\_2016\\_lat\\_v7.pdf](https://www.dnb.lv/sites/default/files/docs/finansu_parskati/gada_parskats_2016_lat_v7.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](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	31.03.2017. Koncerns EUR'ooo	31.03.2017. Banka EUR'ooo	31.12.2016. Koncerns EUR'ooo	31.12.2016. Banka EUR'ooo
<b>Parāda vērtspapīri</b>				
Latvijas valdības obligācijas	46 406	46 406	50 211	50 211
Francijas finanšu institūciju obligācijas	19 564	19 564	34 555	34 555
<b>Kopā</b>	<b>65 970</b>	<b>65 970</b>	<b>84 766</b>	<b>84 766</b>

Atbilstošie Moody's reitingi		31.03.2017.		31.12.2016.	
		EUR'ooo	%	EUR'ooo	%
1. riska reitinga klase	<b>Aaa</b>	-	0%	-	0%
2. riska reitinga klase	<b>Aa1-A3</b>	65 970**	100%	84 766**	100%
3. riska reitinga klase	<b>Baa1-Baa2</b>	-	0%	-	0%
4. riska reitinga klase	<b>Baa3</b>	-	0%	-	0%
Neklasificēti		-	0%	-	0%
<b>Kopā</b>		<b>65 970</b>	<b>100%</b>	<b>84 766</b>	<b>100%</b>

\* 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

DNB