

**AS DNB BANKA
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS
FINANŠU PĀRSKATI PAR GADU, KAS
BEIDZĀS 2014.GADA 31.DECEMBRĪ**

Saturs

Padomes un valdes ziņojums	2
Bankas padome un valde	3 - 4
Paziņojums par valdes atbildību	5
Revidentu ziņojums	6
Finanšu pārskati:	
Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats	7
Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats	8 – 9
Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	11
Pielikumi	12 – 73

AS DNB banka
Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013, Latvija
Tālrunis: (371) 6 717 1880
Fakss: (371) 6 782 0080
(371) 6 732 3449
Reģistrācijas numurs: 4000 302 4725

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS

2014. gads DNB grupai Latvijā bijis veiksmīgs, neskatoties uz zemākiem ekonomiskās attīstības tempiem un ģeopolitiskajiem notikumiem pasaulē.

DNB grupas Latvijā tirā peļņa 2014. gada beigās sasniedza 19.5 miljonus EUR, kas ir par 84% jeb 8.9 miljoniem EUR vairāk nekā 2013. gada beigās (10.6 miljoni EUR).

DNB grupas Latvijā operacionālie ienākumi 2014. gada decembra beigās sasniedza 60.2 miljonus EUR. Neskatoties uz ienākumu pieaugumu vairākās jomās, kopējo ienākumu apjomu negatīvi ietekmēja eiro ieviešana. Lai uzlabotu darbības rezultātus, viena no DNB bankas darbības prioritātēm 2014. gadā bija arī efektivitātes veicināšana. Īstenojot dažādus uz efektivitātes palielināšanu saistītus projektus, DNB grupas Latvijā administratīvie izdevumi tika samazināti par 11% salīdzinājumā ar 2013. gadu, sasniedzot 40.2 miljonus EUR.

2014. gadā DNB banka turpināja īstenot sabalansētu kredītpolitiku un uzlabot kredītportfeļa kvalitāti, tādējādi pārskata gadā tika izveidoti uzkrājumi aizdevumu un citu aktīvu vērtības samazinājumam tikai 0.2 miljonu EUR apmērā, kas ir par 14.4 miljoniem EUR mazāk nekā iepriekšējā pārskata periodā.

DNB bankas Latvijā finanšu stabilitātes rādītāji 2014. gadā pārsniedza regulatora prasības - likviditāte pārskata perioda beigās bija 48% un kapitāla pietiekamība - 15%.

DNB bankas un tās akcionāra stabilitāti un veiksmīgo darbību augstu novērtē iedzīvotāji, kā arī Latvijas un starptautiskie uzņēmumi. DNB bankas klientu skaits, kuriem DNB ir pamatbanka, 2014. gada laikā palielinājās par 5,700 klientiem. Pateicoties DNB bankas konkurētspējīgajam piedāvājumam, individuālajai pieejai, augstajam klientu apkalpošanas līmenim, darbinieku kompetencei un skaidri noteiktajiem korporatīvās sociālās atbildības standartiem, vairāki lieli, un Latvijas tautsaimniecībai būtiski uzņēmumi par savu banku izvēlējās tieši DNB. Arī klientu aktivitāte ir pieaugusi un norēķinu darījumu skaits 2014. gadā ir pieaudzis par 18% salīdzinot ar iepriekšējo gadu.

2014. gadā DNB banka uzsāka „Ilgtspējas programmu”. Programmas mērķis ir identificēt un veikt nepieciešamās izmaiņas procesos, lai uzlabotu DNB bankas darbības rezultātus. 2014. gada laikā ir īstenoti jau vairāki no iesāktajiem projektiem un to pozitīvā ietekme ir atspoguļojusies gada finanšu rezultātos. Šī programma tiks turpināta arī 2015. gadā.

Pārskata gada otrajā ceturksnī DNB banka paplašināja piedāvāto produktu klāstu un uzsāka filiālēs pārdot jauna veida apdrošināšanu (*white label*), dodot iespēju bankas klientiem vienuviet saņemt būtiskākos finanšu pakalpojumus, kas saistās ar nekustamā īpašuma un automašīnas iegādi – gan hipotekāro kredītu un līzingu, gan arī mājokļa un KASKO apdrošināšanu. Apdrošināšanas pārdošanas rezultāti liecina, ka klienti jaunās iespējas ir novērtējuši atzinīgi.

2014. gada decembrī DNB banka piedalījās Eiropas Centrālās bankas Mērķētās ilgāka termiņa refinansēšanas operācijās (TLTRO) un saņēma ilgtermiņa resursus 60.5 miljonu EUR apmērā. Šīs Programmas ietvaros saņemtos resursos banka plāno novirzīt biznesa projektu finansēšanai, tādējādi veicinot gan uzņēmumu attīstību, gan arī Latvijas tautsaimniecības aktivitāti.

2014. gads bija veiksmīgs arī DNB bankas meitas uzņēmumiem – IPAS DNB Asset Management un DNB Līzings.

DNB Asset Management ir viens no lielākajiem pensiju sistēmas 2. līmeņa līdzekļu pārvaldītājiem Latvijā, piedāvājot dalībniekiem trīs veida ieguldījumu stratēģijas – konservatīvo, sabalansēto un aktīvo. Aizvadītajā gadā DNB Aktīvais ieguldījumu plāns saviem klientiem nopelnīja 7.93% un bija pelnošākais ne tikai starp aktīvajiem plāniem, bet arī starp visiem 2. līmeņa pensiju plāniem Latvijā. DNB Sabalansētais ieguldījumu plāns nopelnīja 6.41% – labākais rādītājs starp visiem sabalansētajiem pensiju plāniem Latvijā un DNB Konservatīvais ieguldījumu plāns – 5.03%, kļūstot par vienu no ienesīgākajiem konservatīvajiem pensiju 2. līmeņa plāniem Latvijā.

DNB Līzings 2014. gadā saglabāja tirgus daļu, pateicoties veiksmīgai sadarbībai ar visiem nozīmīgiem auto tirgotājiem. DNB Līzings 2014. gada laikā palielināja līzingu portfeļa kopapjomu par 1%.

2014. gadā DNB banka turpināja īstenot arī vairākus Latvijas iedzīvotājiem būtiskus valsts mēroga projektus. DNB Latvijas barometrs jau vairākus gadus ir vienīgais pētījums Latvijā, ar kura palīdzību regulāri un ilgtermiņā tiek pētīts Latvijas iedzīvotāju noskaņojums, viedokļi un attieksme pret dažādiem sociāliem un ekonomiskiem jautājumiem, un šo pētījumu augstu novērtē speciālisti, politiķi, ekonomisti, studenti, mācītāji un plaša sabiedrība visā Latvijā.

Sadarbībā ar žurnālu „Ir” un Latvijas Televīziju tiek īstenots projekts „Latvija var!”, apliecinot, ka Latvijā ir cilvēki un uzņēmumi, kas sasnieguši izcilus panākumus zinātnes, tehnoloģiju, eksporta un citās jomās.

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS (turpinājums)

2015. gadā gan Latvijas un globālās tautsaimniecības attīstības zemā tempa, gan ģeopolitiskās situācijas rezultātā Latvijas banku sektors un arī DNB banka saskarsies ar izaicinājumiem. Tomēr jāuzsver, ka DNB grupa Latvijā turpinās savu līdzšinējo stabilo attīstību, turpinot paaugstināt bankas darbības efektivitāti un veicinot klientu apmierinātību ar DNB bankas sniegtajiem finanšu pakalpojumiem.

Vēlamies pateikties visiem klientiem par uzticību DNB bankai, kā arī darbiniekiem par ieguldīto profesionālo un enerģisko darbu bankas izaugsmes veidošanā.

Mats Wermelin

Padomes priekšsēdētājs

Atle Knai

Valdes priekšsēdētājs,
prezidents

Rīgā
2015. gada 26. martā

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Bankas padome un valde 2014. gada 31. decembrī

Bankas padome

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Iestāde</i>	<i>Amats</i>	<i>Apstiprināšanas datums</i>
Terje Turnes	DNB Bank ASA	Padomes priekšsēdētājs	2011. gada 1. marts
Tony Samuelsen	DNB Bank ASA	Padomes loceklis	2008. gada 26. marts*
Eline Skramstad	DNB Bank ASA	Padomes locekle	2012. gada 11. decembris
Leif Rene Hansen		Padomes loceklis	2013. gada 31. maijs

* No 2012. gada 14. jūnija līdz 2013. gada 31. maijam Tony Samuelsen bija Padomes priekšsēdētāja vietnieks.

2015. gada 23. martā Terje Turnes atstāja amatu Bankas padomē un par padomes loekli tika ievēlēts Mats Wermelin.

2015. gada 26. martā par Padomes priekšsēdētāju tika ievēlēts Mats Wermelin.

Bankas valde

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Apstiprināšanas datums</i>
Aasmund Skar*	Valdes priekšsēdētājs, prezidents (CEO)	2012. gada 1. septembris
Jānis Teteris	Valdes loceklis, Finanšu direktors (CFO)	2009. gada 1. augusts**
Arne Vilhelmsen	Valdes loceklis, Risku direktors (CRO)	2014. gada 1. jūlijs
Ivars Kapitovičs	Valdes loceklis, Privātpersonu un MVU apkalpošanas vadītājs	2006. gada 10. augusts
Lauris Macijevskis	Valdes loceklis, Korporatīvo klientu apkalpošana vadītājs	2014. gada 1. augusts
Dace Kauliņa	Valdes locekle, Personāla pārvaldes vadītāja	2013. gada 25. janvāris
Intars Sloka	Valdes loceklis, Operacionālās darbības direktors (COO)	2013. gada 25. janvāris

* 2015. gada 1. janvārī Valdes priekšsēdētāja amatu atstāja Aasmund Skar. No 2015. gada 1. janvāra Valdes priekšsēdētāja amatu ieņem Atle Knai

** Līdz 2014. gada 31. jūlijam Jānis Teteris bija Valdes loceklis, Korporatīvo klientu apkalpošana vadītājs

Sekojoši valdes locekļi ir atstājuši amatu valdē kopš 2013. gada 31. decembra:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Iestāde</i>	<i>Amats</i>	<i>Amata atstāšanas datums</i>
Ole Kristian Karterud		Valdes loceklis, Risku direktors (CRO)	2014. gada 30. jūnijs
Tom Erdal		Valdes loceklis, Finanšu direktors (CFO)	2014. gada 31. jūlijs

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

PAZIŅOJUMS PAR VALDES ATBILDĪBU

AS DNB banka valde ir atbildīga par Koncerna un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 73. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī un to 2014. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā valdes pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi pamatoti.

AS DNB banka valde ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Valde ir arī atbildīga par Kredītiestāžu likuma, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Atle Knai
Valdes priekšsēdētājs,
prezidents

Arne Vilhelmsen
Valdes loceklis

Jānis Teteris
Valdes loceklis

Ivars Kapitovičs
Valdes loceklis

Lauris Macijevskis
Valdes loceklis

Dace Kauliņa
Valdes loceklis

Intars Sloka
Valdes loceklis

Rīgā
2015. gada 26. martā

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS DNB banka akcionāram

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši AS DNB banka un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā - „Grupa”) konsolidēto 2014. gada finanšu pārskata un AS DNB banka (turpmāk tekstā – Banka) 2014. gada finanšu pārskata revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2014. gada pārskatā no 7. līdz 73. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2014. gada 31. decembra finanšu stāvokli, 2014. gada apvienoto ienākumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pašu kapitāla izmaiņu pārskatu, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par šī finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kā arī par tādām iekšējām kontrolēm, kādas vadība uzskata par nepieciešamām, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šo finanšu pārskatu. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatā uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidentu profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatā. Veicot šo riska novērtējumu, revidenti ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskata sagatavošanu un tajā sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu uzņēmuma vadības izdarīto pieņēmumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatā sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revidentu atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Grupas un Bankas finansiālo stāvokli 2014. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2014. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citu juridisko un regulējošo prasību izpildi

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2014. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2014. gada pārskatā 2. un 3. lappusē, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2014. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju

SIA „Ernst & Young Baltic”

Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124

Rīgā,
2015. gada 30. martā

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Konsolidētais visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikumi	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Procentu ienākumi	5	56,175	61,312	52,107	57,615
Procentu izdevumi	6	(11,176)	(16,530)	(9,603)	(14,778)
Neto procentu ienākumi		44,999	44,782	42,504	42,837
Komisijas naudas ienākumi	7	18,275	19,553	15,858	17,659
Komisijas naudas izdevumi	8	(5,951)	(5,977)	(5,696)	(5,841)
Neto komisijas naudas ienākumi		12,324	13,576	10,162	11,818
Neto rezultāts no darījumiem ar ārvalstu valūtu, vērtspapīru tirdzniecības un atvasinātiem finanšu instrumentiem	9	1,298	6,487	1,269	6,521
Neto rezultāts no darījumiem ar ieguldījumu īpašumiem	10	(1,105)	1,283	(1,226)	(1,383)
Citi pamatdarbības ienākumi	11	2,651	4,397	4,822	6,501
Dividenžu ienākumi		9	12	9	888
Pamatdarbības peļņa		60,176	70,537	57,540	67,182
Personāla izmaksas	12	(18,699)	(19,219)	(18,143)	(18,614)
Pārējie administratīvie izdevumi	12	(16,218)	(20,714)	(16,381)	(21,191)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	21, 22	(3,711)	(3,926)	(2,868)	(3,008)
Citi pamatdarbības izdevumi	13	(1,589)	(1,448)	(1,496)	(1,360)
Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	25	62	(14,953)	(168)	(14,570)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		20,021	10,277	18,484	8,439
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(540)	343	(14)	137
Pārskata perioda peļņa		19,481	10,620	18,470	8,576
Peļņa attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		19,481	10,620	18,470	8,576
Pārējie visaptverošie ienākumi					
<u>Posteni, kas nevar tikt atzīti pelnā / zaudējumos</u>					
Izmaiņas pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezervēs		20	117	20	117
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā		20	117	20	117
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		19,501	10,737	18,490	8,693
Visaptverošie ienākumi attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		19,501	10,737	18,490	8,693

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 73. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

_____ Mats Wermelin	_____ Atle Knai	_____ Jānis Teteris
Padomes priekšsēdētājs	Valdes priekšsēdētājs, prezidents	Valdes loceklis
Rīgā 2015. gada 26. martā		

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats

Aktīvi	Pielikums	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	15	52,606	195,887	52,606	195,887
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16	40,358	54,277	39,806	53,691
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	19,168	33,031	19,168	33,031
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	18	35,337	41,455	35,337	41,455
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		34,790	40,909	34,790	40,909
<i>leguldījumu fondi</i>		547	546	547	546
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		267	65	267	65
Kredīti un debitoru parādi		2,093,622	1,978,873	2,049,300	1,939,161
<i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	16	486,523	257,995	486,523	257,995
<i>Kredīti</i>	17	1,607,099	1,720,878	1,562,777	1,681,166
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		1,603	1,266	1,269	925
leguldījumu īpašumi	23	62,148	66,992	10,245	17,370
Pamatlīdzekļi	22	32,330	32,854	6,733	6,676
Nemateriālie aktīvi	21	3,001	2,412	2,589	1,955
leguldījumi meitas uzņēmumos	19	-	-	8,841	8,860
Atliktā nodokļa aktīvi	14	8,701	8,715	8,701	8,715
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		374	614	-	21
Pārējie aktīvi	24	12,960	10,038	3,767	4,035
Kopā aktīvi		2,362,475	2,426,479	2,238,629	2,311,847

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 73. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Mats Wermelin	Atle Knai	Jānis Teteris
Padomes priekšsēdētājs	Valdes priekšsēdētājs, prezidents	Valdes loceklis

Rīgā
2015. gada 26. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Konsolidētais finanšu stāvokļa pārskats (turpinājums)

Saistības	Pielikums	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Saistības pret centrālajām bankām	26	60,500	-	60,500	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27	6,903	16,248	6,903	16,248
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	14,751	32,221	14,751	32,221
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:		2,012,158	2,130,332	1,866,849	1,985,582
<i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	27	930,261	1,035,254	780,074	885,036
<i>Depozīti un pārējās finanšu saistības</i>	28	1,081,897	1,095,078	1,086,775	1,100,546
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	29	4,574	6,329	4,393	5,921
Atliktā nodokļa saistības	14	49	28	-	-
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		126	-	-	-
Pārējās saistības	30	6,607	4,683	1,764	2,272
Uzkrājumi	31	2,446	1,778	26,880	31,504
Kopā saistības		2,108,114	2,191,619	1,982,040	2,073,748
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls	32	191,178	191,178	191,178	191,178
Akciju emisijas uzcenojums		69,713	69,713	69,713	69,713
Rezerves kapitāls		224,118	224,118	224,118	224,118
Pārvērtēšanas rezerve		187	167	187	167
Uzkrātais rezultāts		(230,835)	(250,316)	(228,607)	(247,077)
Kopā kapitāls attiecināms uz Bankas akcionāriem		254,361	234,860	256,589	238,099
Kopā kapitāls		254,361	234,860	256,589	238,099
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		2,362,475	2,426,479	2,238,629	2,311,847

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 73. lappusei, ir apstiprinājuši Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Mats Wermelin	Atle Knai	Jānis Teteris
Padomes priekšsēdētājs	Valdes priekšsēdētājs, prezidents	Valdes loceklis

Rīgā
2015. gada 26. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Konsolidētais kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

Koncerns

	Pamat- kapitāls EUR'000	Akciju emisijas uzcenojums EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pārvērtē- šanas rezerve EUR'000	Uzkrātais rezultāts EUR'000	Kopā EUR'000
2012. gada 31. decembrī	191,178	69,713	224,118	50	(260,936)	224,123
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	10,620	10,620
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	117	-	117
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	117	10,620	10,737
2013. gada 31. decembrī	191,178	69,713	224,118	167	(250,316)	234,860
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	19,481	19,481
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	20	-	20
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	20	19,481	19,501
2014. gada 31. decembrī	191,178	69,713	224,118	187	(230,835)	254,361

Banka

	Pamat- kapitāls EUR'000	Akciju emisijas uzcenojums EUR'000	Rezerves kapitāls EUR'000	Pārvērtē- šanas rezerve EUR'000	Uzkrātais rezultāts EUR'000	Kopā EUR'000
2012. gada 31. decembrī	191,178	69,713	224,118	50	(255,653)	229,406
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	8,576	8,576
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	117	-	117
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	117	8,576	8,693
2013. gada 31. decembrī	191,178	69,713	224,118	167	(247,077)	238,099
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	18,470	18,470
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	20	-	20
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	20	18,470	18,490
2014. gada 31. decembrī	191,178	69,713	224,118	187	(228,607)	256,589

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

	2014	2013	2014	2013
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa un dividendēm	20,021	10,277	18,484	8,439
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	3,711	3,926	2,868	3,008
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām pieaugums	(62)	14,953	168	14,570
(Peļņa) / Zaudējumi no vērtspapīru, atvasināto finanšu instrumentu un kredītu pārvērtēšanas	1,372	280	1,372	280
(Peļņa) / Zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	792	(2,018)	822	838
(Peļņa) no nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu pārdošanas	25	(51)	11	(24)
Saņemtās dividendes	(9)	(13)	(9)	(888)
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	526	31	556	30
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	26,376	27,385	24,272	26,253
Kredītu un debitoru parādu samazinājums	113,167	36,655	118,976	36,289
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)	2,671	(386)	2,665	(384)
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)/ samazinājums	5,760	52,255	5,760	52,255
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)	(44,493)	(88,666)	(44,462)	(98,692)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/ samazinājums	(337)	(310)	(344)	(282)
Pārējo aktīvu samazinājums	(2,196)	(1,864)	(334)	(677)
Noguldījumu no klientiem pieaugums	(13,181)	159,663	(13,771)	159,834
Atvasināto finanšu instrumentu pieaugums/ (samazinājums)	(4,621)	(3,796)	(4,621)	(3,796)
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums	(1,755)	872	(1,528)	652
Pārējo saistību (samazinājums)	2,219	437	(5,126)	(2,662)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā	83,610	182,245	81,487	168,790
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(4,031)	(2,298)	(3,681)	(2,221)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	230	319	111	110
Līdzdalības daļu struktūrvienībā un meitas kompānijā (iegāde)	-	-	(301)	(285)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana/ (iegāde)	4,052	(7,298)	6,303	5,664
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	251	(9,277)	2,432	3,268
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Saņemtās dividendes	9	13	9	888
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	9	13	9	888
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums	83,870	172,981	83,928	172,946
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	489,240	316,290	488,660	315,744
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (zaudējumi)	(526)	(31)	(556)	(30)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās 15	572,584	489,240	572,032	488,660
Saņemto procentu naudas plūsma	57,593	62,392	53,555	58,695
Samaksāto procentu naudas plūsma	11,607	15,183	10,000	13,465

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi

1. DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

AS DNB banka tika dibināta kā Rīgas komercbanka 1989. gada 26. jūnijā. 1991. gada 6. septembrī tā tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā kā akciju sabiedrība. Banka un tās meitas uzņēmumi (Koncerns) darbojas banku un finanšu pakalpojumu jomā.

2011. gada 30. jūnijā DNB Bank ASA (iepriekšējais nosaukums - DnB NOR Bank ASA) iegādājās no Bank DNB A/S (iepriekšējais nosaukums – Bank DnB NOR A/S) visas Bankas akcijas, kuras piederēja Bank DNB A/S (Dānija) un veidoja 100% no bankas pamatkapitāla; DNB Bank ASA kļuva par AS DNB banka tiešo akcionāru.

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Šo finanšu pārskatu sagatavošanā pielietotie nozīmīgākie uzskaites principi ir atspoguļoti zemāk:

a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos eiro (EUR tūkst.), ja vien nav norādīts citādi.

b) Uzskaites pamati

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sastādīti atbilstoši vēsturiskai izmaksu metodei, izņemot finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, atvasināto finanšu instrumentu, Koncerna, Bankas ēku un ieguldījuma īpašumu pārvērtēšanu patiesajā vērtībā.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem ietver novērtējumu un pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Lai arī novērtējums ir balstīts uz vadībai pieejamo informāciju par notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tiem rezultātiem, kas atspoguļoti finanšu pārskatā.

Šie finanšu pārskati sastāv no mātes uzņēmuma AS DNB banka un konsolidētajiem pārskatiem.

c) Konsolidācija

Konsolidētie finanšu pārskati ietver Koncerna un tā meitas uzņēmumu finanšu pārskatus. Kontrole pār uzņēmumu tiek sasniegta, kad Koncernam ir tiesības uz mainīgu peļņas atdevi no ieguldījuma uzņēmumā un Koncernam ir iespēja ietekmēt šo peļņu, izmantojot savu varu pār uzņēmumu. Koncerns kontrolē uzņēmumu tikai un vienīgi tad, ja Koncernam ir:

- vara pār uzņēmumu (piemēram, spēkā esošas tiesības, kas dod tai spēju vadīt uzņēmumu)
- tiesības uz mainīgu peļņas atdevi no ieguldījuma uzņēmumā
- spēja izmantot savu varu pār uzņēmumu, lai ietekmētu peļņas atdevi no uzņēmuma

Meitas uzņēmumu konsolidācija sākas, kad Koncerns ir ieguvis kontroli pār meitas uzņēmumu, un beidzas, kad Koncerns zaudē kontroli pār meitas uzņēmumu. Meitas uzņēmumu aktīvi, saistības, ienākumi un izdevumi tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos no dienas, kad Koncerns ieguvis kontroli un līdz dienai, kad Koncerns zaudējis kontroli par meitas uzņēmumu.

Peļņa vai zaudējumi un citi visaptverošie ienākumi tiek attiecināti uz Koncerna mātes uzņēmuma kapitāla turētājiem. Ja nepieciešams, meitas uzņēmumu finanšu pārskatos tiek veiktas korekcijas, lai grāmatvedības politika atbilstu Koncerna grāmatvedības politikai. Visi Koncerna uzņēmumu savstarpējie darījumi, aktīvi un saistības, kapitāls, ienākumi, izdevumi un naudas plūsmas no savstarpējiem darījumiem tiek pilnībā izslēgti konsolidācijas gaitā.

Ja Koncerns zaudē kontroli pār meitas uzņēmumu, tas izslēdz saistītos aktīvus (ieskaitot nemateriālo vērtību), saistības, mazākuma līdzdalību un citas pašu kapitāla sastāvdaļas, bet jebkura peļņa vai zaudējumi no tā tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Savukārt atlikušais ieguldījums tiek atzīts tā patiesajā vērtībā.

d) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā par visiem instrumentiem, kuri novērtēti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi ietver arī kupona maksājumus, kas nopelnīti no ieguldījuma vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

Kad rodas šaubas par aizdevumu atgūšanu, tie tiek daļēji norakstīti līdz to atgūstamajām summām. Procentu ienākumi šiem kredītiem tiek atzīti, balstoties uz efektīvo procentu likmi, kas tika izmantota, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredīta atgūstamo vērtību.

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

d) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek atzīti pēc uzkrājumu principa, izņemot noteiktus komisijas naudas ienākumus un maksu par dažādiem bankas pakalpojumiem, kas tiek atzītas ienākumos komisijas naudas saņemšanas brīdī. Aizņēmumu izmaksas un komisijas, kas tiek maksātas citām finanšu iestādēm, tiek uzskatītas par darījuma izmaksām un tiek atzītas, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

e) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Nemonetārie posteļi, kas tiek vērtēti to patiesajā vērtībā ārvalstu valūtā, piemēram, ieguldījumi pašu kapitāla instrumentos, tiek pārvērtēti, izmantojot valūtas maiņas likmes attiecīgajā dienā, kad noteikta to patiesā vērtība. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc perioda beigās spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūta peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Vieni no Koncerna un Bankas bilanču sagatavošanā visvairāk izmantotajiem Eiropas Centrālās bankas noteiktajiem valūtas maiņas kursiem (ārvalstu valūtas vienības pret 1 EUR) bija šādi:

<u>Pārskata perioda beigu datums</u>	<u>USD</u>
2014. gada 31. decembris	1.21410
2013. gada 31. decembris	1.37910

f) Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Ienākuma nodoklis no peļņas, pamatojoties uz piemērojamiem nodokļu tiesību aktiem, tiek atzīts izdevumos periodā, kurā peļņa radusies.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies. Galvenās pagaidu atšķirības rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākamajiem taksācijas periodiem. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

Citi nodokļi tiek atzīti administratīvo izdevumu sastāvā.

g) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata mērķiem nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus, prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām un citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem un nebūtisku risku sakarā ar vērtības izmaiņām, kas samazināts par saistībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

h) Izsniegtie kredīti un uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

Prasības pret kredītiestādēm un izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un avansi un atspoguļoti amortizētajā vērtībā. Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi, un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Visi aizdevumi un avansi bilancē tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem. Šo finanšu pārskatu nolūkiem finanšu nomas debitoru parādi tiek iekļauti izsniegtajos kredītos nebanku klientiem.

Kredītriska uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad Koncernam pienākošos procentu un pamatsummas atmaksa ir apšaubāma. Uzkrājumu summa ir pamatsummas un atgūstamās summas starpība, respektīvi, sagaidāmās naudas plūsmas patiesā vērtība, ietverot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājuma, kas diskontētas ar pašreizējo procentu likmi.

Koncerns vispirms izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam atsevišķi katram nozīmīgam kredītam. Kredīti, kuri tiek izvērtēti individuāli, un attiecībā uz kuriem ir jāizveido, vai jāturpina veidot uzkrājumi vērtības samazinājumam, netiek iekļauti viendabīgās kredītu grupās to vērtības samazinājuma izvērtēšanas mērķiem. Ja Koncerns uzskata, ka nepastāv objektīvi pierādījumi kredīta vērtības samazinājumam, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgiem kredītriska faktoriem un izvērtēts kopā ar visu attiecīgo kredītu grupu. Lai veiktu kredītu vērtības samazinājuma izvērtēšanu kredītu grupai, kredīti tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgiem kredītriska faktoriem.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

h) Izsniegtie kredīti un uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam (turpinājums)

Koncerns reizi ceturksnī izvērtē kredītportfeļi, lai noteiktu, vai nav radušies zaudējumi aktīvu vērtības samazinājuma rezultātā. Lai noteiktu, vai zaudējumi no vērtības samazināšanās ir jāiekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā, Koncerns izvērtē, vai ir pieejami objektīvi pierādījumi, kas norādītu, ka ir iespējama izmērāma novērtēto nākotnes naudas plūsmu samazināšanās no kredītu portfeļa pirms šādu samazināšanos var identificēt attiecībā uz atsevišķu šī konkrētā kredītportfeļa kredītu. Iespējamie zaudējumi tiek novērtēti, pamatojoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi no aktīviem ar līdzīgiem kredītriska faktoriem un ņemot vērā pašreizējo ekonomisko vidi, kurā darbojas aizņēmēji. Metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu jebkuras atšķirības starp novērtēto zaudējumu apjomu un faktiskajiem zaudējumiem. Tomēr, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būtu atšķirīgi no pieņēmumiem, varētu būt nepieciešami būtiski attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

Kad kredīts kļūst neatgūstams, tas tiek norakstīts no iepriekš izveidotajiem uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam; vēlāk atgūtās summas tiek iekļautas ienākumu pārskatos.

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek veidoti valūtā, kas atbilst attiecīgajam aktīvam, un perioda beigās tiek pārvērtēti pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā kursa. Pārvērtēšanas rezultātā radušies starpība tiek atspoguļota peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā izdevumi uzkrājumu izveidošanai vai ienākumi no atgūtajiem kredītiem (ja tādi bijuši). Starpība, kas rodas, pārvērtējot attiecīgo aktīvu, kuram izveidoti uzkrājumi, tiek atspoguļota kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas. Uzkrājumi grupās novērtētiem kredītiem tiek veidoti eiro.

Individuālie un grupu uzkrājumi

Nozīmīgie kredīti (*material loans*) katrs atsevišķi tiek izvērtēti reizi ceturksnī, vai tiem nav nepieciešams veidot uzkrājumus, ja ir iestājies vismaz viens no zaudējumu notikumiem, piemēram, vienas vai vairāku klienta saistību izpilde kavēta vairāk par 90 dienām (pamatsummas vai procentu), vienas vai vairāku klienta saistību pārstrukturēšana, klientam ir būtiskas finansiālas problēmas vai citas problēmas, kas var radīt būtiskas finansiālas problēmas, klients ir pārkāpis finanšu vienošanās/citas vienošanās, kas ietekmē klienta spēju izpildīt saistības, klientam, kurš veic licencētu darbību, izsniegtās licences darbības apturēšana vai atsaukšana, būtisks reitinga kritums utt. Ja Koncerns konstatē, ka konkrētajam kredītam nav iestājies zaudējumu notikums, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgām kredītriska pazīmēm un nepieciešamība pēc uzkrājumiem iespējamo zaudējumu gadījumā tiek vērtēta grupā (izmantojot IBNR pieeju, kuras ietvaros uzkrājumu apjoms ir balstīts uz vēsturisko zaudējumu rādītāju konkrētai grupai un varbūtību, ka tiem var būt zaudējumi).

Nenožīmīgie kredīti (*immaterial loans*) (nozīmīguma sliekšnis ir noteikts, ņemot vērā saistību apjomu) tiek novērtēti reizi ceturksnī kredītportfeļu līmenī, t.i., hipotekārie kredīti, kredīti pret nekustamā īpašuma ķīlu fiziskām personām, mazi un vidēji kredīti juridiskām personām, kā arī aktīvie līzings līgumi. Katra portfeļa ietvaros pieeja atšķiras atkarībā no aizdevumu kvalitātes – kavēto dienu skaita un pārstrukturēšanas statusa. Nenožīmīgo kredītu lielākā daļa ir hipotekārie kredīti un kredīti pret nekustamā īpašuma ķīlu fiziskām personām. Kredītiem, kuriem iestājusies saistību neizpilde (kavējums lielāks par 90 dienām), uzkrājumi tiek veidoti, pamatojoties uz informāciju par pārskatītajām nodrošinājumu vērtībām, sagaidāmo nodrošinājuma realizācijas vērtību, novērtētajām ar nodrošinājuma realizāciju saistītajām izmaksām, kā arī pēc nodrošinājuma realizācijas neatgūtās aizdevuma summas iespējamo atgūšanu. Ja kredīta maksājumi nav kavēti, tie tiek kavēti līdz 90 dienām vai kredīts ir pārstrukturēts, uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem tiek aprēķināti, balstoties uz vēsturisko un novērtēto pāreju kredīta statusā, kuram iestājusies saistību neizpilde. Uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem no kredītiem, kuriem iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti kā speciālie uzkrājumi, bet uzkrājumi pārstrukturētiem kredītiem un uzkrājumi kredītiem, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti grupu uzkrājumi (IBNR).

Uzkrājumi pārtrauktiem līzings līgumiem tiek aprēķināti, pamatojoties uz faktiskajiem zaudējumiem, patērīga kredītu gadījumā uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem tiek aprēķināti, pamatojoties uz kavējuma dienu skaitu.

Restrukturizētie kredīti

Ja iespējams, Banka dod priekšroku kredītu restrukturizācijai, nevis ķīlas pārņemšanai. Parasti tas nozīmē aizņēmēja maksājumu grafika koriģēšanu atbilstoši aizņēmēja finansiālajām iespējām (uz laiku samazinot pamatsummas maksājumus, pagarinot atmaksas termiņus) un vienošanos par jauniem kredīta nosacījumiem. Ja klientam ir ilgstošas finansiālas problēmas, tad banka kopā ar klientu meklē ilgtermiņa risinājumu, ja iespējams (piemēram, termiņa pagarināšana, labprātīga īpašuma pārdošana u.c.). Kad vienošanās par jaunajiem noteikumiem ir panākta un noformēta, kredīts vairs netiek uzskatīts par ienākumus nenesošu, kamēr aizņēmējs ievēro jaunpieņemtos noteikumus un nosacījumus. Šādi kredīti tiek pastāvīgi pārskatīti, lai nodrošinātu visu kritēriju ievērošanu, nākotnes maksājumu saņemšanu un procentu un komisijas maksājumu aprēķināšanu un iekļaušanu pārskatos tāpat kā citiem ienākumus nesošiem kredītiem. Restrukturizētiem kredītiem tiek veikts ikceturkšņa individuāls vai grupu vērtības samazinājuma izvērtējums.

Kā daļu no procentu ienākuma Banka atzīst kredītu uzkrājumu samazinājumu, kurš veidojas no sagaidāmo naudas plūsmu diskontēšanas perioda saīsināšanās.

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

i) Noma – kad Koncerns un Banka ir līzīga devēji

To, vai vienošanās uzskatāma vai satur nomu, nosaka vienošanās saturs, un tam nepieciešams novērtējums, vai vienošanās izpilde ir atkarīga no konkrētu aktīvu izmantošanas un vai līdz ar vienošanos tiek nodotas aktīva izmantošanas tiesības.

Aktīvi, kas tiek klasificēti kā noma ar izpirkuma tiesībām, bilancē tiek uzrādīti kā no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības. Starpība starp bruto no nomas ar izpirkuma tiesībām prasībām un neto no nomas ar izpirkuma tiesībām prasībām ir nenopelnītie procentu ieņēmumi. Procentu ieņēmumi no nomas ar izpirkuma tiesībām tiek sistemātiski sadalīti un uzskaitīti visā nomas līguma periodā. Šī sadalījuma pamatā ir sistēma, kas atspoguļo nemainīgu perioda peļņas procentu attiecībā pret nomas ar izpirkuma tiesībām neto ieguldījumu.

Noma, kuras gadījumā Koncerns nenodod visu ar aktīva īpašumtiesībām saistīto risku un priekšrocības, klasificējama par operatīvo nomu (līzingu). Nosacītā noma tiek atzīta ienākumu veidā to gūšanas periodā.

Aktīvi, kas tiek iznomāti uz nomas bez izpirkuma tiesībām noteikumiem, tiek uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes. Pamatlīdzekļu nolietojums tiek aprēķināts līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot likmes, kas noteiktas līdzīgiem Koncerna un Bankas pamatlīdzekļiem. Ienākumi no nomas bez izpirkuma tiesībām tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā visā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

Ja pārdošanas darījuma ar atpakaļ saņemšanu nomā rezultātā rodas noma bez izpirkuma tiesībām un aktīva pārdošanas cena ir lielāka par tā patieso vērtību, šī starpība tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā tā perioda laikā, kurā konkrētais aktīvs tiks izmantots.

j) Finanšu aktīvi pēc to patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā

Klasificētus kā patiesajā vērtībā vērtētos finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kuri tiek novērtēti pēc patiesās vērtības un kuru izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vadība sākotnējā atzīšanas brīdī uzskata kā daļu no finanšu aktīviem, kas tiek pārvaldīti un to darbība tiek novērtēta pēc patiesās vērtības.

Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām. Ja nepastāv aktīvs tirgus, finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz līdzīgu instrumentu tirgus cenām vai izmantojot naudas plūsmas modeļus. Peļņa un zaudējumi no finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Procenti, kas nopelnīti laikā, kamēr finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos ir bijuši īpašumā, tiek atzīti kā procentu ieņēmumi.

Visi ieguldījumu vērtspapīru iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti norēķinu dienā.

k) Meitas uzņēmumi

Bankas nekonsolidētajos finanšu pārskatos līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta pēc izmaksu metodes.

Ienākumos no līdzdalības Banka atzīst tikai dividendes, kas saņemtas no meitas uzņēmumu peļņas, kas gūta pēc to iegādes.

Meitas uzņēmumu iegāde tiek uzskaitīta, izmantojot iegādes metodi. Iegādes cena tiek vērtēta pēc atdoto aktīvu patiesās vērtības, plus izmaksas, kas tieši saistītas ar iegādi. Nopirktā meitas uzņēmuma neto aktīvu patiesās vērtības pārsniegums pār iegādes cenu tiek grāmatots kā uzņēmuma nemateriālā vērtība.

Ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka radušies zaudējumi no ieguldījumiem meitas uzņēmumos, kas bilancē tiek uzskaitīti pēc izmaksu vērtības, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums, zaudējumu summa tiek vērtēta kā starpība starp aktīva posteņa bilances vērtību un aktīva pašreizējo vērtību. Aktīva posteņa bilances vērtību samazina vai nu tiešā veidā vai ar uzkrājumu konta starpniecību. Zaudējumu summu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

l) Pamatlīdzekļi

Īpašumi tiek novērtēti patiesā vērtībā. Iekārtas un pārējie aktīvi tiek iegrāmatoti par vērtību, atskaitot uzkrāto nolietojumu.

Ja aktīva uzskaites vērtība ir lielāka par aprēķināto atgūstamo summu, tas tiek nekavējoties norakstīts atgūstamās summas vērtībā.

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

l) Pamatlīdzekļi (turpinājums)

Nolietojums tiek aprēķināts, izmantojot lineāro metodi, lai norakstītu katra aktīva izmaksas vai pārrēķina summu tā atlikušajā vērtībā aktīva aprēķinātā dzīves cikla laikā. Tiek izmantotas šādas nolietojuma likmes:

<u>Kategorija</u>	<u>Gada likme</u>
Ēkas	1% - 2%
Būves daļas	2% - 6%
Inženiertīkli un iekārtas	4%
Biroja aprīkojums	10% - 20%
Datoru tīkli un iekārtas	20% - 25%
Transportlīdzekļi	20%

Uzturēšanas un remonta izdevumi tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā pēc to faktiskās rašanās. Aktīvu atlikusī vērtība un dzīves cikls tiek pārskatīts un vajadzības gadījumā koriģēts katrā bilances sastādīšanas datumā.

Nomas objektu uzlabojumi tiek kapitalizēti un amortizēti vai nu to dzīves cikla, vai atlikušā nomas līguma perioda laikā atkarībā no tā, kurš ir īsāks, uz lineāras bāzes.

Pārvērtēšanas rezerve

Zemes un ēku patiesā vērtība tiek noteikta, balstoties uz tirgus rādītājiem un izmantojot novērtējumu, ko parasti veic profesionāls vērtētājs. Iekārtu un aprīkojuma patiesā vērtība nozīmē tā tirgus vērtību, kas noteikta ar novērtējuma palīdzību.

Vērtēšanas biežums atkarīgs no pārvērtējamā nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma posteņu patiesās vērtības izmaiņām. Ja pārvērtētā aktīva patiesā vērtība būtiski atšķiras no tā bilances vērtības, nepieciešams izdarīt papildu pārvērtēšanu.

Ja tiek pārvērtēts nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma postenis, nepieciešams pārvērtēt visu nekustamā īpašuma, iekārtu un aprīkojuma sadaļu, pie kuras šis aktīvs pieder.

m) Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumi tiek sākotnēji grāmatoti to iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izdevumus. Uzskaites vērtība ietver izdevumus par esošā investīciju īpašuma daļas aizstāšanu izdevumu rašanās brīdī, ja tiek ievēroti grāmatošanas kritēriji, un neietver ieguldījumu īpašuma ikdienas apkopes izdevumus. Pēc sākotnējās ieguldījumu īpašumu grāmatošanas ieguldījumu īpašumi tiek grāmatoti to patiesajā vērtībā, kas atspoguļo tirgus situāciju pārskata datumā. Peļņa vai zaudējumi no ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauti to rašanās perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ieguldījumu īpašumi tiek izslēgti no uzskaites pēc tam, kad tie tiek nodoti tālāk (pārdoti) vai kad ieguldījumu īpašums vairs netiek izmantots un no tā pārdošanas nav gaidāms nekāds ekonomisks labums nākotnē. Starpība starp īstajiem pārdošanas ienākumiem un aktīva uzskaites vērtību tiek uzskaitīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā par izslēgšanas periodu.

Pāreja no vai uz ieguldījumu īpašumiem notiek tikai tad, ja notiek izmantošanas izmaiņas. Pārejai no ieguldījumu īpašuma uz īpašnieka īpašumu turpmākās grāmatošanas izmaksas ir patiesā vērtība izmantošanas maiņas datumā. Ja īpašnieka īpašums kļūst par ieguldījumu īpašumu, Koncerns uzskaita šādu īpašumu saskaņā ar savu politiku attiecībā uz īpašumiem, iekārtām un aprīkojumu līdz datumam, kad notikusi izmantošanas maiņa.

n) Nemateriālie aktīvi

Iegūtās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskaitot pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

o) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas maiņas līgumi un procentu likmju mijmaiņas un opcijas līgumi, preču mijmaiņas darījumi sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek pārvērtēti ne retāk kā reizi mēnesī. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Visi atvasinātie finanšu instrumenti tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva. Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atvasināto finanšu instrumentu pamatsummas tiek atzītas Bankas ārpusbilances kontos.

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

p) Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā

Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, ietver galvenokārt saistības pret kredītiestādēm un klientiem. Tās tiek sākotnēji atzītas iegādes vērtībā, kas ir to izveides ieņēmumi (saņemtās atlīdzības patiesā vērtība), atskaitot darījuma izmaksas. Finanšu saistības pēc tam tiek atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes aprēķināšanas metodi.

q) Ārpusbilances posteņi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncerns un Banka ir iesaistīti ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un kredītvēstulju noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos resursu piešķiršanas brīdī vai kad tiek saņemtas vai izmaksātas attiecīgās komisijas maksas.

r) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir summa, par kādu iespējams iemainīt aktīvu vai nokārtot saistību starp kompetentām, labprātīgām pusēm darījumā, kurā abas puses cenšas panākt sev izdevīgākos noteikumus. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, aktīvā tirgū tiek balstīta uz kotētām tirgus cenām.

s) Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

t) Uzkrājumi

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Koncernam un Bankai ir pašreizējas juridiskas vai konstruktīvas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama uzņēmuma resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Šie uzkrājumi attiecas uz izdotajām garantijām, citiem ārpusbilances posteņiem un likuma noteiktām rezervēm. Uzkrājumi tiek novērtēti izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, kā piemēram, resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu vai apdrošināšanas līgumus, un šādu aizplūšanas vai atgūšanas summas un laiku.

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti katram Koncerna un Bankas darbiniekam par uzkrāto, bet neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, pamatojoties uz vidējo darba atalgojumu un attiecīgajām sociālās apdrošināšanas iemaksām.

u) Finanšu garantijas

Koncerns izdotās garantijas sākotnēji vērtē to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemtām komisijas naudām par garantijas izsniegšanu. Šī summa pēc tam tiek norakstīta pēc lineārās metodes garantijas termiņa laikā. Bilances datumā izsniegtās garantijas tiek vērtētas augstākajā no (a) neamortizētās vērtības un (b) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā.

v) Uzticības operācijas

Privātpersonu, uzticības (*trust*) organizāciju un citu institūciju naudas līdzekļi, kurus Koncerns un Banka pārvalda vai glabā to uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna un Bankas aktīviem un tādēļ nav iekļauti bilancē.

w) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Koncerns izmanto aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē atzīto aktīvu un saistību novērtējumu nākamajā finanšu gadā. Aplēses un pieņēmumi tiek regulāri izvērtēti, un tie ir balstīti uz vēsturisko pieredzi un citiem faktoriem, tai skaitā paredzamajiem nākotnes notikumiem, kuri tiek uzskatīti par iespējamiem konkrētajos apstākļos. Šādas aplēses un pieņēmumi ir aprakstīti turpmāk:

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

w) *Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)*

- Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanās:
Koncerns regulāri pārskata savu kredītportfeli, lai novērtētu zaudējumus kā aprakstīts piezīmē 2(h).

2014. gadā Koncerns pārskatīja uzkrājumu veidošanas pieeju kredītiem, kas netiek vērtēti individuāli. Uzkrājumu veidošanas pieeja tika pārskatīta Baltijas līmenī, lai pielāgotu to mātesuzņēmuma Norvēģijā izmantotajai uzkrājumu veidošanas pieejai.

Lai novērtētu uzkrājumu līmeni hipotekārajiem kredītiem un kredītiem pret nekustamā īpašuma nodrošinājumu fiziskām personām, Banka veica individuālu un statistisku nekustamā īpašuma nodrošinājumu pārvērtēšanu, kā arī pārskatīja uzkrājumu aprēķinos izmantotos pieņēmumus un veica tajos izmaiņas (piemēram, sagaidāmā atgūstamā summa no nenodrošinātās daļas pēc nodrošinājuma realizācijas un pārstrukturēto kredītu novērtētā pāreja kredīta statusā, kuram iestājusies saistību neizpilde). Visu šo darbību rezultātā uzkrājumu apmērs samazinājās par EUR 1,300 tūkst. Nekustamā īpašuma nodrošinājumu statistiskās pārvērtēšanas rezultātā uzkrājumi samazinājās par EUR 1,000 tūkst., pieņēmuma maiņas par izsoļu rezultātā atgūtajām summām rezultātā uzkrājumi samazinājās par EUR 1,600 tūkst. un pieņēmuma maiņas par sagaidāmo atgūstamo summu no nenodrošinātās daļas pēc nodrošinājuma realizācijas rezultātā uzkrājumi palielinājās par EUR 1,300 tūkst.

- Pārnestie (nākamo periodu) aktīvi:
Pārnestie nodokļu aktīvi tiek atspoguļoti attiecībā uz neizmantotajiem nodokļu zaudējumiem tādā mērā, kādā ir iespējams, ka būs pieejama ar nodokli apliekamā peļņa, par kuru ir iespējams izmantot zaudējumus. Nepieciešams autoritatīvs vadības viedoklis, lai noteiktu atspoguļojamo pārnesto nodokļu aktīvu apjomu, pamatojoties uz iespējamajiem termiņiem un nākotnes ar nodokli apliekamo peļņu kopā ar nākotnes nodokļu plānošanas stratēģijām. Atliktie nodokļu aktīvi balstās uz peļņas pieņēmumiem piecu gadu laikā.
- Patiesā vērtība:
Ja finanšu pozīcijas pārskatā reģistrēto finanšu aktīvu un finanšu pasīvu patieso vērtību nav iespējams atvasināt no aktīvā tirgus, tā tiek noteikta, pielietojot dažādas novērtēšanas tehnikas, starp kurām ir matemātisku modeļu izmantošana. Šiem modeļiem izmantotajiem dati pēc iespējas tiek iegūti no pieejamajiem tirgus datiem, bet, ja tādi nav pieejami, ir nepieciešams vērtējums, lai noteiktu patieso vērtību. Vērtējums ietver likviditātes apsvērumus un modeļu datus. Finanšu instrumentu novērtēšana sīkāk ir raksturota 35. piezīmē.
- Ieguldījumu īpašumi:
Skat. 36. piezīmi.
- Ieguldījumu meitas uzņēmumos vērtības samazinājums:

Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā vērtības samazināšanās:

Ieguldījumi meitas sabiedrībās Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos ir uzrādīti pašizmaksā. Banka regulāri salīdzina ieguldījuma pašizmaksu ar meitas sabiedrības neto aktīvu uzskaites vērtību, lai pārliecinātos, vai nepastāv norādes uz vērtības samazinājumu. Konstatējot norādes uz vērtības samazinājumu, tiek aprēķināta ieguldījuma atgūstamā summa, izmantojot meitas sabiedrības aplēstās nākotnes brīvās naudas plūsmas pašu kapitālam. Nākotnes naudas plūsmu pamatā ir meitas sabiedrības sagatavoti budžeti un projekcijas, kuru ticamība tiek novērtēta. Diskonta likme ir vienāda ar nepieciešamo pašu kapitāla atdeves likmi. Zaudējumus no vērtības samazināšanās uzrāda tad, ka līdzdalības meitas sabiedrības kapitālā vērtības samazinājums ir būtisks un ilgstošs.

Galvenie pieņēmumi, kas lietoti aprēķinos un to jutīgums pret izmaiņām pieņēmumos:

Vadība uzskata, ka loģiskas ieguldījumu vērtības samazinājuma pazīmes pastāv tikai SIA Salvus un SIA Salvus 3 meitas sabiedrībās.

SIA Salvus un SIA Salvus 3 meitas sabiedrību naudas plūsmas ir visjutīgākās uz šādiem pieņēmumiem:

Bruto peļņa - bruto peļņas ienesīgums ir balstīts uz vidējām vērtībām, kas sasniegtas pirms budžeta periodā. Bruto peļņas ienesīgums ir samazinājies budžeta periodā. 1% samazinājums gadā tika piemērots SIA Salvus un SIA Salvus 3 ieguldījumu īpašumu pārdošanai, jo mazāk likvidi aktīvi paliks ieguldījumu īpašumu portfelī. Pieprasījuma samazinājums var rezultēties bruto peļņas ienesīguma kritumā. Papildus bruto peļņas ienesīguma samazināšanās par 1% gadā rezultātos papildus ieguldījumu vērtības samazinājumā SIA Salvus EUR 453 tūkstošu apmērā un EUR 74 tūkstošu apmērā SIA Salvus 3.

Diskonta likmes - diskonta koeficients 11.6% ir piemērots pašu kapitāla brīvās naudas plūsmas prognozē vērtības samazināšanās pārbaudei. Pirmsnodokļu diskonta likmes pieaugums līdz 12.6% meitas sabiedrībā SIA Salvus rezultētos papildus ieguldījumu vērtības samazinājumā EUR 38 tūkstošu apmērā.

Naudas plūsmas perioda prognozes – vadības naudas plūsmas prognozes līdz 2020. gada beigām tika izmantotas aprēķinos. Īpašumu ieguldījumu portfeļa dzīves cikls ir noteikts pamatojoties uz vēsturiskiem pārdošanas apjomiem, tādējādi, balstoties uz pamatotiem faktiem.

Vērtības samazinājums ir identificēts abām meitas sabiedrībām 2014. gadā (skat. 19. piezīmi).

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. JAUNU UN/ VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA

Jaunu un/vai grozītu SFPS un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas (SFPIK) interpretāciju piemērošana

Sākot ar 2014. gada 1. janvāri, Koncerns/Sabiedrība pieņēmusi šādus jaunus un/vai grozītus SFPS:

- SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” (grozījumi)
- SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos (grozījumi)
- SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” (grozījumi) – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits
- SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās (grozījumi) – Nefinanšu aktīvu atgūstamās vērtības atspoguļošana
- SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana (grozījumi) - Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu līgumos un riska ierobežošanas uzskaites turpināšana
- SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati”
- SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās”
- SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos”
- SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 - Ieguldījumu sabiedrības (grozījumi)

Ja standarta vai interpretācijas pieņemšana var ietekmēt Koncerna finanšu pārskatu vai darbības rezultātu, šāda ietekme tiek paskaidrota tālāk tekstā:

- Grozījumi SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati” - Šis standarts tika grozīts pēc šādu jaunu standartu ieviešanas: SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12. Grozījumos noteiktas uzskaites un informācijas sniegšanas prasības attiecībā uz ieguldījumiem meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos un asociētajos uzņēmumos, kas uzņēmumam jāievēro, sagatavojot atsevišķo finanšu pārskatu. Šo grozījumu ieviešana nav ietekmējusi Koncerna finanšu pārskatu.
- Grozījumi SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos” - Pēc jauno standartu SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 11 un SFPS Nr. 12 pieņemšanas SGS Nr. 28 „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos” nosaukums tika mainīts. Tagad tā nosaukums ir „Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos un kopuzņēmumos”, un tajā tiek aplūkota pašu kapitāla metodes piemērošana ne tikai ieguldījumiem asociētajos uzņēmumos, bet arī kopuzņēmumos. Šo grozījumu ieviešana nav ietekmējusi Koncerna finanšu pārskatu.
- Grozījumi SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana” – Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējs ieskaits” - Grozījumi paskaidro formulējumu „šobrīd ir juridiskas tiesības veikt ieskaitu”, kā arī paskaidro SGS Nr. 32 sniegto savstarpējā ieskaita kritēriju piemērošanu norēķinu sistēmām (piemēram, centrālās ieskaita iestādes sistēmām), kas izmanto bruto norēķinu mehānismus, kas netiek veikti vienlaicīgi. Šo grozījumu ieviešana nav ietekmējusi Koncerna finanšu pārskatu.
- Grozījumi SGS Nr. 36 „Aktīvu vērtības samazināšanās” - Grozījumos iekļautas vairākas papildu informācijas atklāšanas prasības attiecībā uz aktīvu novērtēšanu patiesajā vērtībā, ja atgūstamo summu nosaka, pamatojoties uz patieso vērtību, no kuras atņemtas atsavināšanas izmaksas. Šie grozījumi novērš arī neparedzamās sekas, kas varētu rasties, saskaņā ar SGS Nr. 36 sniegtajai informācijai piemērojot SFPS Nr. 13 prasības. Grozījumi nav ietekmējuši Koncerna finansiālo stāvokli vai tā darbības rezultātus, tomēr atbilstoši jaunajām prasībām Koncerns savos finanšu pārskatos ir sniedzis papildu informāciju (skat. 2.(w) piezīmi).
- Grozījumi SGS Nr. 39 „Finanšu instrumenti: atzīšana un novērtēšana” - Grozījumi nosaka, ka, ja atvasināta līguma, kas atzīts kā riska ierobežošanas instruments, pārjaunojums atbilst noteiktiem kritērijiem, riska ierobežošanas uzskaitē nav jāpārtrauc. Grozījumi nav ietekmējuši Koncerna finansiālo stāvokli vai tā darbības rezultātus, jo tas neveic riska ierobežošanas uzskaiti.
- SFPS Nr. 10 „Konsolidētie finanšu pārskati” - SFPS Nr. 10 nosaka vienotu kontroles modeli, kas attiecas uz visiem uzņēmumiem, tajā skaitā arī uz īpašam nolūkam dibinātiem uzņēmumiem. SFPS Nr. 10 ieviestās izmaiņas tiks vadībai veikt būtisku izvērtējumu, lai noteiktu, kuri uzņēmumi tiek kontrolēti. Atkarībā no šī izvērtējuma rezultāta, tiks pieņemts lēmums par to, kuri uzņēmumi mātes uzņēmumam jākonsolidē. SFPS Nr. 10 aizstāj to SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” daļu, kas attiecas uz konsolidētajiem finanšu pārskatiem, kā arī aizstāj PIK Nr. 12 „Konsolidācija – īpašam nolūkam dibināti uzņēmumi”. Šo grozījumu ieviešana nav ietekmējusi Koncerna finanšu pārskatu.
- SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās” - SFPS Nr. 11 izslēdz iespēju kopīgi kontrolētu uzņēmumu uzskaitē izmantot proporcionālo konsolidāciju. Saskaņā ar SFPS Nr. 11 kopīgi kontrolēti uzņēmumi, ja tie klasificēti kā kopuzņēmumi (jauna definīcija), jāuzskaita, lietojot pašu kapitāla metodi. Turklāt saskaņā ar SFPS Nr. 11 kopīgi kontrolēti aktīvi un kopīgi kontrolētas darbības tiek definētas kā kopīgas darbības, un šādas kopīgas vienošanās parasti tiks uzskaitītas, piemērojot esošos uzskaites principus. Proti, uzņēmums turpinās atzīt tam piederošo aktīvu, saistību, ieņēmumu un izmaksu relatīvo daļu. Šo grozījumu ieviešana nav ietekmējusi Koncerna finanšu pārskatu, jo tam nav kopuzņēmumu.

SFPS Nr. 12 „Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos” - SFPS Nr. 12 vienā standartā apvieno visas prasības attiecībā uz informācijas atklāšanu par uzņēmuma līdzdalību meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos, asociētajos uzņēmumos un strukturētos uzņēmumos. Noteiktas arī vairākas jaunas informācijas sniegšanas prasības, piemēram, turpmāk jāsniedz informācija par vērtējumiem, kas veikti, lai noteiktu, vai pastāv viena uzņēmuma kontrole pār otru uzņēmumu. Grozījumi nav ietekmējuši Koncerna finansiālo stāvokli vai tā darbības rezultātus.

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. JAUNU UN / VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA (turpinājums)

- Grozījumi SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 – ieguldījumu sabiedrības” - Grozījumi attiecas uz uzņēmumiem, kas atbilst ieguldījumu sabiedrību definīcijai. Grozījumos noteikts izņēmums no SFPS Nr. 10 minētajām konsolidācijas prasībām, proti, ieguldījumu sabiedrībām savi meitas uzņēmumi ir jānovērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, nevis tos konsolidējot. Grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, jo Koncerna mātes uzņēmums nav ieguldījumu sabiedrība.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušie spēkā

Koncerns nav piemērojis šādus SFPS un SFPIK interpretācijas, kas izdotas līdz finanšu pārskata apstiprināšanas dienai, bet vēl nav stājušās spēkā:

Grozījumi SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana”: Informācijas atklāšana (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumu mērķis ir precizēt SGS Nr. 1, lai atvieglotu finanšu pārskatu sagatavošanu un nodrošinātu, ka pārskatu sagatavotāji var izmantot savus spriedumus un vērtējumus, finanšu pārskatu sagatavošanā. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

Grozījumi SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi” un SGS Nr. 38”Nemateriālie aktīvi”: **Pieņemamo nolietojuma un amortizācijas metožu precizēšana** (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi sniedz papildu norādes tam, kā aprēķināms pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums un amortizācija. Paskaidrots, ka ieņēmumu metode nav uzskatāma par atbilstošu patēriņa atspoguļošanai. Grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, jo nolietojuma un amortizācijas aprēķināšanai Koncerns neizmanto ieņēmumu metodes.

Grozījumi SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi” un SGS Nr. 41 „Lauksaimniecība”: **Ražojoši augi** (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Ražojošo augu uzskaitē turpmāk tiks veikta saskaņā ar SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”, un uz tiem attieksies visas šajā standartā noteiktās prasības. Grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatu, jo Koncernam nav ražojošu augu.

Grozījumi SGS Nr.19”Darbinieku pabalsti” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk)

Grozījumi nosaka, kā uzskaitāmas darbinieku iemaksas noteiktu iemaksu pabalstu plānos. Tā kā Koncerna darbinieki šādas iemaksas neveic, šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu pārskatus.

Grozījumi SGS Nr. 27 „Atsevišķie finanšu pārskati”: **Pašu kapitāla metodes izmantošana atsevišķajos finanšu pārskatos** (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi no jauna ļauj izmantot pašu kapitāla metodi kā vienu no iespējamajām metodēm ieguldījumu meitas uzņēmumos, kopīgi kontrolētajos uzņēmumos un asociētajos uzņēmumos uzskaitē sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos uzskaitītu. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

SFPS Nr. 9 „Finanšu instrumenti”(spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 9 ar laiku pilnībā aizstās SGS Nr. 39. SGSP jau izdevusi pirmās trīs šī standarta daļas, kurās sniegta jauna finanšu aktīvu klasifikācija un novērtēšanas sistēma, prasības finanšu saistību uzskaitē, kā arī riska ierobežošanas principi. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

Grozījumi SFPS Nr. 10, SFPS Nr. 12 un SGS Nr. 27 – Ieguldījumu sabiedrības: Izņēmuma piemērojums attiecībā uz konsolidāciju (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi novērš neskaidrības, kas radušās saistībā ar izņēmuma piemērošanu attiecībā uz ieguldījumu sabiedrību konsolidāciju. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

Grozījumi SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 28 – Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociēto vai kopīgi kontrolēto uzņēmumu (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. JAUNU UN / VAI GROZĪTU SFPS UN STARPTAUTISKO FINANŠU PĀRSKATU INTERPRETĀCIJAS KOMITEJAS (SFPIK) INTERPRETĀCIJU PIEMĒROŠANA (turpinājums)

Grozījumi novērš konstatēto pretrunu starp SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 28 prasībām saistībā ar aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociēto vai kopīgi kontrolēto uzņēmumu. Grozījumi nosaka, ka, ja darījums attiecas uz uzņēmumu, peļņa vai zaudējumi tiek atzīti pilnā apmērā, bet, ja darījums attiecas uz aktīviem, kas neveido uzņēmumu, peļņa vai zaudējumi tiek atzīti daļēji. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

Grozījumi SFPS Nr. 11 „Kopīgas vienošanās”: *Līdzdalības kopīgās darbībās iegādes uzskaitē* (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 11 skaidro līdzdalības kopīgi kontrolētos uzņēmumos un kopīgās darbībās uzskaiti. Grozījumi sniedz jaunas norādes, kā uzskaitīt līdzdalības iegādi kopīgā darbībā, kas veido uzņēmumu saskaņā ar SFPS, un nosaka atbilstošas šādas iegādes uzskaites pamatnostādnes. Šī standarta ieviešanai nebūs ietekmes uz Koncernu.

SFPS Nr. 14 „Regulēto atlikto saistību un aktīvu uzskaitē” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Šis ir pagaidu standarts, kas SFPS pirmreizējiem piemērotajiem ļauj turpināt regulēto cenu ietekmei pakļautu aktīvu un saistību uzskaiti līdz brīdim, kad SGSP būs pabeigusi visaptveroša standarta izstrādi šādu aktīvu un saistību uzskaitē. Šī standarta ieviešanai nebūs ietekmes uz Koncernu.

SFPS Nr. 15 „Ieņēmumi no līgumiem, kas noslēgti ar klientiem” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 15 nosaka piecu soļu modeli, kas tiks piemērots ieņēmumiem, kas gūti no līguma, kas noslēgts ar klientu, neatkarīgi no darījuma veida vai nozares, kurā gūti attiecīgie ieņēmumi. Būs jāsniedz visaptveroša informācija, tajā skaitā kopējo ieņēmumu sadalījums, informācija par līguma izpildes pienākumiem, izmaiņām līguma aktīvu un saistību atlikumos starp periodiem un galvenajiem vērtējumiem un aplēsēm. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

SFPS uzlabojumi

2013. gada decembrī SGSP izdeva ikgadējos SFPS uzlabojumus 2011. - 2013. gada ciklam, kas ietver šādu SFPS grozījumus (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk):

- SFPS Nr. 1 „Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana”;
- SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana”;
- SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības noteikšana”;
- SGS Nr. 40 „Ieguldījuma īpašumi”.

2013. gada decembrī SGSP izdeva ikgadējos SFPS uzlabojumus 2010. - 2012. gada ciklam (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk):

- SFPS Nr. 2 „Maksājums ar akcijām”;
- SFPS Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana”;
- SFPS Nr. 8 „Darbības segmenti”;
- SFPS Nr. 13 „Patiesās vērtības noteikšana”;
- SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”;
- SGS Nr. 24 „Informācijas atklāšana par saistītām personām”;
- SGS Nr. 38 „Nemateriālie aktīvi”.

2014. gada septembrī SGSP izdeva ikgadējos SFPS uzlabojumus 2012. - 2014. gada ciklam (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk):

- SFPS Nr. 5 „Pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi un pārtrauktas darbības”;
- SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”;
- SGS Nr. 19 „Darbinieku pabalsti”;
- SGS Nr. 34 „Starpposma finanšu pārskati”.

Šo grozījumu pieņemšanas ietekmē var tikt mainītas grāmatvedības politikas vai informācijas atklāšanas prasības, taču tie neietekmēs Koncerna finansiālo stāvokli vai darbības rezultātus.

SFPIK 21. interpretācija „Nodevas” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2014. gada 17. jūnijā vai vēlāk)

Šajā interpretācijā aplūkota valsts nodevu uzskaitē. Pienākums maksāt nodevu tiek atzīts finanšu pārskatā, kad tiek veikta darbība, kas rada šādu pienākumu. Koncerns vēl nav izvērtējis šīs interpretācijas ieviešanas ietekmi.

Koncerns plāno ieviest iepriekš minētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā, ja tie pieņemti ES.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA

Pārdomāta risku pārvaldīšana ir ilgtermiņa vērtības radīšanas priekšnosacījums, jo ienesīgums ir atkarīgs no Koncerna spējas identificēt, pārvaldīt un precīzi cenot risku. 2014. gadā Banka turpināja risku pārvaldīšanas procesa harmonizāciju ar mātes banku DNB Bank ASA (Norvēģija) un iespēju robežās plāno turpmāk ievērot mātes bankas galvenās risku pārvaldīšanas politikas un vadlīnijas. Tomēr jāņem vērā tas, ka Koncerns kredītriska kapitāla prasību aprēķinam izmanto standartizēto pieeju, turpretī mātes banka izmanto uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju. Tāpēc atsevišķu pakārtoto procesu harmonizācijas iespējas risku pārvaldīšanas jomā ir ierobežotas.

Organizatoriskā un pilnvaru struktūra

- *Padome un valde.* Padome nosaka Koncerna riska profila ilgtermiņa mērķus. Riska profils tiek realizēts ar riska pārvaldīšanas sistēmas starpniecību, tostarp nosakot pilnvaras. Valde ir atbildīga par riska pārvaldīšanas sistēmas ieviešanu, attīstīšanu, kontroli un regulāru pārskatīšanu.
- *Pilnvaras.* Kreditēšanas procesā un pozīciju un tirdzniecības limitu vadībā ir jābūt noteiktām pilnvarām visās svarīgākajās finanšu sfērās.
- *Ikgadēja limitu pārskatīšana.* Riska limiti tiek pārskatīti vismaz vienu reizi gadā budžeta izstrādes un plānošanas procesu laikā.
- *Neatkarīgas risku pārvaldīšanas funkcijas.* Risku pārvaldīšanas funkcijas īsteno un risku pārvaldīšanas rīkus izstrādā ar biznesa pamatdarbību nesaistītas struktūrvienības.

Uzraudzība un izmantošana

- *Atbildība.* Visi vadošie darbinieki ir atbildīgi par risku savas atbildības sfēras ietvaros, un viņiem attiecīgi pastāvīgi jābūt pilnībā informētiem par risku situāciju.
- *Risku pārskati.* Pārskatu sagatavošana un iesniegšana par riskiem Koncernā nodrošina to, ka visiem vadošajiem darbiniekiem ir nepieciešamā informācija par esošajiem risku līmeņiem un iespējamām attīstības tendencēm. Lai nodrošinātu kvalitatīvus un neatkarīgus risku pārskatus, par pārskatu sagatavošanu ir atbildīgas ar biznesa pamatdarbību nesaistītas struktūrvienības.
- *Kapitāla novērtēšana.* Bankas augstākā līmeņa vadībai regulāri tiek iesniegts Koncerna kapitāla un risku situācijas kopsavilkums un analīze.
- *Informācijas par riskiem izmantošana.* Risku vadība ir neatņemama biznesa pamatdarbības vadības un uzraudzības procesa sastāvdaļa, tostarp risku novērtējums iespēju robežās tiek ņemts vērā stratēģijas un plānošanas procesos, kreditēšanā, produktu izstrādē un citās ikdienas darbībās.

Galvenie risku mērīšanas instrumenti

Riska mērīšanas instrumenti ir atbilstoši operācijām dažādās darbības jomās vai procesos, piemēram, kontrolējot un analizējot noteiktos limitus, galvenos finanšu un riska rādītājus un koeficientus, mērķa rādītājus kredītportfelī, stresa testēšanas rezultātus, kā arī veicot risku analīzi iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā.

Riska kategorijas

Riska pārvaldīšanas nolūkā Koncerns izšķir šādas galvenās riska kategorijas:

- *Kredītrisks* ir zaudējumu risks, kas rodas gadījumā, ja Koncerna klienti (darījumu partneri) atteiktos vai nespētu izpildīt savas maksājumu saistības pret DNB. Kredītrisks ietver arī koncentrācijas risku un atlikušo risku.
- *Tirgus risks* ir zaudējumu risks, kas veidojas nelabvēlīgu tirgus cenu kustību rezultātā, bilances un ārpusbilances pozīcijās.
- *Likviditātes risks* ir nepieņemama apmēra zaudējumu risks saistībā ar nespēju finansēt aktīvu pieaugumu un izpildīt saistības.
- *Operacionālais risks* ir zaudējumu risks, kas rodas procesu un sistēmu nepilnību un kļūdu rezultātā, darbinieku kļūdu rezultātā vai ārēju notikumu iespaidā. Operacionālais risks ietver arī darbības atbilstības risku un juridisko risku.
- *Biznesa risks* ir peļņas svārstību risks tādu ārējo apstākļu izmaiņu rezultātā kā tirgus situācija, darbības regulējums vai ienākumu zaudēšana reputācijas pasliktināšanās dēļ. Reputācijas risks bieži rodas kā citu riska kategoriju sekas. Koncerna biznesa risks pārsvarā tiek pārvaldīts ar stratēģijas palīdzību un pastāvīgi veltot uzmanību Koncerna reputācijas saglabāšanai un uzlabošanai.

Koncerns nosaka kopējo risku iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, aprēķinot kapitāla prasības un uzturot kapitālu visiem būtiskajiem riskiem, izņemot likviditātes risku. Risku mērīšana ir joma, kas tiek nepārtraukti pilnveidota, un novērtēšanas metodes un rīki tiek pastāvīgi uzlaboti.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

a) *Kreditrisks*

Kreditrisks ir Koncerna galvenā riska kategorija. Kreditportfelī ietilpst aizdevumi, saistības citu izsniegto kredītu, garantiju, līzingu, faktoringa, vērtspapīru ar procentu ienākumiem, apstiprinātu, bet neizsniegto kredītu formā, tāpat tas ietver darījumu partneru risku, kas rodas no atvasināto finanšu instrumentu un ārvalstu valūtas līgumiem. Norēķinu risks, kas rodas saistībā ar maksājumu pārskaitījumiem, arī ietver darījumu partneru risku, tā kā ne visi darījumi notiek reālajā laikā.

Kreditriskā pārvaldīšanas sistēma

Koncerna kredītpolitika, kredītu stratēģijas un kredītēšanas vadlīnijas (*Kreditēšanas rokasgrāmata*) regulē kredītēšanas darbību Koncernā un tās ir balstītas uz attiecīgajām mātes bankas kredītpolitikām un vadlīnijām. Tiek pārņemta mātes bankas labākā prakse, pieredze un zināšanas, lai izveidotu vienotu un spēcīgu kredītēšanas kultūru.

DNB Grupas galvenais stratēģiskais mērķis ir nodrošināt tādu kredītportfeļa kvalitāti un struktūru, kas nodrošinātu Grupas ienesīgumu īstermiņā un ilgtermiņā. Koncerns plāno palielināt kredītportfeli ar zema un vidēja riska klientiem.

Kreditriskā pārvaldīšanas pamatprincipi

- Klienta patiesa vēlme un spēja atmaksāt kredītu ir/tai ir jābūt visa pamatā, kad tiek lemts par kredīta apstiprināšanu; nodrošinājums tiek uzskatīts tikai par risku mazinošu faktoru.
- Saglabāt sabalansētu kredītportfeli no koncentrācijas viedokļa, tostarp īpatsvaru starp privātpersonām un juridiskajām personām.
- Izvairīties no lielas riska koncentrācijas, kas saistīta ar vienu klientu/klientu grupu vai kopumu augsta riska kategorijās un atsevišķās ekonomiskajās nozarēs, kur ievērojamas viena vai vairāku riska faktoru izmaiņas var būtiski ietekmēt Koncerna ienesīgumu.
- Nefinansēt nozares, kurās Koncernam nav kompetences un pieredzes.
- Jebkādas kredīta izmaiņas tiek apstiprinātas attiecīgajā lēmumu pieņemšanas līmenī.

Riska klasifikācija

Riska klasifikācija ir svarīgs kredītēšanas procesa un Koncerna kreditriskā pārvaldīšanas elements. Koncerns ir izstrādājis dažādus riska klasifikācijas modeļus noteiktiem kredītportfeļiem/kredītproduktiem. Riska klasifikācijas sistēmas tiek izmantotas lēmumu pieņemšanas, riska uzraudzības un iekšējo pārskatu sagatavošanas procesā. Klasifikācijas sistēmās izmantotie riska parametri ir kredītēšanas procesa un nepārtrauktas uzraudzības, tostarp kredītēšanas stratēģijas īstenošanas, neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna kreditriskā modeļi veido pamatu statistiskajiem aprēķiniem attiecībā uz paredzamajiem zaudējumiem ilgtermiņa skatījumā un riska svērto kapitālu portfeļa perspektīvā. Klienti tiek klasificēti pēc saistību nepildīšanas varbūtības (SNV). Klienta riska klasifikācija tiek pārskatīta kopā ar katrām nozīmīgām izmaiņām kredīta apstiprināšanā vai būtiskām izmaiņām klienta riska profilā, bet vismaz vienu reizi gadā, ja nav nolemts citādi.

Riska grupas tiek noteiktas, balstoties uz starptautisko reitinga aģentūru izmantotajām skalām. Saistību neizpildes varbūtība (SNV) ir statistisks lielums, kas atspoguļo paredzamo saistību nepildītāju attiecību pret kopējo klientu skaitu. Šī attiecība sākotnēji noteikta vienā klientu klasē viena gada ietvaros. Kredīti, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti desmit riska grupās. Papildus tam šaubīgas un ienākumus nenesošas saistības iekšējās uzskaites vajadzībām tiek klasificētas 11. un 12. grupā.

Riska segments	Riska pakāpe	SNV (%) no	SNV (%) līdz
Zems risks	1	0,01	0,10
	2	0,10	0,25
	3	0,25	0,50
	4	0,50	0,75
Mērens risks	5	0,75	1,25
	6	1,25	2,00
	7	2,00	3,00
Augsts risks	8	3,00	5,00
	9	5,00	8,00
	10	8,00	...

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

a) Kredītrisks (turpinājums)

Kredītu apstiprināšanas pilnvaras

Kredītu lēmumu pieņemšanas pilnvaras ir balstītas uz divpersonisku apstiprināšanas sistēmu ar individuālām kredītu apstiprināšanas pilnvarām.

Visas individuālās kredīta apstiprināšanas pilnvaras ir personiskas un tiek piešķirtas atbilstoši darbinieka kvalifikācijai, pieredzei un kompetencei. Visā kredīta apstiprināšanas procesā tiek ievērots "divu acu pāru" princips.

Koncerns ir noteicis kritērijus, kuru gadījumā lēmumu pieņemšana par kredītu piešķiršanu jānodod izlemšanai augstākam lēmumu pieņemšanas līmenim vai speciāli pilnvarotām personām.

Kredītriska mazināšana

Kredītriska mazināšana Koncernā ir kredītriska pārvaldīšanas procesa neatņemama sastāvdaļa. Galvenie kredītriska mazināšanas pasākumi ir stingri noteiktas prasības jauniem klientiem, piesardzīgs parāda apkalpošanas spējas izvērtējums un ķīlas esamība kā nodrošinājums saistībām. Ikdienas darbā tiek izmantoti arī citi riska mazināšanas paņēmieni, rīki un procedūras, tostarp, bet ne tikai, dažādi riska klasificēšanas modeļi, kredītspējas aprēķini, pārskatāmas kredīta apstiprināšanas pilnvaras un stingri lēmumu pieņemšanas noteikumi, pastāvīga kredītriska uzraudzība.

Kredītriska mērīšana

Kredītrisks tiek uzraudzīts, sekojot līdzi riska parametru izmaiņām, migrācijai un sadalījumam dažādās riska kategorijās. Izmaiņas riska koncentrācijā tiek cieši uzraudzītas attiecībā uz saistību apjomu un riska grupām.

Koncerns ir izstrādājis dažādus vadības rīkus, lai uzraudzītu klientu pastāvīgo kredītrisku un jau agrīnā stadijā proaktīvi veiktu atbilstošus pasākumus negatīvas notikumu attīstības gadījumā. Lielākas saistības tiek uzraudzītas individuāli, un pārskatīšanas biežums un apjoms ir atkarīgs no ekspozīcijas lieluma un riska klasifikācijas, turpretī mazākas ekspozīcijas uzrauga biznesa struktūrvienības, pamatojoties uz automātiski sagatavotām atskaitēm vai sadarbībā ar riska pārskatu sagatavošanas struktūrvienību. Koncerns ir izstrādājis agrīnā brīdinājuma signālu sistēmu saistību noteikšanai, kad nepieciešams pievērst īpašu uzmanību un veikt atsevišķus papildu pasākumus.

Kredītriska stresa testēšana

Stresa testēšana tiek izmantota, lai noteiktu dažādu ārkārtas, tomēr iespējamu un ļoti nelabvēlīgu notikumu vai tirgus apstākļu izmaiņu iespējamo ietekmi uz Koncerna riska profilu, finanšu un kapitāla pietiekamības rādītājiem. Stresa testēšana atbalsta uz nākotni vērstu vadības izpratni par riska profila noturību pret nelabvēlīgu apstākļu ietekmi. Stresa testēšana tiek veikta vismaz vienu reizi sešos mēnešos. Stresa testēšanas gaitā tiek izstrādāti vismaz 2 scenāriji – pamatscenārijs (*standard scenario*) un pesimistiskais scenārijs (*severe scenario*). Stresa testi tiek veikti vismaz diviem laika posmiem, t.i., 1 un 2 gadu laika periodiem; ikgadējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa (KPNP) ietvaros – arī 3 gadu ilgā laika periodam.

Attiecībā uz fiziskām personām stresa testēšana tiek veikta apkopotā līmenī jeb no augšas uz leju (*top-down method*), kas balstīta uz makroekonomikas rādītājiem (bezdarbs, IKP, inflācija utt.), kā arī kredītu, kuriem iestājusies saistību neizpilde, un pārstrukturētu kredītu portfeļu attīstības scenāriju analīzi.

Pamata scenārijs paredz pakāpenisku makroekonomiskās situācijas uzlabošanos, piemēram, mērenu iekšzemes kopprodukta pieaugumu, reģistrētā bezdarba samazināšanos. Pesimistiskais scenārijs paredz makroekonomisko rādītāju būtisku pasliktināšanos. Saskaņā ar šo scenāriju, piemēram, iekšzemes kopprodukts samazināsies, bezdarba līmenis palielināsies.

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

a) Kredītrisks (turpinājums)

Stresa testēšana juridiskām personām tiek veikta specifiskiem darījumiem jeb no apakšas uz augšu (*bottom-up method*) – individuāli tiek izvērtēti riska darījumi, kas veido pietiekama priekšstata radīšanai atbilstošu kredītportfeļa, kam nav iestājusies saistību neizpilde, daļu. Pēc tam rezultāti tiek izmantoti, lai izdarītu secinājumus par visiem kredītiem, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde. Arī kredīti, kuriem iestājusies saistību neizpilde, un šaubīgie kredīti tiek novērtēti atsevišķi.

Stresa testi palīdz noteikt ekonomiskās situācijas iespējamās izmaiņas nākotnē, kurām varētu būt negatīva ietekme uz Koncerna riskam pakļauto kredītu ekspozīciju un spēju pārciest šādas izmaiņas. Šie novērtējumi tiek ņemti vērā Koncerna riska un kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, kā arī, nosakot nepieciešamo kapitāla rezervi (*capital buffer*). Stresa testēšanas rezultāti tieši iespaido Koncerna stratēģiskos un biznesa lēmumus.

Nozaru risku pārvaldīšana

Koncerns ir noteicis maksimālo limitu katrai nozarei. Koncerns ir identificējis un regulāri pārskata jutīgās nozares, kurās kredīti pašlaik netiek izsniegti. Nekustamo īpašumu nozarē Koncerns ir noteicis stingras vadlīnijas un limitus ar mērķi pārvaldīt, samazināt apjomus un uzlabot portfeļa kvalitāti šajā segmentā.

Nozarēm ir noteikti pieņemamā riska kritēriji. Tie tiek izmantoti kā indikatīvie rādītāji, vērtējot klienta kredīspēju. Lai palielinātu nozaru finansēšanas kompetenci, Grupa ir organizējusi uzņēmumu apkalpošanu saskaņā ar nozaru stratēģisko specializāciju un sarežģītāki finansēšanas darījumi tiek veikti ciešā sadarbībā ar mātes bankas atbilstošām struktūrvienībām.

Saskaņā ar mātes bankas kredītpolitiku, ētikas un korporatīvās sociālās atbildības vadlīnijām Koncerns ir noteicis, kurām nozarēm finansējums nedrīkst tikt piešķirts.

Valsts riska pārvaldīšana

Koncerns stingri ievēro "vietējā tirgus" pieeju. Koncerns lielā mērā ierobežo jebkādas riska pozīcijas, kas saistītas ar valstīm, kurās DNB Grupai nav pārstāvniecības.

Visas valstis tiek klasificētas saskaņā ar Grupas SNV riska skalu. Valsts riska klasifikācija ir balstīta uz ārējo reitinga aģentūru klasifikāciju. Riska pakāpes tiek pārskatītas un atjauninātas ne retāk kā reizi gadā. Valsts riska limiti tiek apstiprināti tikai, pamatojoties uz mātes bankas ieteikumiem. Valsts riska limiti tiek pārskatīti reizi gadā, vai gadījumos, ja kādas valsts riska reitings pasliktinās.

2014. gadā Koncernā turpinājās jaunu iniciatīvu ieviešana ar mērķi uzlabot kredītriska pārvaldīšanas procesu, kā arī turpinājās kredītestēšanas procesu saskaņošana ar DNB Grupu.

Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits

Koncerns un Banka

2014

	Bruto uzskaites vērtība EUR'000	Summas, par kurām ir veikts aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits EUR'000	Uzskaites vērtība EUR'000	Summas, par kurām nav veikts aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits EUR'000	Uzskaites vērtība pēc iespējamā aktīvu un saistību savstarpējā ieskaits EUR'000
<u>Aktīvi</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	19,168	-	19,168	7,678	11,490
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	14,751	-	14,751	7,678	7,073

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

b) Tirgus risks

Koncerns, galvenokārt, ir pakļauts tādiem tirgus riskiem kā valūtas risks un procentu likmju risks. Koncernam nav atvērtu pozīciju preču vai akciju tirgos, un tā nav pakļauta preču vai akciju cenu izmaiņām. 2014. gada laikā nebija būtisku izmaiņu tirgus riska pārvaldīšanas procesā.

Valūtas risks

Koncerns un Banka cenšas sabalansēt aktīvus, pasīvus un ārpusbilances posteņus ārvalstu valūtās, lai valūtas risks būtu limitu ietvaros, kurus nosaka Kredītiestāžu likums un Bankas akcionārs DNB Bank ASA. Saskaņā ar Kredītiestāžu likumu, Bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija atsevišķā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā atklātā pozīcija visās ārvalstu valūtās — 20% no pašu kapitāla. 2014. gada laikā Banka ievēroja visus limitus.

Jutīgums pret valūtas risku:

Koncerna jutīgumu pret valūtas risku aprēķina reizinot ārvalstu valūtu atklātas pozīcijas ar iespējamām valūtu kursu izmaiņām. Pieņemot 5% valūtas kursa izmaiņas, ietekme uz Koncerna peļņu vai zaudējumiem 2014. gada 31. decembrī bija EUR 8 tūkst. (2013. gada 31. decembrī: EUR 20 tūkst.).

Procentu likmju risks

Pamatdarbības gaitā procentu likmju risks rodas atšķirīgu termiņu dēļ (fiksētajai likmei) un likmju pārskatīšanas dēļ (mainīgajai likmei) Koncerna un Bankas aktīvos, pasīvos un ārpusbilances posteņos.

Procentu likmju risku atsevišķu valūtu griezumā aprēķina un kontrolē, izmantojot bāzes punkta vērtības (*basis point value - BPV*) analīzi, kas atspoguļo Koncerna nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības jutīgumu pret paralēlām izmaiņām tirgus procentu likmēs par 0.01%. Koncerns īsteno konservatīvu pieeju procentu likmju riska pārvaldībā, cenšoties sabalansēt aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu termiņu un pārcenošanas profilus, lai atbilstu akcionāra DNB Bank ASA noteiktajiem limitiem. Limiti ir noteikti atsevišķi katrai valūtai, kurā Koncerns un Banka veic būtisku darbību, kā arī visām valūtām kopā. 2014. gada laikā Koncerns un Banka ievēroja visus limitus. Procentu likmju riska pārvaldīšana un mazināšana ietver finansējuma izmantošanu un līdzekļu izvietošanu uz dažādiem laika periodiem un/vai dažādiem pārcenošanas periodiem, kā arī tādu atvasināto finanšu instrumentu izmantošanu, kā procentu likmju mijmaiņas līgumi.

Jutīgums pret procentu likmju risku (BPV):

	EUR'000	
	2014. gada 31. decembrī	2013. gada 31. decembrī
EUR	9.1	0.4
USD	-0.3	0.1
Citas ārvalstu valūtas	0.1	0.1
Kopā	9.5	0.7

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

c) Likviditātes risks

Koncernam ir zems likviditātes riska profils, ko nodrošina ilgtermiņa multivalūtu finansējuma līnija no vienīgā akcionāra DNB Bank ASA (kredītreitings A-1/A+/Stabils, apstiprinājusi Standard & Poor's 2014. gada oktobrī). DNB Bank ASA pilda tā saucamā pēdējās instances aizdevēja funkcijas. To, ka uz mātes bankas atbalstu var paļauties, pierādīja nesēnā finanšu krīze, kuras laikā DNB Bank ASA vajadzības gadījumā savlaicīgi nodrošināja pietiekamu Koncerna likviditāti.

Likviditātes riska pārvaldīšanas process

Bankas likviditātes riska līmenis tiek mērīts un analizēts kā izdzīvošanas periods dažādu stresa scenāriju apstākļos. Koncerns novērtē iespējamās sekas, kas varētu rasties no likviditātes krīzes Bankā, banku sektorā vai kombinētā scenārija gadījumā, kad likviditātes krīze ir gan Bankā, gan banku sektorā. Izdzīvošanas periods ir periods ar pozitīvu kopējo naudas plūsmu; naudas plūsmas tiek regulāri mērītas un informācija par tām tiek iesniegta Bankas vadībai.

Banka izmanto likviditātes riska rādītāju kopumu, lai noteiktu savu likviditātes pozīciju, likviditātes strukturālās neatbilstības un finansējuma koncentrāciju. 2014. gada 31. decembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktais likviditātes rādītājs bija 47.7% (2013. gada 31. decembrī: 52.8%), kas ievērojami pārsniedz regulatora noteikto minimumu - 30%.

Likviditātes risks tiek pārvaldīts tā, lai nodrošinātu pastāvīgu spēju norēķināties par savām saistībām. Banka ir izstrādājusi agrīno brīdinājuma rādītāju kopumu, lai savlaicīgi atklātu likviditātes krīzi, un Likviditātes krīzes pārvaldīšanas plānu, lai atbilstoši pārvaldītu Bankas likviditāti tirgus problēmu gadījumā.

d) Operacionālais risks

Operacionālā riska pārvaldība

Operacionālā riska pārvaldība Koncernā tiek veikta, ievērojot operacionālā riska pārvaldīšanas politiku. Operacionālajam riskam jābūt zēmam, un riska pārvaldībai jānodrošina, ka neparedzamo zaudējumu risks tiek samazināts.

Visi vadītāji ir atbildīgi par operacionālā riska pārziņāšanu un operacionālā riska pārvaldīšanu savā atbildības sfērā. Tas tiek nodrošināts, veicot riska novērtējumu visām būtiskām izmaiņām ikdienas darbībā, kā arī īpaši kritiskajās funkcijās. Identificējot nepieciešamību pēc uzlabojumiem, speciālo pasākumu ieviešana tiek iniciēta. Lai ierobežotu sekas, kas rodas būtisku notikumu, darbības pārtraukumu utt. dēļ, tiek izstrādāti visaptveroši darbības nepārtrauktības un ārkārtas situāciju rīcības plāni, kas palīdz racionāli un efektīvi tikt galā ar krīzes situācijām, samazinot zaudējumu apjomu un atjaunojot normālo situāciju.

Koncerna apdrošināšana ir operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas sastāvdaļa. Apdrošināšanas līgumi tiek slēgti, lai mazinātu finansiālās sekas no nevēlamiem notikumiem, kas mēdz atgadīties par spīti ieviestajām drošības procedūrām un citiem riska novēršanas pasākumiem. Apdrošināšanas programma sedz arī juridiskās saistības, ar kurām Koncerns var saskarties saistībā ar tā darbību.

Operacionālā riska novērtēšana

Koncerna operacionālā riska notikumi, kas radīja zaudējumus, un notikumi ar potenciāliem zaudējumiem tiek reģistrēti Koncerna notikumu datubāzē un pārraudzīti. Informācija par nevēlamiem notikumiem, kas Koncernam radīja vai varēja radīt finansiālus zaudējumus, sniedz vērtīgu informāciju par nepieciešamajiem uzlabojumiem.

Grupā vadība regulāri saņem operacionālā riska pārskatus, kas ir pamats riska situācijas izvērtēšanai. Tāpat ikgadējā ziņojumā Koncerna vadība saņem informāciju par Koncerna aktuālo operacionālā un biznesa risku pārvaldību un kontroli. Šis ziņojums atspoguļo grupas mērogā riskus, ar tiem saistītos uzlabojumus un detalizētu kvalitātes novērtējumu, kas balstās uz Koncerna mērķi riska pārvaldības un kvalitātes nodrošināšanas jomās.

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. PROCENTU IENĀKUMI

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Procentu ienākumi:				
No amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem:	54,363	59,493	50,295	55,796
- kredītiem un debitoru parādiem	51,153	54,846	47,085	51,149
- kredītiem ar vērtības samazinājumu	2,384	3,853	2,384	3,853
- prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	826	794	826	794
No klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1,062	1,386	1,062	1,386
No atvasinātajiem finanšu instrumentiem	750	433	750	433
Kopā procentu ienākumi	56,175	61,312	52,107	57,615

6. PROCENTU IZDEVUMI

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Procentu izdevumi:				
- klientu noguldījumiem	(2,052)	(3,315)	(2,067)	(3,330)
-saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	(6,272)	(10,418)	(4,684)	(8,651)
- maksājumiem Garantijas fondā un finanšu stabilitātes nodevai	(2,852)	(2,797)	(2,852)	(2,797)
Kopā procentu izdevumi	(11,176)	(16,530)	(9,603)	(14,778)
Tīrie procentu ienākumi	44,999	44,782	42,504	42,837

7. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Naudas pārskaitījumi	7,436	8,769	7,436	8,769
Maksājumu karšu apkalpošana	2,519	2,627	2,519	2,627
Aktīvu pārvaldīšana	3,009	2,467	977	956
Kredītu uzraudzība un apkalpošana	1,015	1,086	651	711
Klientu apkalpošana	1,430	1,345	1,390	1,307
Garantijas	532	743	535	756
Apdrošināšana	779	894	779	894
Darījumi ar skaidru naudu	571	652	571	652
Tirdzniecības finansēšana	104	128	104	128
Investīciju produkti	204	193	218	210
Pārējie komisijas naudas ienākumi	676	649	678	649
Kopā komisijas naudas ienākumi	18,275	19,553	15,858	17,659

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

8. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Naudas pārskaitījumi	(3,614)	(3,445)	(3,613)	(3,445)
Maksājumu karšu apkalpošana	(54)	(50)	(54)	(50)
Darījumi ar skaidru naudu	(884)	(1,040)	(884)	(1,040)
Klientu apkalpošana	(359)	(398)	(359)	(398)
Kredītu uzraudzība	(236)	(293)	(196)	(275)
Komisijas par garantijām	(21)	(78)	(21)	(78)
Kredītkomisijas	(49)	(88)	(49)	(88)
Pārējie komisijas naudas izdevumi	(734)	(585)	(520)	(467)
Kopā komisijas naudas izdevumi	(5,951)	(5,977)	(5,696)	(5,841)
Tīrie komisijas naudas ienākumi	12,324	13,576	10,162	11,818

9. NETO PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO DARĪJUMIEM AR ĀRVALSTU VALŪTU, VĒRTSPAPĪRU TIRDZNICĪBAS UN ATVASINĀTIEM FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	2,285	6,081	2,285	6,114
Peļņa no patiesā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	397	717	397	717
Peļņa / (Zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā pārvērtēšanas	(358)	(337)	(358)	(337)
(Zaudējumi) no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas	(12)	(31)	(41)	(30)
Peļņa no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas	(1,014)	57	(1,014)	57
	1,298	6,487	1,269	6,521

10. NETO REZULTĀTS NO DARĪJUMIEM AR IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMIEM

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Neto nomas izdevumi/ ienākumi				
Ieguldījumu īpašumu noma*	1,641	899	69	91
Ieguldījumu īpašumu apsaimniekošanas izdevumi	(3,017)	(2,711)	(806)	(1,113)
Neto nomas izdevumi	(1,376)	(1,812)	(737)	(1,022)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no pārvērtēšanas un pārdošanas				
Peļņa / (Zaudējumi) no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	(792)	2,018	(822)	(838)
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	1,063	1,077	333	477
Neto peļņa/ (zaudējumi) no pārvērtēšanas un pārdošanas	271	3,095	(489)	(361)
Kopā	(1,105)	1,283	(1,226)	(1,383)

*Nomas ienākumi tiek gūti no komercobjektu iznomāšanas

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

11. CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI

	2014	2013	2014	2013
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Peļņa no īpašumu un aprīkojuma pārdošanas	36	51	26	24
Ienākumi no nomas bez izpirkuma tiesībām	24	185	-	-
Ienākumi no meitas uzņēmumiem	-	-	2,765	2,837
Citi pamatdarbības ienākumi	2,591	4,161	2,031	3,640
	2,651	4,397	4,822	6,501

12. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2014	2013	2014	2013
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Valdes atalgojums	1,169	1,034	1,054	958
Darbinieku atalgojums	14,182	14,602	13,847	14,191
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	3,348	3,583	3,242	3,465
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi kopā	18,699	19,219	18,143	18,614
Iekārtu uzturēšanas un IT izdevumi	6,211	9,347	5,974	9,120
Sponsorēšana un reklāma	2,288	2,066	2,089	1,928
Uzturēšanas un atjaunošanas izdevumi, Īres maksa	2,925	3,146	3,613	4,031
Maksājumi par koncerna vadības pakalpojumiem	1,334	1,288	1,334	1,288
Sakaru izdevumi	747	869	706	824
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	152	206	118	138
Personāla apmācība	264	317	246	312
Personāla apdrošināšana	231	242	225	233
Apdrošināšana	264	223	214	192
Komandējumi	180	144	175	141
Pārējie izdevumi	1,622	2,866	1,687	2,984
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	16,218	20,714	16,381	21,191
Administratīvie izdevumi kopā	34,917	39,933	34,524	39,805

Kopējais darbinieku skaits Koncernā uz 2014. gada 31. decembri bija 722, Bankā – 717 (2013. gada 31. decembrī Koncernā bija 767, Bankā – 745).

13. CITI PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	2014	2013	2014	2013
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Zaudējumi par īpašumu un pamatlīdzekļu norakstīšanu	61	104	37	87
Citi pamatdarbības izdevumi	1,528	1,344	1,459	1,273
	1,589	1,448	1,496	1,360

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	505	(158)	-	4
Atliktais nodoklis	35	(185)	14	(141)
	540	(343)	14	(137)

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja Koncerna un Bankas peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi (skatīt zemāk):

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Peļņa pirms nodokļiem	20,021	10,277	18,484	8,439
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15% likmi	3,003	1,542	2,773	1,266
Neatskaitāmā vērtspapīru un atvasināto instrumentu pārvērtēšana	510	(199)	429	256
Uzkrājumi debitoriem	81	118	127	61
Pārējie tīrie izdevumi, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu	98	67	267	184
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	-	(131)	-	(131)
Neiegrāmatoti atlikti nodokļu aktīvi	(4,197)	(1,239)	(3,596)	(1,636)
	(505)	158	-	-
Atliktais nodoklis pārskata gada sākumā	(8,687)	(8,502)	(8,715)	(8,574)
Izmaiņas atliktā nodokļa saistībās pārskata gadā	35	(185)	14	(141)
Atliktais nodoklis pārskata gada beigās	(8,652)	(8,687)	(8,701)	(8,715)

Atliktais nodoklis aprēķināts no sekojošām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību bilances vērtībām un to vērtībām uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem:

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Kopējās atliktā nodokļa saistības:				
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	2,146	2,462	1,025	909
Kopējais atliktā nodokļa aktīvs:				
Neizmantoto atvaļinājumu un uzkrājumu prēmijām pagaidu atšķirība	(255)	(275)	(255)	(269)
Pārējās pagaidu atšķirības	223	404	(314)	120
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	22,991	25,093	23,080	26,390
Uz nākamajiem taksācijas gadiem pārnestie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	(33,757)	(36,371)	(32,237)	(35,865)
Neto atliktā nodokļa aktīvi	(8,652)	(8,687)	(8,701)	(8,715)

Atliktie ienākumu nodokļa aktīvi tiek iegrāmatoti pārnestajos nodokļu zaudējumos tādā mērā, kādā ir iespējama saistīto nodokļu atvieglojumu izmantošana uz nākotnes ar nodokli apliekamās peļņas rēķina. Atliktie nodokļu aktīvi 2014. gada 31. decembrī attiecībā uz nodokļu zaudējumiem balstījās uz peļņas pieņēmumiem piecu gadu laikā. Gaidāmā nākotnes ar nodokli apliekamā peļņa balstās uz darbības plāna pieņēmumiem, ņemot vērā nedrošību, kas rodas no pašreizējās ekonomiskās situācijas. Ja darbības plāna peļņa un pieņēmumi nākamajos ceturkšņos būtiski atšķiras no pašreizējiem pieņēmumiem, esošo atlikto nodokļu aktīvu summai var būt vajadzīga korekcija.

Koncerna uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem 2014. gada 31. decembrī sastāda EUR 225 miljonus. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu, nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti hronoloģiskā secībā no nākamo taksācijas periodu apliekamā ienākuma neierobežoti ilgu laiku.

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

15. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Kase	27,490	40,804	27,490	40,804
Prasības pret centrālajām bankām	25,116	155,083	25,116	155,083
Kopā kase un prasības pret centrālajām bankām	52,606	195,887	52,606	195,887
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem	526,881	309,601	526,329	309,021
Saisības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	(6,903)	(16,248)	(6,903)	(16,248)
Kopā nauda un tās ekvivalenti	572,584	489,240	572,032	488,660

Prasības pret Latvijas Banku atspoguļo Bankas korespondentkonta atlikumu, par kuru procenti tiek maksāti obligāto rezervju prasību apjomā.

Saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas lēmumu Bankai jānodrošina minimālo rezervju prasību izpildi. Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā prasību izpildes periodā ir jāpārsniedz rezervju prasības noteiktais minimālais apjoms.

Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi noteiktās rezervju prasības.

16. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	555	595	3	9
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes*	38,409	52,968	38,409	52,968
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	1,394	714	1,394	714
Prasības uz pieprasījumu kopā	40,358	54,277	39,806	53,691
Termiņa depozīti				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	1,020	2,149	1,020	2,149
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes*	485,503	255,846	485,503	255,846
Termiņa depozīti kopā	486,523	257,995	486,523	257,995
Kopā	526,881	312,272	526,329	311,686

Prasībām pret kredītiestādēm vidējā procentu likme 2014. gada 31. decembrī bija 0.05% (2013. gada 31. decembrī: 0.3%).

*Ieskaitot prasības pret DNB Bank ASA EUR 37,556 tūkst. apmērā (2013. gada 31. decembrī: EUR 52,685 tūkst).

**Ieskaitot prasības pret DNB Bank ASA EUR 485,000 tūkst. apmērā (2013. gada 31. decembrī: EUR 255,317 tūkst).

Prasības pret kredītiestādēm ietver buy/sell-back darījumu ar DNB Bank ASA par kopējo summa EUR 60,500 tūkst. Darījuma beigu termiņš ir 2015. gada 23. janvāris, ar iespēju to pagarināt. Darījuma nodrošinājums ir Dutch Mortgages DMPL VII A2 obligācijas, ISIN NL0009639285, ar nominālvērtību EUR 75,100 tūkst. Atbilstoši darījuma nosacījumiem, risku, kas rodas no obligāciju ārpusbilances pozīcijas, uzņemas DNB Bank ASA. 2015. gada 23. janvārī darījums tika pagarināts līdz 2015. gada 27. aprīlim.

Saņemtais nodrošinājums tiek izmantots kā nodrošinājums ilgtermiņa finansējumam no Latvijas Bankas (skat. 26. piezīmi).

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI

(a) Kredītu sadalījums pēc sākotnējā atmaksas termiņa

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Līdz 1 gadam	18,956	165,516	14,011	201,914
Virs 1 gada	1,750,777	1,793,284	1,684,685	1,684,976
Uzkrātie procenti	4,307	5,746	4,234	5,703
	1,774,040	1,964,546	1,702,930	1,892,593
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(165,726)	(241,861)	(138,938)	(209,620)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,215)	(1,807)	(1,215)	(1,807)
Kopā	1,607,099	1,720,878	1,562,777	1,681,166

Kredīti EUR 4,777 tūkst. apmērā ir nodrošināti ar Latvijas Republikas valdības izsniegtajām garantijām (2013. gada 31. decembrī: EUR 3,203 tūkst.).

Izsniegtajiem kredītiem vidējā procentu likme 2014. gada 31. decembrī bija 2.3% (2013. gada 31. decembrī: 2.6%).

(b) Kredītu sadalījums pa klientu veidiem

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Privātpersonas	1,047,560	1,143,712	1,011,517	1,111,455
Privātie uzņēmumi	654,801	739,159	620,634	703,778
Valsts uzņēmumi	42,233	40,603	39,529	31,095
Bankas darbinieki un vadība	15,567	16,191	14,567	15,216
Pašvaldības	6,040	19,135	5,856	18,540
Finanšu iestādes	3,532	-	6,593	6,806
Uzkrātie procenti	4,307	5,746	4,234	5,703
	1,774,040	1,964,546	1,702,930	1,892,593
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(165,726)	(241,861)	(138,938)	(209,620)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,215)	(1,807)	(1,215)	(1,807)
Kopā	1,607,099	1,720,878	1,562,777	1,681,166

(c) Kredītu analīze pēc produktiem

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Hipotekārie kredīti	893,355	968,519	893,355	968,519
Komerckredīti	593,578	682,769	672,568	760,101
Privātie kredīti	112,035	137,249	112,035	137,249
Līzings	150,027	149,537	-	295
Karšu kredīti	10,084	11,877	10,084	11,877
Patēriņa kredīti	10,556	8,680	10,556	8,680
Citi	98	169	98	169
Uzkrātie procenti	4,307	5,746	4,234	5,703
	1,774,040	1,964,546	1,702,930	1,892,593
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(165,726)	(241,861)	(138,938)	(209,620)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,215)	(1,807)	(1,215)	(1,807)
Kopā	1,607,099	1,720,878	1,562,777	1,681,166

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(d) Kredītu sadalījums pa nozarēm

	2014	2013	2014	2013
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Privātpersonas	1,042,898	1,139,843	1,007,013	1,106,721
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	184,104	213,321	264,782	288,087
Rūpniecība	85,763	117,879	64,198	93,737
Tirdzniecība	88,742	83,554	66,551	70,244
Transports	61,374	49,557	35,386	16,995
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	40,289	28,504	28,132	16,770
Būvniecība	57,526	22,739	45,708	7,863
Bankas vadība un darbinieki	15,567	16,191	14,567	15,216
Bezpeļņas uzņēmumi un reliģiskas organizācijas	11,191	6,786	11,139	6,786
Citi	163,698	254,941	143,217	238,986
Kopā kredīti rezidentiem	1,751,152	1,933,315	1,680,693	1,861,405
Nerezidentiem izsniegtie kredīti	18,581	25,485	18,003	25,485
Uzkrātie procenti	4,307	5,746	4,234	5,703
	1,774,040	1,964,546	1,702,930	1,892,593
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(165,726)	(241,861)	(138,938)	(209,620)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,215)	(1,807)	(1,215)	(1,807)
Kopā	1,607,099	1,720,878	1,562,777	1,681,166

e) Izsniegto kredītu sadalījums pa valstīm

	2014	2013	2014	2013
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Latvija	1,751,152	1,933,315	1,680,693	1,861,405
Pārējās valstis	18,581	25,485	18,003	25,485
Uzkrātie procenti	4,307	5,746	4,234	5,703
Kopā	1,774,040	1,964,546	1,702,930	1,892,593
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(165,726)	(241,861)	(138,938)	(209,620)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,215)	(1,807)	(1,215)	(1,807)
Kopā	1,607,099	1,720,878	1,562,777	1,681,166

f) Bruto no finanšu nomas izrietošās prasības pēc to atlikušā atmaksas termiņa

	2014	2013	2014	2013
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Līdz 1 gadam	75,109	40,737	-	6
1 – 5 gadi	80,582	114,303	-	-
Virs 5 gadiem	100	901	-	-
Bruto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	155,791	155,941	-	6

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

Nenopelnītie procentu ienākumi no finanšu nomas līgumiem

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Līdz 1 gadam	2,826	704	-	1
1 – 5 gadi	2,847	5,428	-	-
Nenopelnītie procentu ienākumi kopā	5,673	6,132	-	1

Neto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības pēc to atlikušā atmaksas termiņa

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Līdz 1 gadam	72,283	40,032	-	4
1 – 5 gadi	77,735	108,880	-	-
Virs 5 gadiem	100	901	-	-
No finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	150,118	149,813	-	4
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(22,943)	(28,488)	-	-
Uzkrājumi viendabīgām kredītu grupām	(357)	(670)	-	-
Neto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	126,818	120,655	-	4

(g) Nākamā tabula atspoguļo klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu pēc kvalitātes:

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	1,365,928	1,421,085	1,335,332	1,402,878
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	110,207	126,320	98,826	105,781
Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai	293,598	411,395	264,538	378,231
Uzkrātie procenti	4,307	5,746	4,234	5,703
Kopā bruto kredīti un avansi klientiem	1,774,040	1,964,546	1,702,930	1,892,593
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(156,348)	(227,425)	(129,916)	(195,854)
Uzkrājumi viendabīgām kredītu grupām	(9,378)	(14,436)	(9,022)	(13,766)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(1,215)	(1,807)	(1,215)	(1,807)
Kopā neto kredīti un avansi klientiem	1,607,099	1,720,878	1,562,777	1,681,166

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(h) Nākamā tabula atspoguļo to klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies:

Kategorijas	Riska grupas	2014	2013	2014	2013
		Koncerns EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Banka EUR'000
Lielie uzņēmumi*	Zema	162,053	117,506	247,926	195,730
	Vidēja	188,065	251,676	160,299	235,820
	Augsta	58,607	80,996	57,757	77,448
MVU* (Mazie un vidējie uzņēmumi)	Zema	3,045	11,934	1,569	602
	Vidēja	104,409	87,703	47,567	53,551
	Augsta	22,985	31,353	22,746	24,543
Privātpersonas	Zema	653,353	407,343	644,245	398,826
	Vidēja	119,042	334,308	101,168	321,546
	Augsta	54,369	98,266	52,055	94,812
Kopā		1,365,928	1,421,085	1,335,332	1,402,878

* Informācija tiek atspoguļota atbilstoši biznesa līnijām. Lielie uzņēmumi – klienti ar saistībām virs EUR 1,000 tūkst. vai ar apgrozījumu virs EUR 10,000 tūkst., kā arī valsts/pašvaldību iestādes.

(h) Nākamā tabula atspoguļo to klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies (turpinājums):

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Hipotekārie kredīti	715,402	729,069	715,402	729,069
Komerckredīti	450,979	500,298	535,688	584,171
Līzings	115,305	102,080	-	-
Privātie kredīti	67,802	74,749	67,802	74,749
Karšu kredīti	6,275	6,976	6,275	6,976
Patēriņa kredīti	10,165	7,913	10,165	7,913
Kopā	1,365,928	1,421,085	1,335,332	1,402,878

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(i) Nākamā tabula atspoguļo to Koncerna un Bankas klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksa ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies:

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Komerckredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	10,356	8,862	7,985	6,843
Kavējums 31-60 dienas	2,973	2,150	2,684	1,037
Kavējums 61-90 dienas	92	233	92	233
Kavējums vairāk par 90 dienām	2,296	1,804	2,296	1,804
Kopā	15,717	13,049	13,057	9,917
Hipotekārie kredīti (izsniegti privātpersonām un nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu)				
Kavējums līdz 30 dienām	49,148	60,355	49,148	60,355
Kavējums 31-60 dienas	13,568	11,458	13,568	11,458
Kavējums 61-90 dienas	5,863	5,108	5,863	5,108
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	865	-	865
Kopā	68,579	77,786	68,579	77,786
Privātie kredīti (izsniegti privātpersonām un nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu)				
Kavējums līdz 30 dienām	9,819	10,079	9,819	10,079
Kavējums 31-60 dienas	2,955	1,937	2,955	1,937
Kavējums 61-90 dienas	658	1,409	658	1,409
Kavējums vairāk par 90 dienām	305	730	305	730
Kopā	13,737	14,155	13,737	14,155
Patēriņa kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	191	180	191	180
Kavējums 31-60 dienas	-	-	-	-
Kavējums 61-90 dienas	-	-	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	1	-	1
Kopā	191	181	191	181
Līzings				
Kavējums līdz 30 dienām	5,458	10,615	-	-
Kavējums 31-60 dienas	1,180	3,022	-	-
Kavējums 61-90 dienas	193	785	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	1,890	2,985	-	-
Kopā	8,721	17,407	-	-

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(i) Nākamā tabula atspoguļo to Koncerna un Bankas klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksa ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies (turpinājums):

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Karšu kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	3,261	3,637	3,261	3,637
Kavējums 31-60 dienas	-	-	-	-
Kavējums 61-90 dienas	-	-	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	-	-	-
Kopā	3,261	3,637	3,261	3,637
Citi				
Kavējums līdz 30 dienām	-	9	-	9
Kavējums 31-60 dienas	1	-	1	-
Kavējums 61-90 dienas	-	-	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	96	-	96
Kopā	1	105	1	105
Kavējums līdz 30 dienām	78,233	93,737	70,404	81,103
Kavējums 31-60 dienas	20,677	18,567	19,208	14,432
Kavējums 61-90 dienas	6,806	7,535	6,613	6,750
Kavējums vairāk par 90 dienām	4,491	6,481	2,601	3,496
Kopā	110,207	126,320	98,826	105,781
Kopā bruto kredīti un avansi klientiem, kuru atmaksa ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies				
	110,207	126,320	98,826	105,781
Nodrošinājuma patiesā vērtība				
	122,997	121,428	111,616	120,726

(j) Nākamā tabula atspoguļo kredītu un avansu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu pa veidiem:

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Komerckredīti	126,882	169,421	123,822	166,012
Hipotekārie kredīti	109,373	161,665	109,373	161,665
Privātie kredīti	30,497	48,345	30,497	48,345
Līzings	26,000	30,050	-	295
Karšu kredīti	549	1,262	549	1,262
Patēriņa kredīti	200	588	200	588
Citi	97	64	97	64
Kopā	293,598	411,395	264,538	378,231

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(j) Nākamā tabula atspoguļo Koncerna kredītu un avansu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu:

	Komerc- kredīti EUR'000	Hipotekārie kredīti EUR'000	Privātie kredīti EUR'000	Patēriņa kredīti EUR'000	Līzings EUR '000	Karšu kredīti EUR'000	Citi kredīti EUR'000	Kopā EUR'000
2014. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	126,882	109,373	30,497	200	26,000	549	97	293,598
Nodrošinājuma patiesā vērtība	74,855	45,592	14,588	-	3,058	-	41	138,134
2013. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	169,421	161,665	48,345	588	30,050	1,262	64	411,395
Nodrošinājuma patiesā vērtība	107,329	55,415	19,331	-	28	-	-	182,103

(j) Nākamā tabula atspoguļo Bankas kredītu un avansu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu:

	Komerc- kredīti EUR'000	Hipotekārie kredīti EUR'000	Privātie kredīti EUR'000	Patēriņa kredīti EUR'000	Līzings EUR '000	Karšu kredīti EUR'000	Citi kredīti EUR'000	Kopā EUR'000
2014. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	123,822	109,373	30,497	200	-	549	97	264,538
Nodrošinājuma patiesā vērtība	74,698	45,592	14,588	-	-	-	41	134,919
2013. gada 31. decembrī								
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	166,012	161,665	48,345	588	295	1,262	64	378,231
Nodrošinājuma patiesā vērtība	107,329	55,415	19,331	-	28	-	-	182,103

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(k) Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem:

Ir iekļauta informācija par visiem pārstrukturētiem kredītiem un avansiem (kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai, kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes un kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes)

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Hipotekārie kredīti	85,953	127,975	85,953	127,975
Komerckredīti	101,531	147,283	100,873	146,530
Privātie kredīti	19,560	26,424	19,560	26,424
Līzings	9,273	4,091	-	18
Patēriņa kredīti	7	121	7	121
Citi	97	97	97	97
Kopā	216,421	305,991	206,490	301,165

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2014. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes EUR'000	Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes EUR'000	Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai EUR'000	Kopā EUR'000
Hipotekārie kredīti	14,749	18,745	52,459	85,953
Komerckredīti	16,491	5,532	79,508	101,531
Privātie kredīti	2,787	4,965	11,808	19,560
Līzings	7,344	223	1,706	9,273
Patēriņa kredīti	4	1	2	7
Citi	-	-	97	97
Kopā	41,375	29,466	145,580	216,421

Nākamā tabula atspoguļo Bankas pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2014. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes EUR'000	Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes EUR'000	Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai EUR'000	Kopā EUR'000
Hipotekārie kredīti	14,749	18,745	52,459	85,953
Komerckredīti	16,491	5,532	78,850	100,873
Privātie kredīti	2,787	4,965	11,808	19,560
Patēriņa kredīti	4	1	2	7
Citi	-	-	97	97
Kopā	34,031	29,243	143,216	206,490

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(k) Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem (turpinājums):

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2013. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes EUR'000	Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes EUR'000	Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai EUR'000	Kopā EUR'000
Hipotekārie kredīti	28,529	26,892	72,554	127,975
Komerckredīti	36,727	2,232	108,324	147,283
Privātie kredīti	5,152	4,589	16,683	26,424
Līzings	791	1,467	1,833	4,091
Patēriņa kredīti	30	14	77	121
Citi	-	97	-	97
Kopā	71,229	35,291	199,471	305,991

Nākamā tabula atspoguļo Bankas pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2013. gada 31. decembri:

	Nav kavēti un nav vērtības samazināšanās pazīmes EUR'000	Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes EUR'000	Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai EUR'000	Kopā EUR'000
Hipotekārie kredīti	28,529	26,893	72,554	127,975
Komerckredīti	36,727	2,232	107,571	146,530
Privātie kredīti	5,152	4,589	16,683	26,424
Patēriņa kredīti	-	-	18	18
Līzings	30	14	77	121
Citi	-	97	-	97
Kopā	70,438	33,825	196,903	301,165

Kredīts tiek uzskatīts par pārstrukturētu, ja ir veikta vismaz viena no sekojošām darbībām:

- Kredītam ir atlikti vai atcelti pamatsummas maksājumi uz periodu, kas ilgāks par 90 kalendārajām dienām vai atkārtoti atlikti vai atcelti pamatsummas maksājumi un kopējais periods pēdējā gada laikā ir ilgāks par 90 kalendāra dienām;
- Kredītam ir atlikti, atcelti vai kapitalizēti procentu maksājumi par periodu, kas kopā pēdējā gada laikā ir ilgāks par 90 kalendārajām dienām, vai tas tiek darīts atkārtoti un kopējais periods pēdējā gada laikā pārsniedz 90 kalendāra dienas;
- Kredīta pamatsummas grafika izmaiņas, kuru rezultātā klienta ikmēneša maksājumi tiek samazināti vairāk kā par 30%;
- Tiek atsavināts nodrošinājums vai citi aktīvi pilnīgi vai daļēji kredīta atmaksai;
- Sākotnējā aizņēmēja aizstāšana vai papildus parādnieka iesaistīšana gadījumos, ja papildus parādnieka neiesaistīšanas rezultātā rastas maksājumu kavējumi, kas pārsniegtu 90 dienu periodu;
- Kredīta procentu likmes samazināšana klienta finansiālo grūtību dēļ.

Kredīts netiek vairs uzskatīts par pārstrukturētu, ja klients ir veicis visus maksājumus saskaņā ar mainītā līguma nosacījumiem vismaz vienu gadu, nekavējot nevienu maksājumu ilgāk par 30 dienām.

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR PĀRVĒRTĒŠANU PEĻŅĀ VAI ZAUDĒJUMOS

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un ieguldījumu vērtspapīri

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	34,790	40,909	34,790	40,909
Kopā parāda vērtspapīri	34,790	40,909	34,790	40,909
Ieguldījumu fondi				
DNB Rezerves fonds	547	546	547	546
Kopā ieguldījumu fondi	547	546	547	546
Kopā	35,337	41,455	35,337	41,455

Reitingu klasifikācija	Atbilstošie Moody's reitingi	2014		2013	
		EUR'000	%	EUR'000	%
1. riska reitinga klase	Aaa	-	-	-	-
2. riska reitinga klase	Aa1-A3	-	-	-	-
3. riska reitinga klase	Baa1-Baa2	34,790*	98	40,909*	99
4. riska reitinga klase	Baa3	-	-	-	-
Neklasificēti		547	2	546	1
Kopā		35,337	100	41,455	100

* Atbilstoši Latvijas valsts reitingam. 2015. gada februārī starptautiskā reitingu aģentūra Moody's Investors Service paaugstināja Latvijas valsts reitingu no Baa1 uz A3.

2014. gada 31. decembrī spēkā efektīvā procentu likme finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos bija 3.2% (2013. gada 31. decembrī: 2.8%).

19. IEGULDĪJUMI MEITAS UZŅĒMUMOS

Banka ir veikusi šādus ieguldījumus meitas uzņēmumos:

	Pamat- kapitāls EUR'000	Bankas daļa %	leguldījuma bilances vērtība 2014 EUR'000	Uzkrājumi 2014 EUR'000	Neto leguldījuma bilances vērtība 2014 EUR'000	leguldījuma bilances vērtība 2013 EUR'000	Uzkrājumi 2013 EUR'000	Neto leguldījuma bilances vērtība 2013 EUR'000
SIA DNB līzings	4,838	100	4,838	-	4,838	4,838	-	4,838
IPAS DNB Asset Managemant	598	100	947	-	947	947	-	947
SIA Skanstes 12	1,181	100	1,181	-	1,181	1,181	-	1,181
SIA SALVUS*	3,217	100	3,217	2,326	891	3,217	2,064	1,153
SIA SALVUS 2*	3,031	100	3,031	2,917	114	3,031	2,917	114
SIA SALVUS 3*	57	100	57	57	-	57	-	57
SIA SALVUS 4*	285	100	285	-	285	285	-	285
SIA SALVUS 5*	285	100	285	-	285	285	-	285
SIA SALVUS 6*	300	100	300	-	300	-	-	-
	13,792		14,141	5,300	8,841	13,841	4,981	8,860

* AS DNB banka meitas uzņēmumi, kas dibināti ar nolūku nodrošināt piespiedu un/vai brīvprātīgās parādu piedziņas gaitā pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanu un/vai uzturēšanu.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Atvasinātie instrumenti ir finanšu instrumenti, kuru vērtība ir atkarīga no līgumā noteiktā bāzes aktīva vai aktīvu vērtības.

Atvasinātie instrumenti tiek izmantoti, lai ierobežotu tirgus risku, kas veidojas no Bankas ikdienas darbībām un atvasināto finanšu instrumentu darījumiem ar darījumu partneriem.

Turēto atvasināto instrumentu veidi:

- **Ārvalstu valūtas nākotnes līgums** – vienošanās noteiktā datumā nākotnē veikt divu valūtu maiņu pēc iepriekš noteikta nākotnes līguma maiņas kursa.
- **Ārvalstu valūtu mijmaiņas darījums** – vienošanās veikt divu valūtu maiņu pēc noteikta kursa un noteiktā datumā nākotnē veikt pretēju šo valūtu maiņu pēc iepriekš noteikta kursa.
- **Procentu likmju mijmaiņas darījums** – vienošanās veikt periodisku procentu maksājumu apmaiņu. Visplašāk izplatītākais procentu likmju mijmaiņas darījums ir vienošanās, kas ietver fiksētas procentu likmes maksājumu apmaiņu pret mainīgas procentu likmes maksājumiem.
- **Starpvalūtu procentu likmju mijmaiņas darījums** – vienošanās veikt procentu maksājumu un divu dažādu valūtu pamatsummu maiņu un noteiktā datumā nākotnē veikt šo pamatsummu pretēju maiņu pēc iepriekš noteikta kursa. Visplašāk izplatītākais starpvalūtu procentu likmju mijmaiņas darījums ir vienošanās, kas ietver pamatsummu un mainīgās procentu likmes maksājumus vienā valūtā apmaiņu pret mainīgās procentu likmes maksājumiem citā valūtā.
- **Procentu likmju cap opcija** – procentu likmju *cap* opcija ir procentu likmju pirkšanas iespēju sērija, ar mērķi pasargāt pircēju no zaudējumiem procentu likmju paaugstināšanās rezultātā. Opcijas pircējam jāveic pirmā iemaksa - prēmija, lai iegūtu tiesības saņemt kompensāciju gadījumā, ja procentu likme pārsniedz noteikto likmi.
- **Procentu likmju floor opcija** – procentu likmju *floor* opcija ir procentu likmju pārdošanas iespēju sērija, ar mērķi pasargāt pircēju no zaudējumiem, ko izraisa procentu likmju pazemināšanās. Opcijas pircējam jāveic pirmā iemaksa - prēmija, lai iegūtu tiesības saņemt kompensāciju gadījumā, ja procentu likme ir zemāka par noteikto likmi.
- **Procentu likmju collar opcija** – procentu likmju *collar* opcija ir procentu likmju *cap* opcijas un procentu likmju *floor* opcijas apvienojums. Atkarībā no darījuma nosacījumiem, procentu likmju *collar* opcijas pircējs iemaksā vai saņem pirmo iemaksu – prēmiju.
- **Preču mijmaiņas darījums** – vienošanās veikt naudas plūsmu apmaiņu, kas aprēķināta pēc fiksētās cenas, izmantojot preces nosacīto pamatsummu, pret naudas plūsmu, kas aprēķināta pēc mainīgās cenas, izmantojot to pašu preces nosacīto pamatsummu.

Koncerna un Bankas darījumu partneru kredītrisks ir potenciālie atvasināto instrumentu līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījuma partneri nepildīs savas saistības. Kredītrisks iedalās esošajā un potenciālajā kredītriskā. Esošais kredītrisks ir risks, ka puse, kuras atvasināto instrumentu saistības ir lielākas nekā bankas saistības, nespēj tās izpildīt pārskata datumā. Potenciālais kredītrisks ir risks, ka darījuma partneris nepildīs saistības jebkurā brīdī nākotnē līguma darbības laikā.

Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Koncerns un Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā, vērtējot kredītēšanas darījumus. Darījumu partneru kredītrisks galvenokārt tiek pārvaldīts, izmantojot darījumu partneru ekspozīciju ierobežošanu, ekspozīciju ikdienas novērtēšanu un ekspozīciju nodrošināšanu.

Finanšu instrumentu līgumu nosacītā pamatvērtība nosaka salīdzināšanas bāzi ar instrumentiem, kas tiek atzīti ārpusbilancē, bet ne vienmēr norāda uz nākotnes naudas plūsmas apjomiem vai instrumenta patieso vērtību, tādēļ nevar tikt izmantota, lai noteiktu, kādā līmenī Koncerns un Banka ir pakļauti kredītriskam. Atvasināto finanšu instrumentu finanšu rezultāti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no tirgus cenu, piemēram, procentu likmju, valūtas kursu un preču cenu, izmaiņām attiecībā pret līgumā noteiktajiem.

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI (turpinājums)

Atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas šajā tabulā:

	2014			2013		
	Līguma nosacītā pamatvērtība EUR'000	Patiesā vērtība		Līguma nosacītā pamatvērtība EUR'000	Patiesā vērtība	
		Aktīvi EUR'000	Saistības EUR'000		Aktīvi EUR'000	Saistības EUR'000
Tirdzniecībai turētie atvasinātie finanšu instrumenti:						
- valūtas mijmaiņas līgumi*	600,321	13,711	10,344	757,332	19,874	20,642
- procentu mijmaiņas līgumi	307,719	2,551	2,770	300,276	2,402	2,164
- nākotnes valūtas darījumi	5,924	296	193	26,007	30	27
- opcijas	184,782	1,175	192	142,893	1,710	563
- preču mijmaiņas darījumi	57,641	1,435	1,252	44,587	9,015	8,825
Kopā		19,168	14,751		33,031	32,221

* ieskaitot starpvalūtu procentu likmju mijmaiņas līgumus

21. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2014. gadu:

	Licences un programmnodrošinājums Koncerns EUR'000	Uzņēmuma nemateriālā vērtība (Goodwill) Koncerns EUR'000	Kopā nemateriālie aktīvi Koncerns EUR'000	Licences un programmnodrošinājums Banka EUR'000	Kopā nemateriālie aktīvi Banka EUR'000
	<u>Sākotnējā vērtība</u>				
2013. gada 31. decembrī	7,491	351	7,842	6,932	6,932
iegādāti	1,338	-	1,338	1,336	1,336
Pārdoti un norakstīti	-	-	-	-	-
2014. gada 31. decembrī	8,829	351	9,180	8,268	8,268
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2013. gada 31. decembrī	5,430	-	5,430	4,977	4,977
Aprēķināts par periodu	749	-	749	702	702
Par pārdoto un norakstīto	-	-	-	-	-
2014. gada 31. decembrī	6,179	-	6,179	5,679	5,679
Atlikusī bilances vērtība					
2013. gada 31. decembrī	2,061	351	2,412	1,955	1,955
2014. gada 31. decembrī	2,650	351	3,001	2,589	2,589

Nemateriālajos aktīvos ietilpst maksājumi par iegādātajiem nemateriālajiem aktīviem laikā līdz 2014. gada 31. decembrim par summu EUR 126 tūkst. (2013. gada 31. decembrī: EUR 471 tūkst.).

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

21. NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpinājums)

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2013. gadu:

	Licences un programm- nodrošinājums Koncerns EUR'000	Uzņēmuma nemateriālā vērtība (Goodwill) Koncerns EUR'000	Kopā nemateriālie aktīvi Koncerns EUR'000	Licences un programm- nodrošinājums Banka EUR'000	Kopā nemateriālie aktīvi Banka EUR'000
<u>Sākotnējā vērtība</u>					
2012. gada 31. decembrī	6,755	351	7,106	6,161	6,161
legādāti	777	-	777	771	771
Pārdoti un norakstīti	(41)	-	(41)	-	-
2013. gada 31. decembrī	7,491	351	7,842	6,932	6,932
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2012. gada 31. decembrī	4,731	-	4,731	4,295	4,295
Aprēķināts par periodu	740	-	740	682	682
Par pārdoto un norakstīto	(41)	-	(41)	-	-
2013. gada 31. decembrī	5,430	-	5,430	4,977	4,977
Atlikusī bilances vērtība					
2012. gada 31. decembrī	2,024	351	2,375	1,866	1,866
2013. gada 31. decembrī	2,061	351	2,412	1,955	1,955

22. PAMATLĪDZEKĻI

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2014. gadu:

	Zeme un ēkas EUR'000	Biroja aprīkojums EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi EUR'000	Operatīvā noma EUR'000	Kopā EUR'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2013. gada 31. decembrī	29,267	18,612	2,797	741	51,417
legādāti	56	2,282	355	-	2,693
Pārdoti un norakstīti	-	(1,835)	(2)	(507)	(2,344)
2014. gada 31. decembrī	29,323	19,059	3,150	234	51,766
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2013. gada 31. decembrī	2,535	13,871	1,643	514	18,563
Aprēķināts par periodu	717	1,989	236	20	2,962
Par pārdoto un norakstīto	-	(1,715)	-	(374)	(2,089)
2014. gada 31. decembrī	3,252	14,145	1,879	160	19,436
Atlikusī bilances vērtība					
2013. gada 31. decembrī	26,732	4,741	1,154	227	32,854
2014. gada 31. decembrī	26,071	4,914	1,271	74	32,330

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

22. PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2013. gadu:

	Zeme un ēkas EUR'000	Biroja aprīkojums EUR'000	Transporta līdzekļi EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi EUR'000	Operatīvā noma EUR'000	Kopā EUR'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>						
2012. gada 31. decembrī	29,101	18,669	31	3,325	1,425	52,551
legādāti	166	1,231	-	124	-	1,521
Pārdoti un norakstīti	-	(1,288)	(31)	(652)	(684)	(2,655)
2013. gada 31. decembrī	29,267	18,612	-	2,797	741	51,417
<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
2012. gada 31. decembrī	1,822	13,062	31	1,925	925	17,765
Aprēķināts par periodu	713	2,077	-	299	97	3,186
Par pārdoto un norakstīto	-	(1,268)	(31)	(581)	(508)	(2,388)
2013. gada 31. decembrī	2,535	13,871	-	1,643	514	18,563
Atlikusī bilances vērtība						
2012. gada 31. decembrī	27,279	5,607	-	1,400	500	34,786
2013. gada 31. decembrī	26,732	4,741	-	1,154	227	32,854

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2014. gadu:

	Zeme un ēkas EUR'000	Biroja aprīkojums EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi EUR'000	Kopā EUR'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>				
2013. gada 31. decembrī	1,366	18,469	2,376	22,211
legādāti	20	2,209	116	2,345
Pārdoti un norakstīti	-	(1,835)	(2)	(1,837)
2014. gada 31. decembrī	1,386	18,843	2,490	22,719
<u>Uzkrātais nolietojums</u>				
2013. gada 31. decembrī	206	13,803	1,526	15,535
Aprēķināts par periodu	13	1,965	188	2,166
Par pārdoto un norakstīto	-	(1,715)	-	(1,715)
2014. gada 31. decembrī	219	14,053	1,714	15,986
Atlikusī bilances vērtība				
2013. gada 31. decembrī	1,160	4,666	850	6,676
2014. gada 31. decembrī	1,167	4,790	776	6,733

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

22. PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2013. gadu:

	Zeme un ēkas EUR'000	Biroja aprīkojums EUR'000	Transporta līdzekļi EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi EUR'000	Kopā EUR'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2012. gada 31. decembrī	1,246	18,540	31	2,854	22,671
legādāti	120	1,215	-	115	1,450
Pārdoti un norakstīti	-	(1,286)	(31)	(593)	(1,910)
2013. gada 31. decembrī	1,366	18,469	-	2,376	22,211
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2012. gada 31. decembrī	195	13,015	31	1,793	15,034
Aprēķināts par periodu	11	2,057	-	258	2,326
Par pārdoto un norakstīto	-	(1,269)	(31)	(525)	(1,825)
2013. gada 31. decembrī	206	13,803	-	1,526	15,535
Atlikusī bilances vērtība					
2012. gada 31. decembrī	1,051	5,525	-	1,061	7,637
2013. gada 31. decembrī	1,160	4,666	-	850	6,676

Minimālie nomas maksājumi no operatīvā līzings darījumiem

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000
Līdz 1 gadam	74	138
1 – 5 gadi	-	90
Virš 5 gadiem	-	-
Kopā	74	228

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

23. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

Ieguldījumu īpašumi ietver īpašumus, ko Koncerns ir pārņēmis kā kredītu nodrošinājumus.

Ieguldījumu īpašumu struktūra pēc to veidiem ir šāda:

	2014	2013
	Koncerns	Koncerns
Dzīvokļi un privātmājas	32%	34%
Zemes gabali	22%	18%
Privātmājas	15%	15%
Objekti komerciālai lietošanai	31%	33%

Ieguldījumu īpašumu struktūra pēc ģeogrāfiskās atrašanās vietas:

	2014	2013
	Koncerns	Koncerns
Rīga un Rīgas reģions (ieskaitot Jūrmalu)	93%	90%
Citi reģioni	7%	10%

	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2012. gada 31. decembri	57,676	23,873
Papildinājumi, jauno īpašumu iegāde	18,506	377
Tīra peļņa no patiesās vērtības korekcijām	3,095	(838)
Realizācija	(12,285)	(6,042)
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2013. gada 31. decembri	66,992	17,370
Papildinājumi, jauno īpašumu iegāde	11,119	320
Tīra peļņa no patiesās vērtības korekcijām	271	(489)
Realizācija	(16,234)	(6,956)
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2014. gada 31. decembri	62,148	10,245

Informācija par ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanu skatīt 36.piezīmē.

24. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2014	2013	2014	2013
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Garantijas depozīti izsolēm un avansi par ieguldījumu īpašumiem	8,446	4,374	12	81
Avansi un pārmaksātie nodokļi	611	361	129	-
Kredītkaršu prasījumi un citi maksājumu pakalpojumi	1,931	60	1,931	60
Īstermiņa parādi	648	272	648	272
Citi	2,097	6,749	1,603	4,073
Kopā	13,733	11,816	4,323	4,486
Uzkrājumi debitoriem	(773)	(1,778)	(556)	(451)
Kopā	12,960	10,038	3,767	4,035

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

25. UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

Koncerna uzkrājumi kredītu un citu aktīvu vērtības samazinājumam	Kredīti Kopā	Komerc- kredīti	Hipote- kārie kredīti	Patēriņa kredīti	Līzings	Karšu kredīti	Privātie un citi	IBNR	Citi aktīvi	Ārpusbi- lances saistības	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
2012. gada 31. decembris	317,198	114,154	134,429	411	29,249	760	37,174	1,022	1,446	-	318,644
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(84,036)	(57,319)	(19,508)	-	-	(18)	(7,191)	-	(71)	-	(84,107)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	32,402	17,188	11,389	147	-	306	2,612	760	403	20	32,825
- individuālie kredīti un aktīvi	31,642	17,188	11,389	147	-	306	2,612	-	403	20	32,065
- viendabīgu kredītu grupas	760	-	-	-	-	-	-	760	-	-	760
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(3,855)	(3,316)	(243)	-	-	-	(296)	-	-	(1)	(3,856)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(18,041)	(7,918)	(8,748)	-	(215)	-	(1,160)	-	-	-	(18,041)
2013. gada 31. decembris	243,668	62,789	117,319	558	29,034	1,048	31,139	1,782	1,778	19	245,465
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(74, 247)	(11,114)	(44,030)	(556)	(5,688)	(912)	(11,947)	-	(1,228)	-	(75,475)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	27,171	11,452	10,624	179	181	353	2,842	1,539	223	4	27,397
- individuālie kredīti un aktīvi	25,631	11,452	10,624	179	181	353	2,842	-	223	4	25,858
- viendabīgu kredītu grupas	1,539	-	-	-	-	-	-	1,539	-	-	1,539
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(2,385)	(2,031)	(174)	-	-	-	(180)	-	-	(3)	(2,388)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(27,265)	(7,670)	(14,056)	(30)	(419)	(132)	(4,620)	(338)	-	-	(27,265)
2014. gada 31. decembris	166,942	53,426	69,683	151	23,108	357	17,234	2,983	773	20	167,735

Peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti ienākumi no zaudēto kredītu un pārējo iepriekšējos gados norakstīto aktīvu atgūšanas EUR 873 tūkst. apmērā (2013: EUR 588 tūkst).

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti izdevumi par ienākumus nenesošām saistībām EUR 679 tūkst. apmērā (2013: EUR 757 tūkst.).

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

25. UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM (turpinājums)

Bankas uzkrājumi kredītu un citu aktīvu vērtības samazinājumam	Kredīti Kopā	Komerc-kredīti	Hipotekārie kredīti	Patēriņa kredīti	Karšu kredīti	Privātie un citi	IBNR	Citi aktīvi	Ārpusbilances saistības	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
2012. gada 31. decembris	282,204	108,555	134,429	411	760	37,174	875	5,119	33,615	320,938
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(81,691)	(54,974)	(19,508)	-	(18)	(7,191)	-	-	(2,383)	(84,074)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	32,527	17,292	11,389	147	306	2,612	781	312	277	33,116
- individuālie kredīti un aktīvi	31,746	17,292	11,389	147	306	2,612	-	312	277	32,335
- viendabīgu kredītu grupas	781	-	-	-	-	-	781	-	-	781
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(3,855)	(3,316)	(243)	-	-	(296)	-	-	(1)	(3,856)
2013. gada 31. decembris	211,427	59,707	117,319	558	1,048	31,139	1,656	5,431	30,646	247,504
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(68,965)	(11,520)	(44,030)	(556)	(912)	(11,947)	-	-	(4,324)	(73,289)
Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā:	26,917	11,452	10,624	179	353	2,842	1,467	425	188	27,530
- individuālie kredīti un aktīvi	25,450	11,452	10,624	179	353	2,842	-	425	188	26,063
- viendabīgu kredītu grupas	1,467	-	-	-	-	-	1,467	-	-	1,467
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(2,385)	(2,031)	(174)	-	-	(180)	-	-	(3)	(2,388)
2014. gada 31. decembris	140,153	49,938	69,683	151	357	17,234	2,790	5,856	26,195	172,204

Peļņas vai zaudējumu aprēķina postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti ienākumi no zaudēto kredītu un pārējo iepriekšējos gados norakstīto aktīvu atgūšanas EUR 873 tūkst. apmērā (2013: EUR 588 tūkst).

Peļņas vai zaudējumu aprēķinā postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti izdevumi par ienākumus nenesošām saistībām EUR 664 tūkst. apmērā (2013: EUR 662 tūkst.).

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

26. SAISTĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Centrālā Banka	60,500	-	60,500	-
Termiņsaistības kopā	60,500	-	60,500	-

2014. gada decembrī DNB banka piedalījās Eiropas Centrālās bankas Mērķētās ilgāka termiņa refinansēšanas operācijās (TLTRO) un saņēma ilgtermiņa resursus 60.5 miljonu EUR apmērā uz 4 gadiem un fiksētu procentu likmi 0.15% gadā.

27. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Saistības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	6,316	14,640	6,316	14,640
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes*	91	797	91	797
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	496	811	496	811
Saistības uz pieprasījumu kopā	6,903	16,248	6,903	16,248
Termiņsaistības				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	80,469	65,351	80,469	65,351
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes**	849,535	969,536	699,535	819,536
	930,004	1,034,887	780,004	884,887
Uzkrātie procenti	257	367	70	149
Termiņsaistības kopā	930,261	1,035,254	780,074	885,036
Saistības kopā	937,164	1,051,502	786,977	901,284

*Ieskaitot DNB Bank ASA EUR 0 tūkst. (2013. gada 31. decembrī: EUR 414 tūkst.)

**Ieskaitot DNB Bank ASA, Koncerns – EUR 820,000 tūkst., Banka – EUR 670,000 tūkst. (2013. gada 31. decembrī: Koncerns – EUR 940,000 tūkst., Banka – EUR 790,000 tūkst.)

28. NOGULDĪJUMI

Noguldījumu analīze pēc dzēšanas termiņa un klienta veida

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Pieprasījuma noguldījumi				
Privātie uzņēmumi	334,128	332,817	335,845	336,733
Privātpersonas	318,037	265,397	318,037	265,397
Valsts uzņēmumi	15,920	13,786	15,920	13,786
Tranzīta fondi	2,545	2,656	2,545	2,656
Nerezidenti OECD	5,680	10,034	5,680	10,034
Nerezidenti ne-OECD	10,833	8,423	10,833	8,423
Pieprasījuma noguldījumi kopā	687,143	633,113	688,860	637,029
Termiņnoguldījumi	172,159	218,287	175,314	219,835
Privātie uzņēmumi	164,395	162,185	164,395	162,185
Privātpersonas	38,404	63,153	38,404	63,153
Valsts uzņēmumi	2,836	1,699	2,836	1,699
Nerezidenti OECD	16,266	15,605	16,266	15,605
Nerezidenti ne-OECD	694	1,036	700	1,040
Uzkrātie procenti	394,754	461,965	397,915	463,517
Termiņnoguldījumi kopā				
Kopā noguldījumi	1,081,897	1,095,078	1,086,775	1,100,546

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

29. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Uzkrātie izdevumi neizmantotajiem atvaļinājumiem un maksājumiem darbiniekiem	1,700	1,831	1,694	1,793
Uzkrātie izdevumi maksājumiem Noguldījumu garantijas fondam un FKTK	828	808	828	808
Citi uzkrātie izdevumi	2,046	3,690	1,871	3,320
	4,574	6,329	4,393	5,921

30. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Uzkrājumi īstermiņa saistībām un maksājumiem	3,771	1,908	94	71
Kreditoru parādi	200	1,547	159	1,011
Pārējās īstermiņa saistības	2,636	1,228	1,511	1,190
	6,607	4,683	1,764	2,272

31. UZKRĀJUMI

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Uzkrājumi SIA DNB līzings saistībām	-	-	26,176	30,625
Pārējie uzkrājumi	2,446	1,778	704	879
	2,446	1,778	26,880	31,504

Uzkrājumi tika izveidoti SIA DNB līzings saistībām par kredītiem, izsniegtiem, balstoties uz Bankas garantiju.

Daļējo norakstījumu aprēķins tika veikts, balstoties uz SIA DNB līzings aktīvu kvalitāti un izmantojot tādu pašu pieeju kā Bankai.

32. AKCIJU KAPITĀLS

2014. gada 31. decembrī 100% no AS DNB banka akcijām piederēja DNB Bank ASA.

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

33. ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

	2014	2013	2014	2013
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Ārpusbilances posteņi				
lesepjamās saistības				
<i>garantijas</i>	43,017	54,697	43,017	54,697
Saistības pret klientiem				
<i>saistības par kredītu izsniegšanu</i>	184,498	158,582	189,460	189,669
<i>līgumi par garantiju izsniegšanu</i>	24,397	12,281	24,397	12,281
<i>kredītvēstules</i>	440	30	440	30
Citas				
<i>eiro priekšpiegāde*</i>	-	24,153	-	24,153

*Saistības pret Latvijas Banku saistībā ar klientiem izsniegtiem priekšpiegādes eiro. Līdz eiro ieviešanas dienai minētās summas tiek uzskaitītas ārpusbilances posteņos.

34. MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM PIRMS PIEEJAMĀS ĶĪLAS UN CITA VEIDA NODROŠINĀJUMIEM

	2014	2013	2014	2013
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Bilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam:				
Prasības pret kredītiestādēm	526,881	312,272	526,329	311,686
Kredīti un debitoru parādi	1,607,099	1,720,878	1,562,777	1,681,166
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	35,337	41,455	35,337	41,455
Atvasinātie finanšu instrumenti	19,168	33,031	19,168	33,031
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam:				
lesepjamās saistības	43,017	54,697	43,017	54,697
Finansiālās saistības	440	30	440	30

35. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja viena no tām spēj kontrolēt vai tai ir būtiska ietekme pār otru pusi finansiālu vai saimniecisku lēmumu pieņemšanā.

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, uzraudzības padomes un valdes locekļi, vadošie Koncerna un Bankas darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības, ar Koncernu un Banku saistītie uzņēmumi.

Ar saistītām personām tiek veikti darījumi, kas izriet no Koncerna un Bankas pamatdarbības, ieskaitot kredītus, depozītus, valūtas darījumus un finanšu instrumentus. Šie darījumi tiek veikti saskaņā ar vispārpieņemtiem darījumu nosacījumiem un tirgus likmēm. Darījumu ar saistītajām pusēm apjomi, prasības un saistības pret saistītajām pusēm pārskata gada beigās, un attiecīgie ienākumi un izdevumi ir uzrādīti zemāk:

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

35. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM (turpinājums)

Prasības pret saistītām pusēm

	2014	2013	2014	2013
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Prasības pret mātes kompāniju:				
DNB Bank ASA	535,133	310,757	535,133	310,757
Prasības pret meitas kompānijām	-	-	88,477	86,094
Prasības pret pārējām saistītām kompānijām:				
AB DNB bankas	561	151	561	151
DNB Pank	48	1	38	1
DNB Bank Polska S.A	27	20	27	20
DNB Baltic IT A/S	-	38	-	38
Prasības pret saistītām pusēm kopā	535,769	310,967	624,236	397,061

Saistības pret saistītām pusēm

	2014	2013	2014	2013
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības pret mātes kompāniju:				
DNB Bank ASA	827,074	967,024	676,887	816,805
Saistības pret meitas kompānijām	-	-	4,879	5,470
Saistības pret pārējām saistītām kompānijām:				
DNB Bank ASA Latvijas filiāle	3,152	3,894	3,129	3,894
AB DNB bankas	496	811	496	811
DNB Pank	91	383	91	383
Saistības pret saistītām pusēm kopā	830,813	972,112	685,482	827,363

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

35. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM (turpinājums)

Koncerna un Bankas ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītajām pusēm ir atspoguļoti šajā tabulā:

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Procentu ienākumi no depozītiem / kredītiem	793	665	1,771	1,690
Mātes kompānijas	793	662	793	662
Meitas kompānijas	-	-	978	1,025
Pārējās saistītās kompānijas	-	3	-	3
Komisijas naudas ienākumi	427	314	891	882
Mātes kompānijas	-	-	464	568
Meitas kompānijas	427	314	427	314
Pārējās saistītās kompānijas	427	314	891	882
Dividendes	-	-	-	875
Meitas kompānijas	-	-	-	875
Pārējie ienākumi	325	169	2,986	2,951
Mātes kompānijas	-	4	-	4
Meitas kompānijas	-	-	2,833	2,899
Pārējās saistītās kompānijas	325	165	153	48
Procentu izdevumi par depozītiem / kredītiem	(5,806)	(8,681)	(4,232)	(6,929)
Mātes kompānijas	(5,806)	(8,665)	(4,217)	(6,900)
Meitas kompānijas	-	-	(15)	(13)
Pārējās saistītās kompānijas	-	(16)	-	(16)
Izdevumi no atvasinātiem finanšu instrumentiem	(10,804)	(1,264)	(10,804)	(1,264)
Mātes kompānijas	(10,804)	(1,264)	(10,804)	(1,264)
Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts	17,808	(9,910)	17,808	(9,910)
Mātes kompānijas	17,808	(9,910)	17,808	(9,910)
Samaksātās komisijas naudas	(200)	(175)	(199)	(175)
Mātes kompānijas	(198)	(174)	(197)	(174)
Meitas kompānijas	(2)	(1)	(2)	(1)
Pārējās saistītās kompānijas	(200)	(175)	(199)	(175)
Pārējie izdevumi	(1,901)	(5,109)	(3,471)	(6,997)
Mātes kompānijas	(1,153)	(1,411)	(1,153)	(1,411)
Meitas kompānijas	-	-	(1,570)	(1,888)
Pārējās saistītās kompānijas	(748)	(3,698)	(748)	(3,698)
	642	(23,991)	4,750	(18,877)

2014. gada 31. decembrī Bankas vadošajam personālam izsniegtie kredīti sastādīja EUR 1,502 tūkst. (2013. gada 31. decembrī: EUR 1,669 tūkst.).

2014. gada 31. decembrī uzkrājumi ieguldījumiem meitas uzņēmumos sastādīja EUR 5,300 tūkst.

Saskaņā ar līgumu Banka veica pārskaitījumu SIA DNB līzings EUR 4,556 tūkst. apmērā (2013: LVL 2.383 tūkst.), debitoru parādu segšanai un norakstīšanai.

Informāciju par Bankas valdes locekļu atalgojumu skatīt 12.piezīmē.

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

Ja finanšu pārskata posteņa aktīvu un pasīvu patiesās vērtības nav iegūstamas no aktīvā tirgus, tās tiek noteiktas, izmantojot dažādas vērtēšanas tehnikas, starp kurām ir matemātisku modeļu izmantošana. Šie modeļi iespēju robežās balstās uz novērojamu tirgus informāciju, bet gadījumos, kad novērojami tirgus dati nav pieejami, ir nepieciešams vērtējums, lai noteiktu patieso vērtību.

Banka izmanto šādu hierarhiju finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanai un atspoguļošanai ar vērtēšanas tehnikas palīdzību:

1. līmenis: kotētas (nekorģētas) cenas aktīvajā tirgū identiskiem aktīviem un pasīviem;
2. līmenis: citas tehnikas, kurām visi dati, kam ir ievērojama ietekme uz grāmatoto patieso vērtību, ir novērojami vai nu tiešā, vai netiešā veidā; un
3. līmenis: tehnikas, kas izmanto datus, kuriem ir ievērojama ietekme uz atspoguļoto patieso vērtību, kas nebalstās uz novērojamiem tirgus datiem.

Aktīvi

Vērtspapīru patiesā vērtība tiek aplēsta, ja iespējams, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām. Ienesīguma līkne tiek veidota viena parāda vērtspapīru izdevēja zināmos vidējos pieprasījuma (bid) ienesīgumus apvienojot vienotā līknē, izmantojot lineāro interpolāciju. Vidējais pieprasījuma (bid) ienesīgums tiek aprēķināts, ja tirgus cena ir pieejama no vairāk nekā viena datu avota. Pārējiem finanšu aktīviem patiesās vērtības noteikšanai, vadība veikusi diskontētās naudas plūsmas analīzi, naudas plūsmas prognozēšana izmantojot pieņēmumus uz novērtēšanas brīdī pieejamo aktuālāko tirgus informāciju. Kredītiem, kuru pamata procentu likmes piesaistītas mainīgajām tirgus procentu likmēm, Koncerns ņēmis vērā starpību starp piešķirtajiem kredītiem noteikto vidējo pieskaitāmo procentu likmi un vidējo pieskaitāmo procentu likmi, kas piemērota jaunajiem kredītiem. Ņemot vērā to, ka daļai no kredītportfeļa kopš attiecīgo kredītu izsniegšanas brīža šī pieskaitāmā likme ir mainīta (palielināta), Koncerns ir pieņēmis, ka šādu kredītu uzskaites vērtība atbilst patiesajai vērtībai.

Saistības

Amortizētajā vērtībā uzskaitīto finanšu saistību (piemēram, saistību pret kredītiestādēm un noguldījumu, izņemot uz pieprasījumu), patiesā vērtība aplēsta izmantojot diskontētās naudas plūsmas metodi, kurā izmantotas gada beigās līdzīgiem produktiem piemērotās procentu likmes. Finanšu saistību (piemēram, saistības pret kredītiestādēm), kas dzēšamas uz pieprasījumu vai kurām piemērota mainīga procentu likme, patiesā vērtība aptuveni atbilst to uzskaites vērtībai.

Ārvalstu valūtu un preču atvasināto finanšu instrumentu un ārpusbiržas tirgoto procentu likmju mijmaiņas darījumu novērtēšanai tiek izmantots diskontētās naudas plūsmas modelis. Modelis ietver tīrās (jeb neto) tagadnes vērtības aprēķinu, kas tiek veikts, diskontējot prognozētās mainīgās likmes un fiksētās likmes nākotnes naudas plūsmas. Procentu likmju opcijas tirgus vērtība tiek rēķināta izmantojot Bleka-Šoula (Black-Scholes) opciju novērtēšanas modeli.

(a) Patiesās vērtības hierarhija: aktīvi un saistības, kas finanšu stāvokļa pārskatā novērtēti patiesajā vērtībā

Koncerns	2014			Kopā patiesā vērtība EUR'000	Kopā uzskaites vērtība EUR'000
	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000		
Patiesās vērtības novērtējums, kas tiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	19,168	-	19,168	19,168
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	34,790	547	35,337	35,337
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	267	267	267
Ieguldījumu īpašumi	-	-	62,148	62,148	62,148
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	14,751	-	14,751	14,751
Patiesās vērtības novērtējums, kas netiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Pamatlīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	26,071	26,071	26,071

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

(a) Patiesās vērtības hierarhija: aktīvi un saistības, kas finanšu stāvokļa pārskatā novērtēti patiesajā vērtībā (turpinājums)

Koncerns	2013			Kopā patiesā vērtība EUR'000	Kopā uzskaites vērtība EUR'000
	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000		
Patiesās vērtības novērtējums, kas tiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	33,031	-	33,031	33,031
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	40,909	546	41,455	41,455
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	65	65	65
leguldījumu īpašumi	-	-	66,992	66,992	66,992
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	32,221	-	32,221	32,221
Patiesās vērtības novērtējums, kas netiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Pamatīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	26,733	26,733	26,733
Banka					
2014					
	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Kopā patiesā vērtība EUR'000	Kopā uzskaites vērtība EUR'000
Patiesās vērtības novērtējums, kas tiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	19,168	-	19,168	19,168
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	34,790	547	35,337	35,337
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	267	267	267
leguldījumu īpašumi	-	-	10,245	10,245	10,245
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	14,751	-	14,751	14,751
Patiesās vērtības novērtējums, kas netiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Pamatīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	1,167	1,167	1,167
Banka					
2013					
	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000	Kopā patiesā vērtība EUR'000	Kopā uzskaites vērtība EUR'000
Patiesās vērtības novērtējums, kas tiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	33,031	-	33,031	33,031
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	40,909	546	41,455	41,455
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	65	65	65
leguldījumu īpašumi	-	-	17,370	17,370	17,370
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	32,221	-	32,221	32,221
Patiesās vērtības novērtējums, kas netiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Pamatīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	1,160	1,160	1,160

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

(b) Patiesās vērtības hierarhija: aktīvi un saistības, kas finanšu stāvokļa pārskatā novērtēti amortizētajā vērtībā

Koncerns	2014			Kopā patiesā vērtība EUR'000	Kopā uzskaites vērtība EUR'000
	1.līmenis EUR'000	2.līmenis EUR'000	3.līmenis EUR'000		
<u>Aktīvi</u>					
Kase un prasības pret centrālo banku	52,606	-	-	52,606	52,606
Prasības pret kredītiestādēm	40,358	-	-	40,358	40,358
Kredīti	-	-	2,050,926	2,050,926	2,093,622
<u>Saistības</u>					
Saistības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	6,903	-	-	6,903	6,903
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā	687,143	-	1,385,818	2,072,961	2,072,658
Koncerns					
<u>Aktīvi</u>					
Kase un prasības pret centrālo banku	195,887	-	-	195,887	195,887
Prasības pret kredītiestādēm	54,277	-	-	54,277	54,277
Kredīti	-	-	1,923,324	1,923,324	1,978,873
<u>Saistības</u>					
Saistības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	16,248	-	-	16,248	16,248
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā	633,114	-	1,497,641	2,130,755	2,130,332
Banka					
<u>Aktīvi</u>					
Kase un prasības pret centrālo banku	52,606	-	-	52,606	52,606
Prasības pret kredītiestādēm	39,806	-	-	39,806	39,806
Kredīti	-	-	2,006,604	2,006,604	2,049,300
<u>Saistības</u>					
Saistības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	6,903	-	-	6,903	6,903
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā	688,860	-	1,238,792	1,927,652	1,927,349
Banka					
<u>Aktīvi</u>					
Kase un prasības pret centrālo banku	195,887	-	-	195,887	195,887
Prasības pret kredītiestādēm	53,691	-	-	53,691	53,691
Kredīti	-	-	1,883,612	1,883,612	1,939,161
<u>Saistības</u>					
Saistības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	16,248	-	-	16,248	16,248
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā	637,030	-	1,348,975	1,986,005	1,985,582

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

(c) Patiesā vērtība: ieguldījumu īpašumi un pamatlīdzekļi (ēkas)

Ieguldījumu īpašumu klases (segmenti)

Ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības noteikšana tiek veikta atbilstoši 3.līmeņa metodoloģijai. Īpašumi tiek iedalīti atbilstoši nekustāmā īpašuma segmentiem:

- dzīvokļi un privātmājas (dzīvojamais sektors);
- zemes gabali;
- objekti komerciālai lietošanai.

Vērtēšanas metodes un galvenie pieņēmumi patiesās vērtības noteikšanā.

Vērtēšanas metodes patiesās vērtības noteikšanā tiek izmantotas tādas pat kā iepriekš – tirgus datu salīdzināšanas metode, ienākumu tiešās kapitalizācijas metode un diskontētās naudas plūsma metode (DCF). Visi vērtējumi ir sagatavoti atbilstoši tirgu vērtības definīcijai un aprēķini ir veikti pie īpašumu labākā un efektīvākā izmantošanas veida.

Segments	Vērtēšanas metode	Pieņēmumi	Vidēji par m ² 2014, EUR	Amplitūda* par m ² 2014, EUR
Dzīvojamais sektors				
Dzīvokļi	Tirgus datu salīdzināšanas		660	83 – 2500
Privātmājas	Tirgus datu salīdzināšanas		440	30 - 3000
Zemes gabali				
Lauksaimniecības Privātmāju apbūves	Tirgus datu salīdzināšanas		0.31	0.10 – 1
Komerciāla rakstura	Tirgus datu salīdzināšanas, DCF		7.80	0.32 – 110
Komercobjekti Biroji	DCF	Nomas maksa 3 - 10 EUR/sqm Noslogojums 70%-95% Diskonta likme 9%-12% Kapitalizācijas likme 8%-11%	26	10.25 - 1300
Industriāli	DCF	Nomas maksa 0.7 – 5 EUR/sqm Noslogojums 70%-90% Diskonta likme 10%-15% Kapitalizācijas likme 9%-14%		

* Ņemot vērā lielo īpašumu dažādību, norādītā vērtību amplitūda ir plaša. Katrs no segmentiem sastāv no īpašumiem, kuri atrodas dažādās Latvijas pilsētās un reģionos, kā arī ir ar dažādu fizisko un morālo novecojumu. Vērtību atšķirības starp Latvijas galvaspilsētu un citām pilsētām/reģioniem ir ļoti būtiska.

Ieguldījumu īpašumu uzskaites vērtības dalījumā pa klasēm (segmentiem)

Koncerns

	Dzīvokļi EUR'000	Zemes gabali EUR'000	Privāt- mājas EUR'000	Komerc- objekti EUR'000	Kopā EUR'000
Bilances vērtība uz 2013. gada 31. decembri	22,234	12,726	9,065	22,967	66,992
Īpašumu iegāde	3,013	2,932	3,319	1,855	11,119
Tīra peļņa no patiesās vērtības korekcijām	427	418	(401)	(173)	271
Īpašumu pārdošana	(6,356)	(2,705)	(2,370)	(4,803)	(16,234)
Bilances vērtība uz 2014. gada 31. decembri	19,318	13,371	9,613	19,846	62,148

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

(c) Patiesā vērtība: ieguldījumu īpašumi un pamatlīdzekļi (ēkas) (turpinājums)

Banka	Dzīvokļi EUR'000	Zemes gabali EUR'000	Privāt- mājas EUR'000	Komer- objekti EUR'000	Kopā EUR'000
Bilances vērtība uz 2013. gada 31. decembri	6,640	3,187	4,462	3,081	17,370
Īpašumu iegāde	134	15	169	2	320
Tīra peļņa no patiesās vērtības korekcijām	226	(183)	(422)	(110)	(489)
Īpašumu pārdošana	(3,640)	(949)	(1,113)	(1,254)	(6,956)
Bilances vērtība uz 2014. gada 31. decembri	3,360	2,070	3,096	1,719	10,245

Vērtēšanas process

Pārvērtēšanas process ir meitas uzņēmuma (SIA Salvus) pārziņā. Pārvērtēšanas rezultāti tiek apstiprināti Bankas valdē. Par pārvērtēšanas procesu ir atbildīgs Finanšu direktors (CFO), kurš ir arī SIA Salvus valdes priekšsēdētājs. Pārvērtēšanas tiek veikta saskaņā ar pārvērtēšanas principiem, kurus apstiprina SIA Salvus valde. Pārvērtēšanas principi nosaka precīzas vadlīnijas visam pārvērtēšanas procesam. Pārvērtēšanas principi katru gadu tiek pārskatīti sadarbībā ar iekšējiem un ārējiem auditoriem, kā arī Bankas iekšējiem vērtētājiem (divi darbinieki, kuri profesionālās kvalifikācijas sertifikāti un ilgstoša pieredze nekustamo īpašumu vērtēšanā), un, nepieciešamības gadījumā, tajos tiek veiktas izmaiņas vai uzlabojumi.

Vispārējā pieeja

Aktīvi tiek sadalīti trīs grupās vai portfeļos :

- *zem EUR 100 tūkst.* portfelis (īpašumu bilances vērtība zem EUR 100 tūkst.);
- *virš EUR 100 tūkst.* portfelis (īpašumu bilances vērtība no EUR 100 tūkst. – EUR 500 tūkst.);
- *virš EUR 500 tūkst.* portfelis (īpašumu bilances vērtība virš EUR 500 tūkst.).

Zem EUR 100 tūkst. portfelis tiek pārvērtēts izmantojot *Matricu* (ārējo vērtētāju izstrādāts vērtēšanas instruments, kurā pieejamas vērtību izmaiņas pa ceturkšņiem dažādiem īpašumu segmentiem, dažādos reģionos). *Virš EUR 100 tūkst.* un *virš EUR 500 tūkst.* portfelis tiek pārvērtēts izmantojot individuālus vērtējumus, kuri nav vecāki par gadu un kurus sagatavojuši ārējie vērtētāji.

Kopš esošo pārvērtēšanas principu pielietošanas, pārdoto īpašumu pārdošanas cena ir pārsniegusi to bilances vērtību. 2014. gada laikā īpašumu no *virš EUR 100 tūkst.* portfeļa pārdošanas cena pārsniedz to bilances vērtību par 16%. Tas norāda, ka iepriekš pielietotā īpašumu vērtības korekcija ir bijusi pārāk piesardzīga un līdz ar to tikai veikta izmaiņas attiecībā uz *virš EUR 100 tūkst.* portfeli attiecināmo vērtības korekciju – tā tika samazināt no 15% uz 10% (ietekme EUR 1,000 tūkst.). Minētās izmaiņas arī vienādo pieņēmumus attiecībā uz vērtības korekcijām ar *zem EUR 100 tūkst.* portfeli.

Vērtību korekcijas

Visus nekustamo īpašumu vērtējumus var uzskatīt par subjektīviem, līdz ar to pastāv un var pastāvēt atšķirības starp diviem dažādiem vērtētājiem, vērtējot vienu un to pašu nekustamo īpašumu. Atbilstoši Latvijas Īpašumu Vērtēšanas Asociācijas sniegtajai informācijai, pieļaujamā atšķirības starp dažādiem vērtētājiem ir līdz 15%. Lai saglabātu konservatīvu pieeju un izvairītos no pārāk optimistisku vērtību atspoguļošanu bilancē, tiek piemērotas sekojošas korekcijas:

- *zem EUR 100 tūkst.* portfelis - par 10% tiek samazināta tirgus vērtība (pēdējam pieejamajam vērtējumam), kura attiecīgi tiek tālāk izmantota *Matricā*;
- *virš EUR 100 tūkst.* portfelis - vērtējumā norādītā tirgus vērtība tiek samazināta par 10%;
- *virš EUR 500 tūkst.* portfelis - visi vērtējumi tiek izskatīti individuāli un korekcijas, ja tādas nepieciešamas, tiek veiktas atbilstoši noteiktajiem pārvērtēšanas principiem.

Rezultātu pārbaude

Visus *virš EUR 500 tūkst.* portfeļa vērtējumus izskata Bankas iekšējie vērtētāji. Pārējie individuālie vērtējumi tiek izskatīti izlases kārtībā.

Pārvērtēšanas gala rezultātus izskata atbildīgie aktīvu pārvaldnieki. Gadījumā, ja tiek konstatētas neatbilstības, tiek veiktas attiecīgas korekcijas, atbilstoši noteiktajiem principiem un konservatīvai pieejai.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

(c) Patiesā vērtība: ieguldījumu īpašumi un pamatlīdzekļi (ēkas) (turpinājums)

Aprēķinu jūtīgums

Ienākumu metodes aprēķinos (tiešās kapitalizācijas vai diskontētās naudas plūsmas) veiktie pieņēmumi (nomas maksas un to pieaugums, noslogojums, diskonta un kapitalizācijas likmes utt.) var būtiski ietekmēt gala rezultātu – patieso vērtību. Augtākas nomas maksas un lielāks noslogojums rada lielāku vērtību un otrādi, ja nomas maksas ir zemākas ir noslogojums ir zemāks. Tāpat arī augstākas diskonta un kapitalizācijas likmes rada zemāku vērtību un otrādi, ja likmes ir zemākas. Taču visi šie pieņēmumi ir savstarpēji saistīti un izmaiņas vienos veicina izmaiņas citos. Piemēram, optimistiskākas nomas maksas un noslogojumus ietekmē diskonta likmi un tai būtu jābūt lielākai, un šādā pieeja tiek izmanto viscaur vērtēšanas procesā.

Labākā un efektīvākā izmantošana

Daļa no portfelī esošajiem īpašumiem šobrīd netiek izmantoti atbilstoši labākajam un efektīvajam izmantošanas veidam. Lielākoties tie ir neapbūvēti attīstībai paredzēti zemes gabali (gan dzīvojamai, gan komerciāla rakstura apbūvei) vai nebeigtas celtniecības objekti. Kopumā šo objektu bilances vērtības sastāda aptuveni EUR 15 milj. vai 20% no kopējā nekustamo īpašumu portfeļa.

37. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Eiropas Parlamenta un Padomes Regula Nr. 575/2013 (Kapitāla pietiekamības regula) par prudenčuāļajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīva 2013/36/ES (Kapitāla pietiekamības direktīva) par piekļuvi kredītiestāžu darbībai un kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību prudenčuālo uzraudzību, ar ko groza Direktīvu 2002/87/EK un atceļ Direktīvas 2006/48/EK un 2006/49/EK, tika pieņemtas 2013. gada 26. jūnijā. Koncerns kapitāla pietiekamību novērtē atbilstoši Kapitāla pietiekamības regulas un Kapitāla pietiekamības direktīvas prasībām.

Koncerns gadu no gada pievērs lielu vērtību kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu pastāvīgai pilnveidošanai. 2014. gadā Koncerns veica virkni izmaiņu, lai nodrošinātu pārskatu sagatavošanu par kapitāla pietiekamību, likviditāti un sviras rādītāju atbilstoši jaunajām prasībām.

Koncerna kapitāls un kapitāla prasības tiek aprēķinātas saskaņā ar Koncerna Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politiku un Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem. Koncerna mērķi kapitāla vadībā ir šādi:

- 1) nodrošināt atbilstību Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām prasībām, kā arī Bankas augstākā līmeņa vadības noteiktajiem iekšējiem mērķiem;
- 2) saglabāt Koncerna spēju nodrošināt nepārtrauktu darbību, ar mērķi nodrošināt peļņu akcionāriem un labumus citām ieinteresētajām pusēm;
- 3) atbalstīt Koncerna pamatdarbības attīstību ar spēcīgas kapitāla bāzes palīdzību.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas pārskati Finanšu un kapitāla tirgus komisijai tiek iesniegti reizi ceturksnī. Iekšējie kapitāla pietiekamības pārskati ir pieejami pēc pieprasījuma, tomēr parasti tie tiek sagatavoti reizi ceturksnī un iesniegti augstākā līmeņa vadībai.

Koncerna regulatora kapitāls sastāv no pirmā līmeņa kapitāla, kurš sastāv no pamatkapitāla, akciju emisijas uzcenojuma, rezerves kapitāla, iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas vai zaudējumiem, auditētās kārtējā finanšu gada peļņas, atņemot nemateriālos aktīvus, peļņu no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas un pārskata gada zaudējumus, ja tādi ir.

2014. gada beigās Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs bija 13.8%, Bankai – 15.3% (2013. gada 31. decembrī: 12.3%; 13.3%). Kapitāla pietiekamības regula nosaka, ka minimālajam kapitāla pietiekamības rādītājam ir jābūt vismaz 8%. Koncerns un Banka pilnībā ievēro kapitāla saglabāšanas rezerves prasību (2.5% no kopējās riska darījumu vērtības).

Atbilstoši Kapitāla pietiekamības regulai, Bankai jānodrošina pašu kapitāls, kas ir lielāks vai vienāds ar kapitāla prasību summu:

- kredītriskam;
- tirgus riskam;
- operacionālajam riskam.

Koncerns aprēķina kredītriska kapitāla prasības, izmantojot standartizēto pieeju, tirgus risku kapitāla prasību aprēķināšanai Koncerns izmanto atvērtās pozīcijas un izmanto pamatrādītāja pieeju operacionālā riska kapitāla prasības aprēķināšanai.

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

Riska svērtie aktīvi tiek vērtēti, izmantojot risku svēršanu un klasificējot aktīvus atbilstoši katra aktīva un darījumu partnera būtībai. Līdzīga pieeja ar dažām korekcijām tiek izmantota attiecībā uz ārpusbilances posteņiem.

Vismaz reizi gadā Koncerns pārskata un uzlabo risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas un procedūras atbilstoši izmaiņām Koncerna darbībā un finanšu stāvoklī. Grozījumi un izmaiņas lielākoties tiek veiktas ikgadējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa laikā, kad būtiskie riski tiek atkārtoti pārvērtēti vai identificēti un novērtēti.

	2014 Koncerns EUR'000	2013 Koncerns EUR'000	2014 Banka EUR'000	2013 Banka EUR'000
Pašu kapitāls	223,990	216,318	233,698	223,734
Pirmā līmeņa kapitāls	223,990	216,318	233,698	223,734
--Apmaksātais pamatkapitāls	191,178	191,178	191,178	191,178
--Akciju emisijas uzcenojums	69,713	69,713	69,713	69,713
Rezerves	(26,198)	(36,598)	(22,959)	(33,678)
-Pirmā līmeņa kapitālam atbilstošas pārvērtēšanas rezerves un patiesās vērtības izmaiņas	(7,702)	(5,563)	(1,645)	(1,524)
Citi pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi				
-- Nemateriālie aktīvi	(3,001)	(2,412)	(2,589)	(1,955)
Otrā līmeņa kapitāls	-	-	-	-
--Citas pārvērtēšanas rezerves	-	-	-	-
Pašu kapitāls kopā	223,990	216,318	233,698	223,734
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	129,985	140,842	122,151	134,877
Standartizētā pieeja (SP)	118,457	129,121	110,933	124,019
Ārvalstu valūtas pozīcijas un preču risku kapitāla prasību kopsūma	-	1,350	-	859
Operacionālā riska kapitāla prasība (OpR)	10,283	10,371	9,973	9,999
Kredīta vērtības korekcijas riska pašu kapitāla prasības (CVA)	1,245	-	1,245	-
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu pārpalikums/(iztrūkums), ņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsūmu	94,005	75,476	111,547	88,857
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	13.8%	12.3%	15.3%	13.3%
lestādes novērtējums par tās rīcībā esošā kapitāla apmēru	223,990	216,318	233,698	223,734

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanai Koncerns izmanto "Pirmais pīlārs +" pieeju, vispirms analizējot minimālās regulējošās kapitāla prasības un pēc tam aprēķinot papildus nepieciešamo kapitālu visu risku segšanai. Diversifikācijas efekti starp riskiem netiek ņemti vērā.

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa laikā Koncerns parasti veic šādas darbības:

- analizē pašu kapitāla apmēru un tā vēsturiskās svārstības, t.sk. dalījumā pa pašu kapitāla elementiem;
- analizē minimālo un iekšējā kapitāla prasību lielumu un to vēsturiskās svārstības dalījumā pa risku veidiem;
- analizē būtiskos riskus, kuriem nepieciešams uzturēt kapitālu;
- veic aktīvu un ārpusbilances posteņu analīzi, t.sk. analizē kredītportfeļa lielumu, struktūru, kvalitāti, uzkrājumu apjomu, kā arī izveido attiecīgas prognozes nākamajiem periodiem;
- aprēķina minimālās un iekšējā kapitāla prasības, ņemot vērā plānotās izmaiņas Koncerna darbībā un finanšu stāvoklī;
- veic stresa testēšanu un nosaka kapitāla rezerves apmēru;
- sastāda pašu kapitāla prognozi, ņemot vērā plānotos ienākumus un izdevumus, t.sk. veidojamo uzkrājumu apjomu, plānotās kapitāla injekcijas un citus būtiskus aspektus;
- sastāda minimālās kapitāla prasības un iekšējā kapitāla pietiekamības prognozi, t.sk. nosakot attiecīgus stratēģiskos mērķus.

Koncernā ir ieviesta regulāra kapitāla pietiekamības uzraudzība un kontrole. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process ir DNB Bank ASA (Norvēģija) kapitāla novērtēšanas procesa sastāvdaļa. Procesu, modeļu un metožu piemērošana tiek veikta atbilstoši DNB Bank ASA prasībām saskaņā ar DNB Bank ASA (Norvēģija) politikām un vadlīnijām. Ņemot vērā izmaiņas iekšējos un ārējos apstākļos, iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa pilnveidošana tiks turpināta arī nākamajos gados.

Šādi riski 2014. gadā tika atzīti kā būtiski, un to segšanai ir nodrošināts pietiekams iekšējais kapitāls papildus minimālām regulējošām kapitāla prasībām.

Koncentrācijas risks

Iekšējā kapitāla prasības tiek aprēķinātas atsevišķu un savstarpēji saistītu klientu saistību koncentrācijai, nozaru koncentrācijai, nodrošinājumu koncentrācijai un valūtu koncentrācijai. Lai aprēķinātu koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Koncerns izmanto metodoloģiju, kas balstīta uz standartizēto Herfindāla-Hiršmana indeksu.

Operacionālais risks

Operacionālā riska kapitāla prasība tiek aprēķināta, izmantojot pamatrādītāja pieeju. Iekšējā kapitāla līmenis operacionālā riska segšanai tiek noteikts, operacionālā riska kapitāla prasību salīdzinot ar iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātā aprēķināto vērtību. Kapitāla prasības noteikšanai tiek izmantota konservatīvākā no abām vērtībām.

Biznesa risks un stratēģijas risks

Biznesa un stratēģiskie riski tiek mazināti ar gada budžeta plānošanas un stratēģiskās plānošanas procesu palīdzību. Tomēr saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām prasībām, Koncerns nodrošina kapitālu vismaz 5% apjomā no minimālo kapitāla prasību summas, lai segtu šos riskus.

Procentu likmju risks

Procentu likmju riska pārvaldīšanai Koncerns izmanto iekšējo modeli, kas ir balstīts uz starpības analīzi (*gap analysis*) un Bāzes punkta vērtības (*Basis Point Value*) metodi un aptver svarīgākos procentu likmju riska avotus, kā arī ļauj novērtēt to ietekmi uz Koncerna ieņēmumiem un ekonomisko vērtību. Koncerns ir noteicis iespējamo procentu likmju izmaiņu iekšējos parametrus katrai nozīmīgai valūtai. Nepieciešamais kapitāls tiek aprēķināts kā absolūtā maksimālā ietekme uz Koncerna ekonomisko vērtību.

Tā kā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (KPNP) ir riska pārvaldīšanas sistēmas neatņemama sastāvdaļa, KPNP mērķiem tiek izmantotas tādas pašas riska definīcijas kā risku pārvaldīšanas jomā kopumā.

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2014. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. EUR'000	1 - 3 mēn. EUR'000	3 - 12 mēn. EUR'000	Virš 12 mēn. EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	52,606	-	-	-	52,606
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40,358	-	-	-	40,358
Atvasinātie finanšu instrumenti Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5,217	2,074	2,304	9,573	19,168
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	267	267
Kredīti un debitoru parādi	525,399	79,910	183,592	1,304,721	2,093,622
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	486,523	-	-	-	486,523
-- <i>Kredīti</i>	38,876	79,910	183,592	1,304,721	1,607,099
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	236	596	229	542	1,603
leguldījumu īpašumi	-	-	-	62,148	62,148
Pamatlīdzekļi	11	-	74	32,245	32,330
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	3,001	3,001
Pārējie aktīvi	4,338	491	8,478	8,728	22,035
Kopā aktīvi	663,502	83,071	194,677	1,421,225	2,362,475
Saistības					
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	60,500	60,500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6,903	-	-	-	6,903
Atvasinātie finanšu instrumenti Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	4,378	1,385	1,751	7,237	14,751
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	951,392	230,100	506,688	323,978	2,012,158
-- <i>Depozīti</i>	77,815	150,890	386,951	314,605	930,261
-- <i>Depozīti</i>	873,577*	79,210	119,737	9,373	1,081,897
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	9	1,352	191	3,022	4,574
Pārējās saistības	4,365	3,294	1,329	240	9,228
Kopā saistības	967,047	236,131	509,959	394,977	2,108,114
Kapitāls un rezerves				254,361	254,361
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	967,047	236,131	509,959	649,338	2,362,475
Iespējamās saistības	1,148	2,458	12,646	26,765	43,017
Saistības	184,508	172	1,619	23,036	209,335
Likviditātes risks	(489,201)	(155,690)	(329,547)	(722,086)	(252,352)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus EUR 687,143 tūkst. apmērā

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2013. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. EUR'000	1 - 3 mēn. EUR'000	3 - 12 mēn. EUR'000	Virš 12 mēn. EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	195,887	-	-	-	195,887
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	54,277	-	-	-	54,277
Atvasinātie finanšu instrumenti Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,989	2,874	5,626	20,542	33,031
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	41,455	-	-	-	41,455
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	65	65
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	275,406	55,367	217,503	1,430,597	1,978,873
-- <i>Kredīti</i>	255,314	2,149	532	-	257,995
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	20,092	53,218	216,971	1,430,597	1,720,878
leguldījumu īpašumi	231	85	940	10	1,266
Pamatlīdzekļi	-	-	-	66,992	66,992
Nemateriālie aktīvi	27	24	90	32,713	32,854
Pārējie aktīvi	-	-	-	2,412	2,412
Kopā aktīvi	7,891	131	5,992	5,353	19,367
	579,163	58,481	230,151	1,558,684	2,426,479
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16,248	-	-	-	16,248
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,714	3,782	6,293	17,432	32,221
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	834,164	214,438	217,021	864,709	2,130,332
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	59,897	27,996	97,754	849,607	1,035,254
-- <i>Depozīti</i>	774,267*	186,442	119,267	15,102	1,095,078
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	3,261	1,009	2,059	-	6,329
Pārējās saistības	2,321	1,487	2,278	403	6,489
Kopā saistības	860,708	220,716	227,651	882,544	2,191,619
Kapitāls un rezerves	-	-	-	234,860	234,860
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	860,708	220,716	227,652	1,117,403	2,426,479
Iespējamās saistības	2,178	3,993	20,304	28,222	54,697
Saistības	107,090	4,802	39,885	19,116	170,893
Likviditātes risks	(390,813)	(171,030)	(57,690)	393,943	(225,590)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus EUR 633,113 tūkst. apmērā

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2014. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. EUR'000	1 – 3 mēn. EUR'000	3 – 12 mēn. EUR'000	Virš 12 mēn. EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	52,606	-	-	-	52,606
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	39,806	-	-	-	39,806
Atvasinātie finanšu instrumenti Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5,217	2,074	2,304	9,573	19,168
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	267	267
Kredīti un debitoru parādi	520,595	62,149	138,272	1,328,284	2,049,300
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	486,523	-	-	-	486,523
-- <i>Kredīti</i>	34,072	62,149	138,272	1,328,284	1,562,777
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	4	586	145	534	1,269
leguldījumu īpašumi	-	-	-	10,245	10,245
Pamatlīdzekļi	11	-	-	6,722	6,733
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	2,589	2,589
leguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	8,841	8,841
Pārējie aktīvi	3,736	-	3	8,729	12,468
Kopā aktīvi	657,312	64,809	140,724	1,375,784	2,238,629
Saistības					
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	60,500	60,500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6,903	-	-	-	6,903
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,378	1,385	1,751	7,237	14,751
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	953,253	80,084	509,534	323,978	1,866,849
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	77,815	703	386,951	314,605	780,074
-- <i>Depozīti</i>	875,438*	79,381	122,583	9,373	1,086,775
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	1,330	41	3,022	4,393
Pārējās saistības	2,224	-	19	26,401	28,644
Kopā saistības	966,758	82,799	511,345	421,138	1,982,040
Kapitāls un rezerves	-	-	-	256,589	256,589
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	966,758	82,799	511,345	677,727	2,238,629
lešpējamās saistības	1,148	2,458	12,646	26,765	43,017
Saistības	189,471	172	1,619	23,035	214,297
Likviditātes risks	(500,065)	(20,620)	(384,886)	648,257	(257,314)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus EUR 688,860 tūkst. apmērā

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2013. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. EUR'000	1 – 3 mēn. EUR'000	3 – 12 mēn. EUR'000	Virš 12 mēn. EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	195,887	-	-	-	195,887
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	53,691	-	-	-	53,691
Atvasinātie finanšu instrumenti Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3,988	2,874	5,626	20,543	33,031
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	41,455	-	-	-	41,455
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	65	65
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	295,047	36,178	254,859	1,353,077	1,939,161
-- <i>Kredīti</i>	255,314	2,149	532	-	257,995
	39,733	34,029	254,327	1,353,077	1,681,166
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	37	76	812	-	925
leguldījumu īpašumi	-	-	-	17,370	17,370
Pamatīdzekļi	3	-	-	6,673	6,676
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1,955	1,955
leguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	8,860	8,860
Pārējie aktīvi	6,131	-	-	6,640	12,771
Kopā aktīvi	596,239	39,128	261,297	1,415,183	2,311,847
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16,248	-	-	-	16,248
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,714	3,782	6,293	17,432	32,221
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	838,170	214,220	218,485	714,707	1,985,582
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	59,897	27,779	97,754	699,606	885,036
-- <i>Depozīti</i>	778,273*	186,441	120,731	15,101	1,100,546
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	3,259	1,001	1,661	-	5,921
Pārējās saistības	2,274	3	15,522	15,977	33,776
Kopā saistības	864,665	219,006	241,961	748,116	2,073,748
Kapitāls un rezerves	-	-	-	238,099	238,099
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	864,665	219,006	241,961	986,215	2,311,847
lešpējamās saistības	2,178	3,993	20,304	28,222	54,697
Saistības	138,177	4,802	39,885	19,116	201,980
Likviditātes risks	(408,781)	(188,673)	(40,852)	381,630	(256,676)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus EUR 637,029 tūkst. apmērā

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamajā tabulā atspoguļots Koncerna finanšu saistību naudas plūsmu sadalījums 2014. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim EUR'000	1 - 3 mēneši EUR'000	3 - 12 mēneši EUR'000	1 - 5 gadi EUR'000	> 5 gadi EUR'000	Kopā EUR'000
Īstermiņa finansējums	(84,700)	(667)	(2,021)	-	-	(87,388)
Ilgtermiņa finansējums	(154)	(293)	(386,252)	(527,338)	-	(914,037)
Pieprasījuma noguldījumi	(684,084)	-	-	-	-	(684,084)
Termiņnoguldījumi	(187,319)	(79,542)	(121,686)	(8,766)	(737)	(398,050)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	121,310	29,773	43,766	69,822	387,143	651,814
Izejošā naudas plūsma	(120,034)	(29,103)	(43,408)	(68,758)	(387,001)	(648,304)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	3,535	2,582	-	-	-	6,117
Izejošā naudas plūsma	(3,445)	(2,577)	-	-	-	(6,022)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	99	(21)	(88)	234	-	224
Kopā	(954,792)	(79,848)	(509,689)	(534,806)	(595)	(2,079,730)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Bankas finanšu saistību naudas plūsmu sadalījums 2014. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim EUR'000	1 - 3 mēneši EUR'000	3 - 12 mēneši EUR'000	1 - 5 gadi EUR'000	> 5 gadi EUR'000	Kopā EUR'000
Īstermiņa finansējums	(84,700)	(667)	(2,021)	-	-	(87,388)
Ilgtermiņa finansējums	(66)	(126)	(385,473)	(375,409)	-	(761,074)
Pieprasījuma noguldījumi	(685,801)	-	-	-	-	(685,801)
Termiņnoguldījumi	(187,467)	(79,712)	(124,539)	(8,766)	(737)	(401,221)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	121,310	29,773	43,766	69,822	387,143	651,814
Izejošā naudas plūsma	(120,034)	(29,103)	(43,408)	(68,758)	(387,001)	(648,304)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	3,535	2,582	-	-	-	6,117
Izejošā naudas plūsma	(3,445)	(2,577)	-	-	-	(6,022)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	99	(21)	(88)	234	-	224
Kopā	(956,569)	(79,851)	(511,763)	(382,877)	(595)	(1,931,655)

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamajā tabulā atspoguļots Koncerna finanšu saistību naudas plūsmu sadalījums 2013. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim EUR'000	1 - 3 mēneši EUR'000	3 - 12 mēneši EUR'000	1 - 5 gadi EUR'000	> 5 gadi EUR'000	Kopā EUR'000
Īstermiņa finansējums	(76,094)	(2,691)	(2,826)	-	-	(81,611)
Ilgtermiņa finansējums	(327)	(25,622)	(97,703)	(851,540)	-	(975,192)
Pieprasījuma noguldījumi	(633,114)	-	-	-	-	(633,114)
Termiņnoguldījumi	(141,199)	(186,540)	(119,909)	(13,560)	(1,719)	(462,927)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	287,406	49,697	43,750	20,156	356,301	757,310
Izejošā naudas plūsma	(288,285)	(50,508)	(44,341)	(20,161)	(356,301)	(759,596)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	23,430	-	2,577	-	-	26,007
Izejošā naudas plūsma	(23,432)	-	(2,575)	-	-	(26,007)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	(24)	(152)	(315)	(269)	-	(760)
Kopā	(851,639)	(215,816)	(221,342)	(865,374)	(1,719)	(2,155,890)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Bankas finanšu saistību naudas plūsmu sadalījums 2013. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim EUR'000	1 - 3 mēneši EUR'000	3 - 12 mēneši EUR'000	1 - 5 gadi EUR'000	> 5 gadi EUR'000	Kopā EUR'000
Īstermiņa finansējums	(76,093)	(2,691)	(2,826)	-	-	(81,610)
Ilgtermiņa finansējums	(195)	(25,368)	(96,525)	(701,361)	-	(823,449)
Pieprasījuma noguldījumi	(637,030)	-	-	-	-	(637,030)
Termiņnoguldījumi	(141,283)	(186,541)	(121,383)	(13,559)	(1,719)	(464,485)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	287,406	49,697	43,750	20,156	356,301	757,310
Izejošā naudas plūsma	(288,285)	(50,508)	(44,341)	(20,161)	(356,301)	(759,596)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	23,430	-	2,577	-	-	26,007
Izejošā naudas plūsma	(23,432)	-	(2,575)	-	-	(26,007)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	(24)	(152)	(315)	(269)	-	(760)
Kopā	(855,506)	(215,563)	(221,638)	(715,194)	(1,719)	(2,009,620)

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. VALŪTU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības pa valūtām uz 2014. gada 31. decembri:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā EUR'000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	3,637	48,095	874	52,606
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7,465	16,786	16,107	40,358
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	19,168	-	19,168
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	35,337	-	35,337
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		267	-	267
Kredīti un debitoru parādi	12,841	2,078,796	1,985	2,093,622
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	-	486,523	-	486,523
-- <i>Kredīti</i>	12,841	1,592,273	1,985	1,607,099
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	4	1,599	-	1,603
leguldījumu īpašumi	-	62,148	-	62,148
Pamatlīdzekļi	-	32,330	-	32,330
Nemateriālie aktīvi	-	3,001	-	3,001
Pārējie aktīvi	68	21,966	1	22,035
Kopā aktīvi	24,015	2,319,493	18,967	2,362,475
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	-	60,500	-	60,500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	320	6,567	16	6,903
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	14,751	-	14,751
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	139,699	1,830,751	41,708	2,012,158
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	38,301	891,893	67	930,261
-- <i>Depozīti</i>	101,398	938,858	41,641	1,081,897
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	4,574	-	4,574
Pārējās saistības	98	7,830	1,300	9,228
Kopā saistības	140,117	1,924,973	43,024	2,108,114
Kapitāls un rezerves	-	254,361	-	254,361
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	140,117	2,179,334	43,024	2,362,475
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(116,102)</i>	<i>140,159</i>	<i>(24,057)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības				
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>116,099</i>	<i>(136,662)</i>	<i>23,159</i>	<i>2,596</i>
Neto garā/(īsā) pozīcija	(3)	3,497	(898)	2,596

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības pa valūtām uz 2013. gada 31. decembri:

	EUR (iepriekš LVL)	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā EUR'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	179,629	2,214	13,058	986	195,887
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	354	31,882	16,140	5,901	54,277
Atvasinātie finanšu instrumenti	33,031	-	-	-	33,031
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	40,909	-	546	-	41,455
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	28	-	37	-	65
Kredīti un debitoru parādi	68,440	15,811	1,888,553	6,069	1,978,873
-- <i>Terminprasības pret kredītiestādēm</i>	7,271	-	245,543	5,181	257,995
-- <i>Kredīti</i>	61,169	15,811	1,643,010	888	1,720,878
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1,228	4	34	-	1,266
Ieguldījumu īpašumi	17,370	-	49,622	-	66,992
Pamatīdzekļi	32,571	-	283	-	32,854
Nemateriālie aktīvi	2,412	-	-	-	2,412
Pārējie aktīvi	17,375	10	1,981	1	19,367
Kopā aktīvi	393,347	49,921	1,970,254	12,957	2,426,479
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,795	189	10,852	412	16,248
Atvasinātie finanšu instrumenti	32,221	-	-	-	32,221
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	389,416	107,579	1,594,770	38,567	2,130,332
-- <i>Terminsaistības pret kredītiestādēm</i>	3,426	28,578	1,003,180	70	1,035,254
-- <i>Depozīti</i>	385,990	79,001	591,590	38,497	1,095,078
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	6,215	-	114	-	6,329
Pārējās saistības	3,240	-	3,249	-	6,489
Kopā saistības	435,887	107,768	1,608,985	38,979	2,191,619
Kapitāls un rezerves	234,860	-	-	-	234,860
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	670,747	107,768	1,608,985	38,979	2,426,479
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(277,400)</i>	<i>(57,847)</i>	<i>361,269</i>	<i>(26,022)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>258,234</i>	<i>58,002</i>	<i>(344,888)</i>	<i>26,365</i>	<i>(2,287)</i>
Neto garā/(īsā) pozīcija	(19,166)	155	16,381	343	(2,287)

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un saistības pa valūtām uz 2014. gada 31. decembri:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā EUR'000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	3,637	48,095	874	52,606
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7,465	16,234	16,107	39,806
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	19,168	-	19,168
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	35,337	-	35,337
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	267	-	267
Kredīti un debitoru parādi	12,938	2,034,371	1,991	2,049,300
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	-	486,523	-	486,523
-- <i>Kredīti</i>	12,938	1,547,848	1,991	1,562,777
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	4	1,265	-	1,269
leguldījumu īpašumi	-	10,245	-	10,245
Pamatīdzekļi	-	6,733	-	6,733
Nemateriālie aktīvi	-	2,589	-	2,589
leguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	8,841	-	8,841
Pārējie aktīvi	68	12,399	1	12,468
Kopā aktīvi	24,112	2,195,544	18,973	2,238,629
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	-	60,500	-	60,500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	320	6,567	16	6,903
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	14,751	-	14,751
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	139,827	1,685,314	41,708	1,866,849
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	38,301	741,706	67	780,074
-- <i>Depozīti</i>	101,526	943,608	41,641	1,086,775
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	4,393	-	4,393
Pārējās saistības	112	28,532	-	28,644
Kopā saistības	140,259	1,800,057	41,724	1,982,040
Kapitāls un rezerves	-	256,589	-	256,589
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	140,259	2,056,646	41,724	2,238,629
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(116,147)</i>	<i>138,898</i>	<i>(22,751)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības				
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>116,099</i>	<i>(136,662)</i>	<i>23,159</i>	<i>2,596</i>
Neto garā/(īsā) pozīcija	(48)	2,236	408	2,596

AS DNB banka
2014. gada konsolidētie un Bankas finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un saistības pa valūtām uz 2013. gada 31. decembri:

	EUR (iepriekš LVL)	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā EUR'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	179,629	2,214	13,058	986	195,887
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	143	31,883	15,764	5,901	53,691
Atvasinātie finanšu instrumenti	33,031	-	-	-	33,031
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	40,909	-	546	-	41,455
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	28	-	37	-	65
Kredīti un debitoru parādi	102,959	17,447	1,812,730	6,025	1,939,161
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	7,271	-	245,543	5,181	257,995
-- <i>Kredīti</i>	95,688	17,447	1,567,187	844	1,681,166
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	921	4	-	-	925
Ieguldījumu īpašums	17,370	-	-	-	17,370
Pamatīdzekļi	6,619	-	57	-	6,676
Nemateriālie aktīvi	1,955	-	-	-	1,955
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	8,860	-	-	-	8,860
Pārējie aktīvi	12,513	10	247	1	12,771
Kopā aktīvi	404,937	51,558	1,842,439	12,913	2,311,847
Saistības					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,796	189	10,852	411	16,248
Atvasinātie finanšu instrumenti	32,221	-	-	-	32,221
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	391,450	109,261	1,446,304	38,567	1,985,582
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	3,426	28,578	852,962	70	885,036
-- <i>Depozīti</i>	388,024	80,683	593,342	38,497	1,100,546
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	5,807	-	114	-	5,921
Pārējās saistības	3,822	13	29,941	-	33,776
Kopā saistības	438,096	109,463	1,487,211	38,978	2,073,748
Kapitāls un rezerves	238,099	-	-	-	238,099
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	676,195	109,463	1,487,211	38,978	2,311,847
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(271,258)</i>	<i>(57,905)</i>	<i>355,228</i>	<i>(26,065)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>258,234</i>	<i>58,002</i>	<i>(344,889)</i>	<i>26,366</i>	<i>(2,287)</i>
Neto garā/(īsā) pozīcija	(13,024)	97	10,339	301	(2,287)

40. TIESVEDĪBA UN PRASĪBAS

Bankas vadība uzskata, ka neviena no tiesā celtajām prasībām, kuru izskatīšana nebija noslēgusies līdz 2014. gada 31. decembrim, nevar radīt būtiskus zaudējumus Bankai un/vai Koncernam.

41. NOTIKUMI PĒC BILANCES SASTĀDĪŠANAS DATUMA

2015. gada janvārī Banka par labu DNB Bank ASA izsniedza maksājumu garantiju Nr. 22/MSG-15 par summu EUR 45 milj. Tās mērķis ir samazināt ilgtermiņa finansējuma cenu, ko SIA DNB līzings maksā par EUR 150 milj. aizņēmumu no DNB bank ASA.

Pārskata gada pēdējā dienā līdz šo konsolidēto finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav noticis nekas tāds, kas prasītu izdarīt korekcijas konsolidētajos finanšu pārskatos vai tā piezīmēs vai arī prasītu to izpaušanu.