

**AS DNB BANKA
KONSOLIDĒTAIS
UN BANKAS
GADA PĀRSKATS
PAR GADU, KAS BEIDZĀS
2015.GADA 31.DECEMBRĪ**

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Saturs

Valdes un padomes ziņojums	3 - 4
Bankas padome un valde	5
Paziņojums par valdes atbildību	6
Neatkarīgu revidentu ziņojums	7
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	8
Finanšu stāvokļa pārskats	9 – 10
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	11
Naudas plūsmas pārskats	12
Finanšu pārskata pielikumi	13 – 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

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS

Gan DNB grupas Latvijā, gan visa Latvijas banku sektora 2015. gada finanšu rezultātus ietekmēja vairāki būtiski ārējie faktori. Globālās ekonomikas trauslums un joprojām pastāvošie ģeopolitiskie riski palielināja uzņēmēju piesardzību, plānojot un īstenojot jaunas investīcijas. Centrālo banku veikto ekonomikas stimulēšanas aktivitāšu rezultātā procentu likmes turpināja samazināties. Gada sākumā nekustamo īpašumu un hipotekārā kredīta tirgu Latvijā ietekmēja vēl 2014. gada nogalē pieņemtie grozījumi Maksātnespējas likumā, savukārt gada otrajā pusē aktivitāte hipotekārās kredīšanas jomā palielinājās.

Neskatoties uz sarežģīto ārējo vidi un ar to saistītajiem izaicinājumiem, 2015. gads DNB grupai Latvijā ir bijis veiksmīgs.

DNB grupas Latvijā operacionālā peļņa 2015. gadā bija 17.7 miljoni EUR. Ņemot vērā nelielos gada laikā izveidotos uzkrājumus nedrošiem kredītiem 2.5 miljoni EUR apmērā, 2015. gada tīrā peļņa sastāda 14.7 miljoni EUR.

Kopējo ienākumu apjoms 2015. gadā sasniedza 55.5 miljonus EUR. To ietekmēja jau pieminētā zemā procentu likmju vide un piesardzība iedzīvotāju un uzņēmēju vidū uzņemties jaunas kredītsaistības, kā rezultātā DNB grupas Latvijā kopējais neto kredītportfelis samazinājās un 2015. gada beigās bija 1,527 miljoni EUR. Komisiju ienākumos bija vērojams pieaugums (+5%), savukārt tīro procentu ienākumos samazinājums (-11%). Pārējo ienākumu apjomu ietekmēja arī pārņemto nekustamo īpašumu vērtības samazināšanās 3.3 miljonu EUR apmērā.

Turpinot iepriekš iesāktos projektus darbības efektivitātes uzlabošanai, DNB grupas Latvijā administratīvie izdevumi tika samazināti par 6%, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu. 2015. gadā administratīvo izmaksu apjoms sastādīja 37.8 miljonus EUR.

DNB bankas finanšu stabilitātes rādītāji 2015. gadā ievērojami pārsniedza regulatora prasības – likviditātes rādītājs pārskata perioda beigās bija 45.2% un kapitāla pietiekamība – 17.6%.

Pieejams un izdevīgs finansējums

DNB banka 2015. gadā īpašu uzmanību pievērša hipotekārā kredīta pieejamības palielināšanai Latvijas iedzīvotājiem. Vasaras vidū tika izstrādāti jauni hipotekārā kredīta nosacījumi. Klienti un, īpaši, jaunās ģimenes augstu novērtē arī DNB bankas meitas uzņēmuma SIA Salvus piedāvātos nekustamos īpašumus ar izdevīgākiem hipotekārā kredīta nosacījumiem – finansējumu līdz pat 90% apmērā un ar zemākām komisijas maksām, kā arī valsts mājokļa programmas ietvaros pieejamos hipotekāros kredītus, kas tiek piedāvāti sadarbībā ar ALTUM. Rezultātā jauno izsniegto hipotekāro kredītu apjoms 2015. gada otrajā pusgadā pieauga par 80%, salīdzinot ar pirmo pusgadu.

Uzmanība tika pievērsta arī finansējuma pieejamības palielināšanai uzņēmumiem. Gada laikā jauno izsniegto kredītu apjoms juridiskajām personām pieauga par 10%. Jaunu līzingu darījumu apjoms pieauga par 25%, no kuriem lielāko daļu (73%) veido darījumi ar juridiskām personām. Automašīnu līzingu darījumu apjoms palielinājās par 24%, savukārt industriālā līzingu par 25%. Lielāko daļu no industriālā līzingu apjoma pieauguma veido sadarbības paplašināšana ar lauksaimniecības uzņēmumiem.

Klienti turpina veidot uzkrājumus

DNB bankas klienti 2015. gadā lielāku uzmanību pievērša arī uzkrājumu veidošanai. Tādējādi Bankas depozītu portfelis gada laikā palielinājās par 13%, sasniedzot 1.2 miljardus EUR, savukārt iemaksas uzkrājošās dzīvības apdrošināšanas jeb alternatīvas pensijai apjoms, ko Banka piedāvā sadarbībā ar ERGO Life Insurance SE Latvijas filiāli, palielinājās par 56%.

Līderpozīcijas ilgtermiņa ienesīguma nodrošināšanā pārvaldībā esošajam pensiju kapitālam

Pensijas kapitāla vērtības pieaugums ilgtermiņā ir DNB pensiju 2.līmeņa plānu prioritāte Latvijā. To apliecina arī 10 gadu ienesīguma rādītāji visās trijās plānu stratēģijās. DNB Sabalansētais ieguldījumu plāns un DNB Aktīvais ieguldījumu plāns ir bijuši pelnošākie sabalansēto un aktīvo plānu vidū, vidēji gadā nopelnot attiecīgi 4.09% un 4.18%. DNB Konservatīvā ieguldījumu plāns ienesīgums bija 4.38% gadā, kas ir otrs labākais rezultāts starp visiem konservatīvajiem plāniem.

Attālināta apkalpošana un ērti norēķini

Ņemot vērā klientu paradumu maiņu, DNB banka īpašu uzmanību pievērša pašapkalpošanās un attālinātās klientu apkalpošanas attīstībai un pilnveidošanai, lai klienti varētu ērti saņemt nepieciešamos bankas pakalpojumus un arī skaidras naudas darījumus veicot ar tehnoloģiju palīdzību, nedodoties uz bankas filiāli.

2015. gadā DNB banka kļuva pieejama klientiem sociālajā tīklā „Facebook” visas diennakts garumā. Decembrī tika laista klajā jaunā DNB Mobilā banka, un tā jau ir ieguvusi klientu atzinību – aktīvo lietotāju skaits mēneša laikā palielinājās par 11% salīdzinājumā ar novembra beigām. Bankas klienti var saņemt maksājumu kartes, nedodoties uz Banku, pieteikties patēriņa kredīta saņemšanai bankomātā, un arī skaidru naudu no sava konta var izņemt bankomātā bez maksājumu kartes, ievadot tikai vienreizēju kodu.

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS (turpinājums)

DNB partneris Valsts Kasei valsts obligāciju emisijai starptautiskajos finanšu tirgos

Septembrī Latvija veiksmīgi atgriezās starptautiskajos finanšu tirgos, emitējot jaunas 10 gadu obligācijas 500 miljonu eiro apmērā, un esam gandarīti, ka šo obligāciju emisiju organizēja DNB sadarbībā ar HSBC un Natixis. Latvijas obligācijas tika emitētas ar vēsturiski zemāko ienesīguma līmeni, tādējādi atspoguļojot starptautisko investoru augsto novērtējumu Latvijas ekonomikas attīstībai.

Potenciāls izaugsmei 2016. gadā

Divi pretēji ekonomiskie spēki ietekmēs klientu aktivitāti 2016. gadā. Gada sākums liecina, ka, visticamāk, arī šogad turpināsies makroekonomiskā nenoteiktība un svārstības globālajos finanšu tirgos. Tajā pašā laikā iedzīvotāju pirktspēja palielinās un procentu likmes ir zemas. Raugoties uz šiem faktoriem un līdzšinējo tendenci, ir pamats zināmam optimismam, ka klientu investīciju apjoms pieaugs un ka būs lielāks pieprasījums pēc banku finansējuma. Klientu aktivitātes līmeņa paaugstināšanās ir arī jaunas iespējas Bankai.

Esam pateicīgi visiem klientiem par uzticību DNB bankai, kā arī darbiniekiem par ikdienas darba augsto kvalitāti un vienlaikus spēju īstenot projektus nākotnes izaugsmei un attīstībai.

_____ Mats Wermelin	_____ Atle Knai	_____ Jānis Teteris
Padomes priekšsēdētājs	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents	Valdes loceklis

2016. gada 17. martā

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Bankas padome un valde 2015. gada 31. decembrī

Bankas padome

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Iestāde</i>	<i>Amats</i>	<i>Apstiprināšanas datums</i>
Mats Wermelin	DNB Bank ASA	Padomes priekšsēdētājs	2015. gada 26. 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 2015. gada 23. marta līdz 2015. gada 26. martam Mats Wermelin bija Padomes loceklis.

2015. gada 23. martā Terje Turnes atstāja amatu Bankas padomē.

Bankas valde

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Apstiprināšanas datums</i>
Atle Knai	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents (CEO)	2015. gada 1. janvāris
Jānis Teteris	Valdes loceklis, Finanšu direktors (CFO)	2009. gada 1. augusts*
Arne Vilhelmsen	Valdes loceklis, Risku direktors (CRO)	2014. gada 1. jūlijs**
Lauris Macijevskis	Valdes loceklis, Korporatīvo klientu apkalpošanas vadītājs	2014. gada 1. augusts
Dace Kauliņa	Valdes locekle, Personāla pārvaldes vadītāja	2013. gada 25. janvāris
Intars Sloka	Valdes loceklis, Operacionālās darbības direktors	2013. gada 25. janvāris
Anita Bērziņa	Valdes locekle, Privātpersonu un MVU apkalpošanas vadītāja	2015. gada 1. jūlijs

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

** 2016. gada 1. janvārī Valdes locekļa amatu atstāja Arne Vilhelmsen.

No 2016. gada 1. janvāra Valdes locekļa, Risku direktora amatu ieņem Hannu Kalevi Saksala.

Sekojoši valdes locekļi ir atstājuši amatu valdē kopš 2014. gada 31. decembra:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Amata atstāšanas datums</i>
Ole Christian Karterud	Valdes loceklis, Risku direktors (CRO)	2014. gada 30. jūnijs
Tom Erdal	Valdes loceklis, Finanšu direktors (CFO)	2014. gada 31. jūlijs
Aasmund Skar	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents (CEO)	2015. gada 1. janvāris
Ivars Kapitovičs	Valdes loceklis, Privātpersonu un MVU apkalpošanas vadītājs	2015. gada 1. jūlijs

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

PAZIŅOJUMS PAR VALDES ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 73. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2015. gada 31. decembrī un to 2015. 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 un 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

Hannu Saksala
Valdes loceklis

Jānis Teteris
Valdes loceklis

Anita Bērziņa
Valdes locekle

Lauris Macijevskis
Valdes loceklis

Dace Kauliņa
Valdes loceklis

Intars Sloka
Valdes loceklis

Rīgā
2016. gada 17. martā

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „DNB banka” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatu

Mēs esam veikuši AS „DNB banka” un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā - „Grupa”) konsolidēto 2015. gada finanšu pārskatu un AS „DNB banka” (turpmāk tekstā – Banka) 2015. gada finanšu pārskatu revīziju, kas atspoguļots pievienotajā 2015. gada pārskatā no 8. līdz 73. lappusei. Revidētais finanšu pārskats ietver 2015. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatu, 2015. gada visaptverošo ienākumu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un kapitāla un rezervju 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 2015. gada 31. decembrī, kā arī par tās finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2015. 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 2015. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2015. gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2015. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17



Iveta Vimba
Valdes locekle
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 153

Rīgā, 2016. gada 30. martā

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikums	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Procentu ienākumi	5	47,206	56,175	43,315	52,107
Procentu izdevumi	6	(7,073)	(11,176)	(6,217)	(9,603)
Neto procentu ienākumi		40,133	44,999	37,098	42,504
Komisijas naudas ienākumi	7	18,572	18,275	15,748	15,858
Komisijas naudas izdevumi	8	(5,640)	(5,951)	(5,366)	(5,696)
Neto komisijas naudas ienākumi		12,932	12,324	10,382	10,162
Neto rezultāts no darījumiem ar ārvalstu valūtu, vērtspapīru tirdzniecības un atvasinātiem finanšu instrumentiem	9	831	1,298	820	1,269
Neto rezultāts no darījumiem ar ieguldījumu īpašumiem	10	(3,252)	(1,105)	(1,167)	(1,226)
Citi pamatdarbības ienākumi	11	4,799	2,651	7,120	4,822
Dividenžu ienākumi		71	9	321	9
Pamatdarbības peļņa		55,514	60,176	54,574	57,540
Personāla izmaksas	12	(17,534)	(18,699)	(17,348)	(18,143)
Pārējie administratīvie izdevumi	12	(15,099)	(16,218)	(15,276)	(16,381)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	22, 23	(3,973)	(3,711)	(3,113)	(2,868)
Citi pamatdarbības izdevumi	13	(1,232)	(1,589)	(1,130)	(1,496)
Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	26	(2,508)	62	(5,953)	(168)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		15,168	20,021	11,754	18,484
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(478)	(540)	-	(14)
Pārskata perioda peļņa		14,690	19,481	11,754	18,470
Peļņa attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		14,690	19,481	11,754	18,470
Pārējie visaptverošie ienākumi					
<u>Posteņi, kas var tikt atzīti peļņā / zaudējumos</u>					
Izmaiņas pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervēs	33	10,500	-	10,500	-
<u>Posteņi, kas nevar tikt atzīti peļņā / zaudējumos</u>					
Izmaiņas pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezervēs	33	(54)	20	(54)	20
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā		10,446	20	10,446	20
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		25,136	19,501	22,200	18,490
Visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		25,136	19,501	22,200	18,490

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 8. 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
2016. gada 17. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu stāvokļa pārskats

Aktīvi	Pielikums	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	15	38,160	52,606	38,160	52,606
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16	60,237	40,358	59,906	39,806
Atvasinātie finanšu instrumenti	21	46,199	19,168	46,199	19,168
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:	18	77,540	35,337	77,540	35,337
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		77,540	34,790	77,540	34,790
<i>leguldījumu fondi</i>		-	547	-	547
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	19	10,752	267	10,752	267
Kredīti un debitoru parādi:		1,996,044	2,093,622	1,925,446	2,049,300
<i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	16	469,537	486,523	469,537	486,523
<i>Kredīti</i>	17	1,526,507	1,607,099	1,455,909	1,562,777
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		3,444	1,603	2,292	1,269
leguldījumu īpašumi	24	48,395	62,148	6,615	10,245
Pamatlīdzekļi	23	30,107	32,330	5,281	6,733
Nemateriālie aktīvi	22	2,377	3,001	2,005	2,589
leguldījumi meitas uzņēmumos	20	-	-	11,142	8,841
Atliktā nodokļa aktīvi	14	8,813	8,701	8,701	8,701
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		171	374	-	-
Pārējie aktīvi	25	10,733	12,960	7,560	3,767
Kopā aktīvi		2,332,972	2,362,475	2,201,599	2,238,629

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 8. 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
2016. gada 17. martā

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu stāvokļa pārskats (turpinājums)

Saistības	Pielikums	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Saistības pret centrālajām bankām	27	60,596	60,500	60,596	60,500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28	3,174	6,903	3,174	6,903
Atvasinātie finanšu instrumenti	21	44,346	14,751	44,346	14,751
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:		1,930,846	2,012,158	1,787,936	1,866,849
<i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	28	711,210	930,261	561,107	780,074
<i>Depozīti un pārējās finanšu saistības</i>	29	1,219,636	1,081,897	1,226,829	1,086,775
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	30	5,586	4,574	5,396	4,393
Atliktā nodokļa saistības	14	31	49	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		85	126	-	-
Pārējās saistības	31	7,355	6,607	2,868	1,764
Uzkrājumi	32	1,456	2,446	18,494	26,880
Kopā saistības		2,053,475	2,108,114	1,922,810	1,982,040
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls	33	191,178	191,178	191,178	191,178
Akciju emisijas uzcenojums		69,713	69,713	69,713	69,713
Rezerves kapitāls	33	224,118	224,118	224,118	224,118
Pārvērtēšanas rezerve	33	10,633	187	10,633	187
Uzkrātais rezultāts		(216,145)	(230,835)	(216,853)	(228,607)
Kopā kapitāls attiecināms uz Bankas akcionāriem		279,497	254,361	278,789	256,589
Kopā kapitāls un rezerves		279,497	254,361	278,789	256,589
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		2,332,972	2,362,475	2,201,599	2,238,629

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 8. 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
2016. gada 17. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

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
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
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	14,690	14,690
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	10,446	-	10,446
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	10,446	14,690	25,136
2015. gada 31. decembrī	191,178	69,713	224,118	10,633	(216,145)	279,497

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
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
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	11,754	11,754
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	10,446	-	10,446
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	10,446	11,754	22,200
2015. gada 31. decembrī	191,178	69,713	224,118	10,633	(216,853)	278,789

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Naudas plūsmas pārskats

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa un dividendēm	15,168	20,021	11,754	18,484
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	3,973	3,711	3,113	2,868
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām pieaugums / (samazinājums)	2,508	(62)	5,953	168
Zaudējumi no vērtspapīru, atvasināto finanšu instrumentu un kredītu pārvērtēšanas	1,613	1,372	1,613	1,372
Zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas (Peļņa) / zaudējumi no nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu pārdošanas	3,281	792	649	822
Saņemtās dividendes	(36)	25	(39)	11
(Peļņa) / zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	(71)	(9)	(321)	(9)
	(3)	12	7	41
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	26,433	25,862	22,729	23,757
Kredītu un debitoru parādu samazinājums	77,927	113,167	104,528	118,976
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums	-	2,671	-	2,665
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (pieaugums)/ samazinājums	(43,032)	5,760	(43,032)	5,760
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)	(218,955)	(44,493)	(218,871)	(44,462)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)	(1,841)	(337)	(1,023)	(344)
Pārējo aktīvu (pieaugums)	(8,010)	(2,196)	(14,242)	(334)
Noguldījumu no klientiem pieaugums/ (samazinājums)	137,739	(13,181)	140,054	(13,771)
Atvasināto finanšu instrumentu pieaugums/ (samazinājums)	1,780	(4,621)	1,780	(4,621)
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums / (samazinājums)	1,012	(1,755)	1,003	(1,528)
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)	9,667	2,219	3,164	(5,126)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā	(17,280)	83,096	(3,910)	80,972
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(1,516)	(4,031)	(1,394)	(3,681)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	425	230	355	111
Līdzdalības daļu struktūrvienībā un meitas kompānijā (iegāde)	-	-	(5,950)	(301)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana	10,472	4,052	2,981	6,303
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	9,381	251	(4,008)	2,432
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Saņemtās dividendes	71	9	321	9
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	71	9	321	9
Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums) / pieaugums	(7,828)	83,356	(7,597)	83,413
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	572,584	489,240	572,032	488,660
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas ieņēmumi / (zaudējumi)	3	(12)	(7)	(41)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	564,759	572,584	564,428	572,032
Saņemto procentu naudas plūsma	48,071	57,593	44,203	53,555
Samaksāto procentu naudas plūsma	7,191	11,607	6,254	10,000

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

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 Republikā 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 NORD A/S) visas Bankas akcijas, kuras piederēja Bank DNB A/S (Dānija) un veidoja 100% no bankas pamatkapitāla; DNB Bank ASA (Norvēģija) 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 sagatavoti saskaņā ar sākotnējās vērtības uzskaites pamatprincipu, izņemot tos finanšu aktīvus un saistības (pārdošanai pieejamos finanšu aktīvus, zemi, ēkas, un ieguldījuma īpašumus, finanšu aktīvus un saistības patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, atvasinātos finanšu instrumentus), kas tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem IFRS 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.

2015. gadā atsevišķām naudas plūsmas un finanšu pārskatu pielikumu pozīcijām (piezīmes Nr. 6, 7, 8, 11, 12, 16, 38) tika mainīta klasifikācija ar mērķi labāk atspoguļot ieņēmumu un izdevumu būtību. Šīs izmaiņas neietekmē Koncerna vai Bankas neto finanšu rezultātu. Salīdzinošie 2014. gada dati ir atbilstoši pārklasificēti.

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, ienākumu un izdevumi tiek iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos no dienas, kad Koncerns ieguvis kontroli un līdz dienai, kad Koncerns zaudējis kontroli pār 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 visaptverošo ienākumu pārskatā. Savukārt atlikušais ieguldījums tiek atzīts tā patiesajā vērtībā.

d) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā 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.

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

d) Ienākumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)

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.

Procentu izdevumos tiek arī iekļautas arī iemaksas Noguldījumu garantiju fondā, Vienotā noregulējuma fondā, kā arī finanšu stabilitātes nodeva, kas tiek atzītas visaptverošo ienākumu pārskatā pēc to faktiskās rašanās.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek atzīti pēc uzkrājumu principa. Komisijas naudas ienākumi un maksa par dažādiem bankas pakalpojumiem, kas tiek sniegti garākā laika periodā, tiek atzīti ienākumos visā šo pakalpojumu sniegšanas periodā. Kredītu izsniegšanas un citi ar aizdevumiem saistītie komisiju ieņēmumi tiek atļikti un atzīti kā korekcija aktīva efektīvajai procentu likmei.

Aizņēmumu izmaksas un komisijas, kas tiek maksātas citām finanšu iestādēm, tiek uzskatītas par darījuma izmaksām un tiek atzītas, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Pārējie ienākumi un izdevumi, kas nav procentu un/ vai komisijas ienākumi/ izdevumi, ir ienākumi un izdevumi, kas saistīti ar Koncerna sastāvā esošo nebanku sabiedrību pamatdarbību.

e) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti eiro pēc darījuma dienā spēkā esošā Eiropas Centrālās bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Nemonetārie posteņi, 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 iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti visaptverošo ienākumu pārskatā 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>
2015. gada 31. decembris	1.08870
2014. gada 31. decembris	1.21410

f) Nodokļi

Uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu tiesību aktu prasībām 15% apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā gūtajiem, ar nodokli apliekamajiem ienākumiem. Tas tiek atzīts izdevumos periodā, kurā peļņa radusies.

Atļiktais 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. Atļiktā nodokļa saistības tiek noteiktas, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kas ir pieņemtas bilances datumā un ir sagaidāms, ka tās būs spēkā periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies. Galvenās pagaidu atšķirības rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, uzkrājumiem darbinieku atvaļinājuma apmaksai, kā arī aktīva posteņu, t.sk. vērtspapīru un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākamajiem taksācijas periodiem. Gadījumos, kad kopējais atļiktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

Citi nodokļi tiek atzīti citu pamatdarbības 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

Kreditriskas 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 sākotnējo vai pašreizējo procentu likmi, ja novirze ir nemateriāla.

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 kreditriskas faktoriem un izvērtēts kopā ar visu attiecīgo kredītu grupu. Lai veiktu kredītu vērtības samazinājuma izvērtēšanu kredītu grupai, kredīti tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgiem kreditriskas faktoriem.

Koncerns reizi ceturksnī izvērtē kredītportfeļi, lai noteiktu, vai nav radušies zaudējumi aktīvu vērtības samazinājuma rezultātā. Lai noteiktu, vai zaudējumi no vērtības samazināšanās ir jāiekļauj visaptverošo ienākumu pārskatā, 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 kreditriskas 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 radusies starpība tiek atspoguļota visaptverošo ienākumu pārskatā 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 atsauksana, būtisks reitinga kritums utt. Ja Koncerns konstatē, ka konkrētajam kredītam nav iestājies zaudējumu notikums, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgām kreditriskas pazīmēm un nepieciešamība pēc uzkrājumiem iespējamu 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).

Nenozīmīgie 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. Lielākā daļa nenozīmīgo kredītu 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 iespējamajiem zaudējumiem tiek aprēķināti, balstoties uz vēsturisko un novērtēto pāreju kredīta statusā, kuram iestājusies saistību neizpilde. Uzkrājumi iespējamajiem 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 vidējiem faktiskajiem zaudējumiem.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

i) Izsniegtie kredīti un uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

Restrukturizētie kredīti

Ja iespējams, Banka dod priekšroku kredītu restrukturizācijai, nevis ķīlas pārņemšanai. Parasti tas nozīmē aizņēmēja maksājumu grafika korigēšanu 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.

j) Noma

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.

Koncerns un Banka kā līzinga devēji

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 sistematiski 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 un vērtības samazinājumu, ja tāds pastāv. 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 visaptverošo ienākumu pārskatā 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 visaptverošo ienākumu pārskatā tā perioda laikā, kurā konkrētais aktīvs tiks izmantots.

Koncerns un Banka kā līzinga ņēmēji

Koncerns kā līzinga ņēmējs ir tikai operatīvā līzinga darījumos. Noma, kuras gadījumā līzinga devējs nenodod visu ar aktīva īpašumtiesībām saistīto risku un priekšrocības, klasificējama par operatīvo nomu (līzingu). Operatīvās nomas maksājumi tiek atzīti izmaksās visaptverošo ienākumu pārskatā visā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

k) Finanšu aktīvi pēc to patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos

Klasificētus kā patiesajā vērtībā vērtētos finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos, kuri tiek novērtēti pēc patiesās vērtības un kuru izmaiņas tiek atspoguļotas visaptverošo ienākumu pārskatā, 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 visaptverošo ienākumu pārskatā.

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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCĪPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

l) Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejamajos finanšu aktīvos tiek iekļauti ieguldījumi vērtspapīros. Ieguldījumi vērtspapīros, klasificēti kā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi, ir tādi, kas netiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, nedz arī patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi pēc sākotnējās atzīšanas tiek uzskaitīti to patiesajā vērtībā. Patiesās vērtības pārvērtēšanas rezultāts tiek atspoguļots pārējos visaptverošos ienākumos un rezervē kā pārdošanai pieejamo vērtspapīru patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve līdz to atsavināšanas brīdim. Ja pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtība ir samazinājusies, uzkrātā pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi, kas iepriekš tika atzīti visaptverošo ienākumu pārskatā, tiek iekļauti peļņā vai zaudējumos.

m) 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 visaptverošo ienākumu pārskatā.

n) Pamatlīdzekļi

Zeme un ēkas tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu, ja tāds pastāv. Iekārtas un pārējie aktīvi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un vērtības samazinājumu, ja tāds pastāv.

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

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 visaptverošo ienākumu pārskatā 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

n) Pamatlīdzekļi (turpinājums)

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

Pārvērtēšanas rezultātā radies pamatlīdzekļu vērtības pieaugums tiek uzrādīts pārējos visaptverošajos ienākumos un aktīvu pārvērtēšanas rezervē kapitāla un rezervju sastāvā. Gadījumos, kad šāds pieaugums atceļ iepriekšēju pārvērtēšanas samazinājumu, kas atzīts peļņā vai zaudējumos, šis pieaugums tiek atzīts peļņā vai zaudējumos. Pārvērtēšanas rezultātā radies pamatlīdzekļu vērtības samazinājums tiek uzrādīts visaptverošo ienākumu pārskatā, izņemot, ja šāds pieaugums atceļ iepriekšējo pārvērtēšanas pieaugumu, kas atzīts rezervēs, tādā gadījumā šis pieaugums tiek atzīts pārējos visaptverošajos ienākumos.

o) 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 iegrāmatošanas 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 visaptverošo ienākumu pārskatā.

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 visaptverošo ienākumu pārskatā 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.

p) 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.

q) 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 visaptverošo ienākumu pārskatā.

Atvasināto finanšu instrumentu pamatsummas tiek atzītas Bankas ārpusbilances kontos.

r) 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 visaptverošo ienākumu pārskatā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes aprēķināšanas metodi.

s) Ārpusbilances posteņi

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

t) 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.

u) 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.

v) 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, piemēram, resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu vai apdrošināšanas līgumus, un šādu aizplūšanas vai atgūšanas summas un laiku.

w) 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 (i) neamortizētās vērtības un (ii) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā.

x) 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.

y) 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:

- Zaudējumi no kredītu vērtības samazināšanās:
Koncerns regulāri pārskata savu kredītportfeli, lai novērtētu zaudējumus kā aprakstīts piezīmē 2(h). Uzkrājumu veidošanas pieeja ir pielāgota mātesuzņēmuma Norvēģijā izmantotajai uzkrājumu veidošanas pieejai, ciktāl iespējams. 2015. gadā Koncerns pārskatīja uzkrājumu veidošanas pieeju kredītiem, kas netiek vērtēti individuāli, tomēr būtiskas izmaiņas netika veiktas. Uzkrājumu likmes grupās vērtētiem kredītiem, kas kavēti vairāk nekā 90 dienas, tiek pārskatītas ne retāk kā reizi gadā.
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 600 tūkst. Nekustamā īpašuma nodrošinājumu statistiskās pārvērtēšanas rezultātā uzkrājumi samazinājās par EUR 1,900 tūkst., pieņēmuma maiņas par izsoļu rezultātā atgūtajām summām rezultātā uzkrājumi palielinājās par EUR 2,400 tūkst. un pieņēmuma maiņas par sagaidāmo atgūstamo summu no nenodrošinātās daļas pēc nodrošinājuma realizācijas rezultātā uzkrājumi samazinājās par EUR 1,100 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. 2016. - 2018. gadu ar nodokli apliekamā peļņa ir valdes apstiprināta, kamēr 2019. - 2020. gadu Koncerna un Bankas ar nodokli apliekamā peļņa tiek uzskatīta par ticamu.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

y) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi (turpinājums)

- **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 37. piezīmē.

Patiesās vērtības aplēse ieguldījumiem Visa Europe akcijās 2015. gada 31. decembrī:

Saskaņā ar saņemto paziņojumu no Visa Europe Banka saņems aptuveni 0.07% no kopējiem Visa Europe pārdošanas ieņēmumiem. Šī līdzdalības daļa ir izmantota akcijas patiesās vērtības aplēsē.

Patiesās vērtības aplēsei ir lietoti sekojoši pieņēmumi:

- USD/EUR valūtas kurss 2015. gada 31. decembrī
- Visa Inc. akcijas cena 2015. gada 31. decembrī
- Likviditātes samazinājums 30%
- Saņemamās atlīdzības naudā nesamazināšanās
- Līdzdalības daļas nesamazināšanās apelācijas procesa rezultātā
- Visa Inc. aplēstās iespējamās atlīdzības apmērs
- 80% varbūtība darījuma realizācijai saskaņā ar plānu.

Akcijas vērtība gada beigās noteikta EUR 10.5 miljonu apmērā.

- **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 likme. 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 iepriekšējo 18 mēnešu periodā. Bruto peļņas ienesīgums ir samazinājies budžeta periodā, jo portfeļa likviditāte samazinās, pieņemot, ka likvidākie aktīvi tiks atsavināti pirmie. Papildus bruto peļņas ienesīguma samazināšanās par 1% gadā rezultētos ieguldījumu vērtības papildu samazinājumā SIA Salvus EUR 150 tūkst. apmērā un EUR 20 tūkst. apmērā SIA Salvus 3.

Diskonta likmes - diskonta koeficients 12% ir piemērots pašu kapitāla brīvās naudas plūsmas prognozē vērtības samazināšanās pārbaudei. Pirmsnodokļu diskonta likmes pieaugums līdz 12.5% meitas sabiedrībā SIA Salvus rezultētos ieguldījumu vērtības papildu samazinājumā EUR 54 tūkst. apmērā.

Naudas plūsmas perioda prognozes – vadības naudas plūsmas prognozes līdz 2018. 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. un 2015. gadā (skat. 20. piezīmi).

- Ieguldījumu īpašumi:
Skat. 37.piezīmi.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

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

Sākot ar 2015. gada 1. janvāri, Koncerns/Sabiedrība pieņēmusi šādus jaunus un/vai grozītus SFPS:

- Ikgadējie uzlabojumi SFPS 2011. – 2013. gada ciklam
- SFPIK interpretācija nr. 21: nodevas

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

Ikgadējie uzlabojumi SFPS 2011.–2013. g. ciklam ir grozījumu kopums šādos SFPS:

- SFPS nr. 1 “Pirmreizējā SFPS piemērošana”: Šis uzlabojums paskaidro, ka uzņēmumam ir izvēles iespēja: piemērot vai nu esošo standartu, vai jauno standartu, kas vēl nav obligāts, taču pieļauj agrāku piemērošanu, ar nosacījumu, ka standarts tiek konsekventi piemērots periodos, kas norādīti uzņēmuma pirmajos SFPS finanšu pārskatos. Šo grozījumu ieviešana nav ietekmējusi Koncerna finanšu pārskatu, jo tas neveic agrāku standartu piemērošanu.
- SFPS nr. 3 “Uzņēmējdarbības apvienošana”: Šis uzlabojums paskaidro, ka SFPS nr. 3 izslēdz no sava klāsta pārskatus par koplīguma veidošanu šāda kopīgā veidojuma finanšu pārskatos. Šo grozījumu ieviešana nav ietekmējusi Koncerna finanšu pārskatu, jo tas nav veicis uzņēmējdarbības apvienošanu.
- SFPS nr. 13 “Patiesās vērtības noteikšana”: Šis uzlabojums paskaidro, ka pie SFPS nr. 13 (skat. 52. sadaļu) noteiktajiem portfeļa izņēmumiem pieder visi kontrakti, kas iegrāmatoti SGS nr. 39 “Finanšu instrumenti: atzīšana un vērtības noteikšana” vai SFPS nr. 9 “Finanšu instrumenti”, neatkarīgi no tā, vai tie atbilst finanšu aktīvu vai finanšu saistību definīcijai saskaņā ar SGS nr. 32 “Finanšu instrumenti: informācijas sniegšana”. Šo grozījumu ieviešana nav ietekmējusi Koncerna finanšu pārskatu.
- SGS nr. 40 “Ieguldījuma īpašumi”: Šis uzlabojums paskaidro, ka, nosakot, vai konkrēts darījums atbilst SFPS nr.3 “Uzņēmējdarbības apvienošana” sniegtajai uzņēmumu apvienības definīcijai un Starptautiskajos grāmatvedības standartos (SGS) 40 sniegtajai investīciju īpašuma definīcijai, nepieciešams piemērot abus standartus atsevišķi, neatkarīgi vienu no otra. Šo grozījumu ieviešana nav ietekmējusi Koncerna finanšu pārskatu.

SFPIK interpretācija nr. 21 “Nodevas”

Šī interpretācija skar valdības noteikto nodevu grāmatošanu. Pienākums maksāt nodevu parādās finanšu pārskatos, tiklīdz notiek aktivitāte, kas iedarbina nodevas maksāšanas mehānismu. Šī standarta ieviešanai neatstāja nekādu ietekmi uz Koncerna finanšu pārskatiem.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušie spēkā

Koncerns nav piemērojis šādas SFPS un SFPIK interpretācijas, kas ir parādījušās līdz šo finanšu pārskatu izdošanas apstiprināšanas dienai, taču vēl nav stājušās spēkā:

Grozījumi SGS nr. 1 “Finanšu pārskatu sniegšana: informācijas atklāšana” (spēkā attiecībā uz finanšu gadiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Grozījumi SGS nr. 1 mudina uzņēmumus ņemt vērā profesionālu viedokli, nosakot atklājamo informāciju un tās strukturēšanu savos finanšu pārskatos. Koncerns vēl nav izvērtējis šī standarta ieviešanas ietekmi.

Grozījumi SGS nr. 7 “Naudas plūsmas pārskati: informācijas atklāšana” (spēkā attiecībā uz finanšu gadiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pēc apstiprināšanas ES).

Grozījumi papildina finanšu pārskatu lietotājiem atspoguļojamo informāciju par uzņēmuma finansēšanas darbībām. Uzņēmumiem tiek prasīts skaidrot izmaiņas saistībās, izrietošās no finansēšanas darbībām, tai skaitā naudas plūsmas un nenaudas pozīciju izmaiņas, piemēram, skaidrojot no finansēšanas darbībām izrietošo saistību izmaiņas starp finanšu stāvokļa pārskatā norādītajiem sākuma un beigu atlikumiem. Šo grozījumu ieviešana neatstās ietekmi uz Koncerna finanšu pārskatiem vai darbību, bet var tikt mainīta pārskatos atklājamā informācija.

Grozījumi SGS nr. 12 “Ienākuma nodokļi: atliktā nodokļa aktīvu no pārnestajiem zaudējumiem atzīšana” (spēkā attiecībā uz finanšu gadiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, pēc apstiprināšanas ES).

Grozījumi sniedz skaidrojumu, kā veikt uzskaiti atliktā nodokļa aktīviem no parāda vērtspapīru, uzskaitītu patiesajā vērtībā, pārvērtēšanas zaudējumiem. Koncerns vēl nav izvērtējis šī standarta ieviešanas ietekmi.

Grozījumi SGS nr. 16 “Pamatlīdzekļi” un SGS nr. 38 “Nemateriālie aktīvi: pieņemamo nolietojuma un amortizācijas metožu izskaidrojums” (spēkā attiecībā uz finanšu gadiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi sniedz papildu norādījumus par īpašumu, ražotņu un aprīkojuma un nemateriālo aktīvu nolietojuma vai amortizācijas aprēķināšanu. Tiek paskaidrots, ka uz ieņēmumiem balstītā metode netiek uzskatīta par pienācīgu patēriņa atspoguļojumu. Šī grozījuma ieviešana neatstās ietekmi uz Koncernu, jo Koncerns neizmanto uz ieņēmumiem balstītas nolietojuma un amortizācijas aprēķināšanas metodes.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Grozījumi SGS nr. 16 “Pamatlīdzekļi” un SGS nr. 41 “Lauksaimniecība: ražojoši augi” (spēkā attiecībā uz finanšu gadiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Ražojošu augu uzskate turpmāk tiks veikta saskaņā ar SGS nr. 16 “Pamatlīdzekļi”, un uz tiem attieksies visas šīs sadaļas prasības. Šī grozījuma ieviešana neatstās ietekmi uz Koncerna finanšu pārskatiem, jo Koncerns neaudzē ražojošus augus.

Grozījumi SGS nr. 19 “Darbinieku pabalsti” (spēkā attiecībā uz finanšu gadiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk)

Grozījumi attiecas uz darbinieku iemaksām noteiktā pabalstu plānā. Tā kā Koncerna darbinieki neveic šādas iemaksas, šo grozījumu ieviešana neietekmē Koncerna finanšu pārskatus.

Grozījumi SGS nr. 27 “Pašu kapitāla metodes izmantošana atsevišķajos finanšu pārskatos” (spēkā attiecībā uz finanšu gadiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi atjauno pašu kapitāla metodi kā uzskaites iespēju ieguldījumiem apakšuzņēmumos, kopuzņēmumos un saistītos uzņēmumos paša uzņēmuma atsevišķajos finanšu pārskatos. Koncerns vēl nav novērtējis šī standarta ieviešanas ietekmi.

SFPS nr. 9 “Finanšu Instrumenti” (spēkā attiecībā uz finanšu gadiem, kas sākas 01.01.2018., pēc apstiprināšanas ES)

SFPS nr. 9 aizstāj SGS nr. 39 un ievieš jaunas prasības attiecībā uz klasifikāciju un apjoma noteikšanu, pasliktināšanos un cennodrošes uzskati. Koncerns vēl nav izvērtējis šī standarta ieviešanas ietekmi.

Grozījumi SFPS nr. 11 “Kopīgas vienošanās: Līdzdalības kopīgās darbībās iegādes uzskaitē” (spēkā attiecībā uz finanšu gadiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS nr. 11 skaidro līdzdalības kopīgi kontrolētos uzņēmumos un kopīgās darbības uzskaiti. Grozījumi sniedz jaunas norādes par to, kā uzskaitīt līdzdalības iegādi kopīgā darbībā, kas veido uzņēmumu saskaņā ar SFPS, un nosaka atbilstošas šādas iegādes uzskaites pamatnostādnes. Šo grozījumu ieviešana neietekmē Koncerna finanšu pārskatus.

Grozījumi SFPS nr. 10, SFPS nr. 12 un SGS nr. 28 - “Investīciju uzņēmumi: konsolidācijas izņēmumu piemērošana” (spēkā attiecībā uz finanšu gadiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, pēc apstiprināšanas ES)

Grozījumi skar jautājumus, kas radušies saistībā ar konsolidācijas izņēmumu piemērošanu investīciju uzņēmumiem. Koncerns vēl nav izvērtējis šī standarta ieviešanas ietekmi.

Grozījumi SFPS nr. 10 un SGS nr. 28 – “Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp investoru un tā asociēto vai kopīgi kontrolēto uzņēmumu (pieņemšana atlikta uz nenoteiktu laiku)”

Grozījumi novērš konstatēto pretrunu starp SFPS nr. 10 un SGS nr. 28 prasībām saistībā ar aktīvu pārdošanu vai ieguldīšanu darījumos starp investoru un tā asociēto vai kopīgi kontrolēto uzņēmumu. Grozījumi nosaka, ka tad, 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 šī standarta ieviešanas ietekmi.

SFPS nr. 14 “Regulēto atlikto saistību un aktīvu uzskaitē” (spēkā attiecībā uz finanšu gadiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk, pēc apstiprināšanas ES)

SFPS nr. 14 sniedz pirmreizējiem SFPS piemērotājiem atvieglojumus regulēto aktīvu un saistību uzskaitē. Tomēr, lai nodrošinātu salīdzināmību ar sabiedrībām, kas jau izmanto SFPS un neatzīst šādas summas, standarts pieprasa, lai cenu regulēšanas rezultāts tiktu sniegts atsevišķi no citiem posteņiem. Sabiedrībai, kas jau iesniedz SFPS finanšu pārskatus, šis standarts nav jāievēro. Šo grozījumu ieviešana neietekmē Koncerna finanšu pārskatus.

SFPS nr. 15 “Ieņēmumi no līgumiem, kas noslēgti ar klientiem” (spēkā attiecībā uz finanšu gadiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, pēc apstiprināšanas ES)

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 šī standarta ieviešanas ietekmi.

SFPS nr. 16 “Noma” (spēkā attiecībā uz finanšu gadiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk, pēc apstiprināšanas ES)

SFPS nr. 16 aizstāj SGS nr. 17 un nosaka to, kā atzīstama, mērāma, norādāma un uzradāma noma. Standarts sniedz viena nomnieka uzskaites modeli, pieprasot, lai nomnieki atzītu aktīvus un saistības par katru nomu, izņemot tās, kur nomas periods ir 12 mēneši un mazāk, vai tās, kur bāzes aktīvam ir zema vērtība. Iznomātāja uzskaitē būtībā nemainās. Koncerns vēl nav izvērtējis šī standarta ieviešanas ietekmi.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

SFPS uzlabojumi

2013. gada decembrī SGSP izdeva ikgadējos SFPS uzlabojumus 2010. – 2012. gada ciklam (spēkā attiecībā uz finanšu gadiem, 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 attiecībā uz finanšu gadiem, 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 „Starposma finanšu pārskati”.

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

Koncerns plāno ieviest iepriekš minētos standartus un interpretācijas to spēkā stāšanās datumā, ja tiks saņemts ES apstiprinājums.

4. RISKU VADĪBA

Pārdomāta risku pārvaldīšana ir ilgtermiņa vērtības radīšanas priekšnosacījums, jo ienesīgums ir atkarīgs no Koncerna spējas identificēt, pārvaldīt un precīzi cenot risku. 2015. 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.
- *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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

Riska kategorijas

Riska pārvaldīšanas nolūkā Koncerns izšķir šādas galvenās riska kategorijas:

- *Kreditrisks* ir zaudējumu risks, kas rodas gadījumā, ja Koncerna klienti (darījumu partneri) atteiktos vai nespētu izpildīt savas maksājumu saistības pret DNB. Kreditrisks 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 iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Šī definīcija iekļauj (bet neaprobežojas ar tiem) tādas operacionālā riska tipus kā juridisko risku, darbības atbilstības risku, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas risku, uzņēmuma uzvedības risku, IT risku un informācijas drošības 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, 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.

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 īpašvaru 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

a) Kredītrisks (turpinājums)

Koncerna kredītriska 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	...

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 kļūdas esamība kā nodrošinājums saistībām. Ikdienas darbā tiek izmantoti arī citi riska mazināšanas paņēmieni, rīki un procedūras, tostarp, bet ne tikai, dažādi riska klasificēšanas modeļi, kredītpējas 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 automatiski 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

a) Kredītrisks (turpinājums)

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.

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 kredītportfeļu, 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 kredītspēju. 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.

2015. gadā Koncernā turpinājās jaunu iniciatīvu ieviešana ar mērķi uzlabot kredītriska pārvaldīšanas procesu, kā arī turpinājās kredīvērtēšanas procesu saskaņošana ar DNB Grupu.

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. 2015. 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. 2015. gada laikā Banka ievēroja visus limitus.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

b) Tirgus risks (turpinājums)

Jūtīgums 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 2015. gada 31. decembrī bija EUR 7.6 tūkst. (2014. gada 31. decembrī: EUR 8 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. 2015. 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.

Jūtīgums pret procentu likmju risku (BPV):

	EUR'000	
	2015. gada 31. decembrī	2014. gada 31. decembrī
EUR	4.0	9.1
USD	-0.4	-0.3
Citas ārvalstu valūtas	0.01	0.1
Kopā	4.5	9.5

c) Likviditātes risks

Koncernam ir zems likviditātes riska profils, ko nodrošina ilgtermiņa multivalūtu finansējuma līnija no vienīgā akcionāra DNB Bank ASA (kreditēitings A-1/A+/Negatīvs, apstiprinājusi Standard & Poor's 2015. gada decembrī). 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. 2015. gada 31. decembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktais likviditātes rādītājs bija 45.17% (2014. gada 31. decembrī: 47.7%), kas ievērojami pārsniedz regulatora noteikto minimumu - 30%.

2015. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas likviditātes seguma koeficients (LCR) bija attiecīgi 140.6% un 130.4%. Saskaņā ar Regulas prasībām 2015. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija jāuztur LCR ne mazāku par 60%.

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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

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 pārzināšanu 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.

Grupas 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.

5. PROCENTU IENĀKUMI

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Procentu ienākumi:				
No amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem:	44,970	54,366	41,079	50,298
- kredītiem un debitoru parādiem	43,117	51,156	39,226	47,088
- kredītiem ar vērtības samazinājumu	1,734	2,384	1,734	2,384
- prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	119	826	119	826
No klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	878	1,062	878	1,062
No atvasinātajiem finanšu instrumentiem	1,358	747	1,358	747
Kopā procentu ienākumi	47,206	56,175	43,315	52,107

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

6. PROCENTU IZDEVUMI

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000 Koriģēts	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000 Koriģēts
Procentu izdevumi:				
- klientu noguldījumiem	(1,101)	(2,054)	(1,113)	(2,069)
- saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	(2,201)	(6,033)	(1,334)	(4,445)
- finanšu stabilitātes nodeva	(968)	(740)	(968)	(740)
- noguldījumu garantiju fondam	(1,747)	(2,112)	(1,747)	(2,112)
- vienotā noregulējuma fondam	(939)	-	(939)	-
- atvasinātajiem finanšu instrumentiem	(117)	(237)	(116)	(237)
Kopā procentu izdevumi	(7,073)	(11,176)	(6,217)	(9,603)
Neto procentu ienākumi	40,133	44,999	37,098	42,504

7. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000 Koriģēts	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000 Koriģēts
Naudas pārskaitījumi	2,372	2,351	2,372	2,352
Maksājumu karšu apkalpošana	7,647	7,604	7,647	7,604
Aktīvu pārvaldīšana	2,827	2,477	-	-
Kredītu uzraudzība un apkalpošana	850	1,015	466	651
Klientu apkalpošana	1,362	1,286	1,362	1,287
Garantijas	494	532	583	535
Apdrošināšana	851	779	851	779
Darījumi ar skaidru naudu	350	571	350	571
Tirdzniecības finansēšana	134	104	134	104
Investīciju produkti	1,002	856	1,007	870
Pārējie komisijas naudas ienākumi	683	700	976	1,105
Kopā komisijas naudas ienākumi	18,572	18,275	15,748	15,858

8. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000 Koriģēts	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000 Koriģēts
Naudas pārskaitījumi	(359)	(254)	(358)	(253)
Maksājumu karšu apkalpošana	(3,514)	(3,461)	(3,514)	(3,461)
Darījumi ar skaidru naudu	(756)	(884)	(756)	(884)
Klientu apkalpošana	(364)	(359)	(364)	(359)
Komisijas par garantijām	(24)	(21)	(24)	(21)
Vērtspapīri	(114)	(117)	(113)	(117)
Pārējie komisijas naudas izdevumi	(509)	(855)	(237)	(601)
Kopā komisijas naudas izdevumi	(5,640)	(5,951)	(5,366)	(5,696)
Neto komisijas naudas ienākumi	12,932	12,324	10,382	10,162

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

9. NETOREZULTĀTS NO DARĪJUMIEM AR ĀRVALSTU VALŪTU, VĒRTSPAPĪRU TIRDZNIECĪBAS UN ATVASINĀTIEM FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	2,258	2,285	2,257	2,285
Peļņa no patiesā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	183	397	183	397
Zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	(829)	(358)	(829)	(358)
Peļņa / (zaudējumi) no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas	3	(12)	(7)	(41)
Zaudējumi no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas	(784)	(1,014)	(784)	(1,014)
	831	1,298	820	1,269

10. NETO REZULTĀTS NO DARĪJUMIEM AR IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMIEM

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Neto nomas izdevumi/ ienākumi				
Ieguldījumu īpašumu noma*	1,643	1,641	54	69
Ieguldījumu īpašumu apsaimniekošanas izdevumi	(3,372)	(3,017)	(588)	(806)
Neto nomas izdevumi	(1,729)	(1,376)	(534)	(737)
Neto peļņa/ (zaudējumi) no pārvērtēšanas un pārdošanas				
Zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	(3,281)	(792)	(649)	(822)
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	1,758	1,063	16	333
Neto peļņa/ (zaudējumi) no pārvērtēšanas un pārdošanas	(1,523)	271	(633)	(489)
Kopā	(3,252)	(1,105)	(1,167)	(1,226)

*Nomas ienākumi tiek gūti no komercobjektu iznomāšanas.

11. CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000 Koriģēts	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000 Koriģēts
Peļņa no īpašumu un aprīkojuma pārdošanas	115	36	115	26
Ienākumi no meitas uzņēmumiem	-	-	2,848	2,765
Ienākumi no pārējām saistītajām kompānijām	1,059	76	1,059	76
Ienākumi no MasterCard akciju pārdošanas	1,795	-	1,795	-
Citi pamatdarbības ienākumi	1,830	2,539	1,303	1,955
	4,799	2,651	7,120	4,822

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

12. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000 Koriģēts	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000 Koriģēts
Valdes atalgojums*	377	1,054	377	1,054
Darbinieku atalgojums	13,852	14,297	13,702	13,847
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	3,305	3,348	3,269	3,242
Personāla izmaksas	17,534	18,699	17,348	18,143
IT izdevumi	4,982	5,228	4,883	5,089
Sponsorēšana un reklāma	1,750	2,288	1,559	2,089
Uzturēšanas un atjaunošanas izdevumi, īres maksa	2,673	2,925	3,374	3,613
Maksājumi par koncerna vadības pakalpojumiem*	2,107	1,334	2,107	1,334
Sakaru izdevumi	646	747	613	706
profesionālie pakalpojumi	242	265	191	193
Personāla apmācība	284	264	279	246
Personāla apdrošināšana	239	231	237	225
Apdrošināšana	195	264	155	214
Komandējumi	111	180	110	175
Citas personāla izmaksas	423	386	423	386
Pārējie izdevumi	1,447	2,106	1,345	2,111
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	15,099	16,218	15,276	16,381
Administratīvie izdevumi kopā	32,633	34,917	32,624	34,524

* 2015. gadā atalgojums valdes locekļiem, piesaistītiem no mātes uzņēmuma, tika maksāts to mītnes valstī; atbilstoši maksājumi par koncerna vadības pakalpojumiem pieauga.

Kopējais darbinieku skaits Koncernā uz 2015. gada 31. decembri bija 670, Bankā – 665 (2014. gada 31. decembrī Koncernā bija 722, Bankā – 717).

13. CITI PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Zaudējumi par īpašumu un pamatlīdzekļu norakstīšanu	80	61	77	37
Citi pamatdarbības izdevumi	1,152	1,528	1,053	1,459
	1,232	1,589	1,130	1,496

14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	608	505	-	-
Atliktais nodoklis	(130)	35	-	14
	478	540	-	14

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS (turpinājums)

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):

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Peļņa pirms nodokļiem	15,168	20,021	11,754	18,484
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15% likmi	2,275	3,003	1,763	2,773
Neatskaitāmā vērtspapīru un atvasināto instrumentu pārvērtēšana	732	510	326	429
Uzkrājumi debitoriem	15	81	1	127
Pārējie tīrie izdevumi, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu	632	98	866	267
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	(505)	-	(505)	-
Neiegrāmatoti atlikti nodokļu aktīvi	(2,541)	(4,197)	(2,451)	(3,596)
	608	(505)	-	-
Neto atliktais nodoklis pārskata gada sākumā	(8,652)	(8,687)	(8,701)	(8,715)
Neto izmaiņas atliktā nodokļa saistībās pārskata gadā	(130)	35	-	14
Neto atliktais nodoklis pārskata gada beigās	(8,782)	(8,652)	(8,701)	(8,701)

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

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Kopējās atliktā nodokļa saistības:				
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	1,977	2,146	758	1,025
Kopējais atliktā nodokļa aktīvs:				
Neizmantoto atvaļinājumu un uzkrājumu prēmijām pagaidu atšķirība	(539)	(255)	(539)	(255)
Pārējās pagaidu atšķirības	(1,849)	223	(1,161)	(314)
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	23,725	22,991	21,974	23,080
Uz nākamajiem taksācijas gadiem pārnestie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	(32,096)	(33,757)	(29,733)	(32,237)
Neto atliktā nodokļa aktīvi	(8,782)	(8,652)	(8,701)	(8,701)

Atliktie ienākumu nodokļa aktīvi tiek ieģrāmatoti pārnestajos nodokļu zaudējumos tādā mērā, kādā ir iespējama saistīto nodokļu atvieglojumu izmantošana uz nākotnes ar nodokli apliekamās peļņas rēķina. Atliktie nodokļu aktīvi 2015. 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 atliktā nodokļu aktīvu summai var būt vajadzīga korekcija.

Koncerna uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem 2015. gada 31. decembrī sastāda EUR 214 miljonus. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu, nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti hronoloģiskā secībā no nākamo taksācijas periodu apliekamā ienākuma neierobežoti ilgu laiku. Tomēr atliktā nodokļa aktīvi ir atzīti, balstoties uz augstāk norādītajiem darbības plāna pieņēmumiem nākamā piecu gadu laikā.

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

15. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Kase	26,791	27,490	38,160	27,490
Prasības pret centrālajām bankām	11,369	25,116	-	25,116
Kopā kase un prasības pret centrālajām bankām	38,160	52,606	38,160	52,606
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem	529,773	526,881	529,442	526,329
Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	(3,174)	(6,903)	(3,174)	(6,903)
Kopā nauda un tās ekvivalenti	564,759	572,584	564,428	572,032

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 izpilde. 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

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000 Koriģēts	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000 Koriģēts
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	339	555	8	3
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes*	59,750	38,409	59,750	38,409
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	148	1,394	148	1,394
Prasības uz pieprasījumu kopā	60,237	40,358	59,906	39,806
Termiņa depozīti				
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes**	469,537	486,523	469,537	486,523
Termiņa depozīti kopā	469,537	486,523	469,537	486,523
Kopā	529,774	526,881	529,443	526,329

Prasībām pret kredītiestādēm vidējā procentu likme 2015. gada 31. decembrī bija -0.11% (2014. gada 31. decembrī: 0.05%).

*Ieskaitot prasības pret DNB Bank ASA EUR 58,830 tūkst. apmērā (2014. gada 31. decembrī: EUR 37,556 tūkst.).

**Ieskaitot prasības pret DNB Bank ASA EUR 469,527 tūkst. apmērā (2014. gada 31. decembrī: EUR 485,000 tūkst.).

Prasības pret kredītiestādēm ietver sešus buy/sell-back darījumus (2014. gada 31. decembrī: vienu buy/sell-back darījumu) ar DNB Bank ASA par kopējo summu EUR 57,483 tūkst. (2014. gada 31. decembrī: EUR 60,500 tūkst.), ar iespēju to pagarināt. Kā darījuma nodrošinājums kalpo obligācijas. Atbilstoši darījuma nosacījumiem, risku, kas rodas no obligāciju ārpusbilances pozīcijas, uzņemas DNB Bank ASA. Saņemtais nodrošinājums tiek izmantots kā nodrošinājums ilgtermiņa finansējumam no Latvijas Bankas (skat. 27. piezīmi).

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI

(a) Kredītu sadalījums pēc sākotnējā atmaksas termiņa

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Līdz 1 gadam	14,058	18,956	9,218	14,011
Virs 1 gada	1,648,717	1,750,777	1,563,890	1,684,685
Uzkrātie procenti	3,362	4,307	3,266	4,234
	1,666,137	1,774,040	1,576,374	1,702,930
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(138,756)	(165,726)	(119,591)	(138,938)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(874)	(1,215)	(874)	(1,215)
Kopā	1,526,507	1,607,099	1,455,909	1,562,777

Kredīti EUR 4,513 tūkst. apmērā ir nodrošināti ar Latvijas Republikas valdības izsniegtajām garantijām (2014. gada 31. decembrī: EUR 4,777 tūkst.).

Izsniegtajiem kredītiem vidējā procentu likme 2015. gada 31. decembrī bija 2.1% (2014. gada 31. decembrī: 2.3%).

(b) Kredītu sadalījums pa klientu veidiem

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Privātpersonas	1,015,040	1,047,560	973,097	1,011,517
Privātie uzņēmumi	567,415	654,801	518,117	620,634
Valsts uzņēmumi	57,755	42,233	55,295	39,529
Bankas darbinieki un vadība	13,804	15,567	12,861	14,567
Pašvaldības	5,515	6,040	5,382	5,856
Finanšu iestādes	3,246	3,532	8,356	6,593
Uzkrātie procenti	3,362	4,307	3,266	4,234
	1,666,137	1,774,040	1,576,374	1,702,930
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(138,756)	(165,726)	(119,591)	(138,938)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(874)	(1,215)	(874)	(1,215)
Kopā	1,526,507	1,607,099	1,455,909	1,562,777

(c) Kredītu analīze pēc produktiem

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Hipotekārie kredīti	855,593	893,355	855,593	893,355
Komerckredīti	540,018	593,578	601,368	672,568
Privātie kredīti	94,205	112,035	94,205	112,035
Līzings	151,017	150,027	-	-
Karšu kredīti	9,338	10,084	9,338	10,084
Patēriņa kredīti	12,604	10,556	12,604	10,556
Citi	-	98	-	98
Uzkrātie procenti	3,362	4,307	3,266	4,234
	1,666,137	1,774,040	1,576,374	1,702,930
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(138,756)	(165,726)	(119,591)	(138,938)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(874)	(1,215)	(874)	(1,215)
Kopā	1,526,507	1,607,099	1,455,909	1,562,777

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(d) Kredītu sadalījums pa nozarēm

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Privātpersonas	999,862	1,042,898	958,514	1,007,013
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	169,287	184,104	234,338	264,782
Rūpniecība	88,639	85,763	71,015	64,198
Tirdzniecība	80,764	88,742	60,755	66,551
Transports	68,747	61,374	52,174	35,386
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	45,864	40,289	27,453	28,132
Būvniecība	15,709	57,526	4,736	45,708
Bankas vadība un darbinieki	13,804	15,567	12,861	14,567
Bezpeļņas uzņēmumi un reliģiskas organizācijas	11,613	11,191	11,114	11,139
Citi	146,138	163,698	124,215	143,217
Kopā kredīti rezidentiem	1,640,427	1,751,152	1,557,175	1,680,693
Nerezidentiem izsniegtie kredīti	22,348	18,581	15,933	18,003
Uzkrātie procenti	3,362	4,307	3,266	4,234
	1,666,137	1,774,040	1,576,374	1,702,930
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(138,756)	(165,726)	(119,591)	(138,938)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(874)	(1,215)	(874)	(1,215)
Kopā	1,526,507	1,607,099	1,455,909	1,562,777

e) Izsniegto kredītu sadalījums pa valstīm

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Latvija	1,640,427	1,751,152	1,557,175	1,680,693
Pārējās valstis	22,348	18,581	15,933	18,003
Uzkrātie procenti	3,362	4,307	3,266	4,234
Kopā	1,666,137	1,774,040	1,576,374	1,702,930
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(138,756)	(165,726)	(119,591)	(138,938)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(874)	(1,215)	(874)	(1,215)
Kopā	1,526,507	1,607,099	1,455,909	1,562,777

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

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Līdz 1 gadam	58,303	75,109	-	-
1 – 5 gadi	97,794	80,582	-	-
Virs 5 gadiem	475	100	-	-
Bruto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	156,572	155,791	-	-

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

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

Nenopelnītie procentu ienākumi no finanšu nomas līgumiem

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Līdz 1 gadam	2,642	2,826	-	-
1 – 5 gadi	2,913	2,847	-	-
Nenopelnītie procentu ienākumi kopā	5,555	5,673	-	-

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

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Līdz 1 gadam	55,661	72,283	-	-
1 – 5 gadi	94,881	77,735	-	-
Virs 5 gadiem	475	100	-	-
No finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	151,017	150,118	-	-
Uzkrājumi individuālajam kredītu vērtības samazinājumam	(16,986)	(22,943)	-	-
Uzkrājumi viendabīgām kredītu grupām	(212)	(357)	-	-
Neto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	133,819	126,818	-	-

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

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	1,315,690	1,365,928	1,259,676	1,335,332
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	106,726	110,207	93,867	98,826
Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai	240,359	293,598	219,565	264,538
Uzkrātie procenti	3,362	4,307	3,266	4,234
Kopā bruto kredīti un avansi klientiem	1,666,137	1,774,040	1,576,374	1,702,930
Uzkrājumi individuālajam kredītu vērtības samazinājumam	(131,184)	(156,348)	(112,231)	(129,916)
Uzkrājumi viendabīgām kredītu grupām	(7,572)	(9,378)	(7,360)	(9,022)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(874)	(1,215)	(874)	(1,215)
Kopā neto kredīti un avansi klientiem	1,526,507	1,607,099	1,455,909	1,562,777

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

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	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Lielie uzņēmumi*	Zema	173,941	162,053	230,143	247,926
	Vidēja	162,506	188,065	154,876	160,299
	Augsta	37,084	58,607	32,909	57,757
MVU* (Mazie un vidējie uzņēmumi)	Zema	4,308	3,045	3,652	1,569
	Vidēja	97,188	104,409	37,744	47,567
	Augsta	24,244	22,985	18,749	22,746
Privātpersonas	Zema	653,963	653,353	638,226	644,245
	Vidēja	112,353	119,042	96,161	101,168
	Augsta	50,103	54,369	47,216	52,055
Kopā		1,315,690	1,365,928	1,259,676	1,335,332

* 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):

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Hipotekārie kredīti	702,458	715,402	702,458	715,402
Komerckredīti	414,555	450,979	479,078	535,688
Līzings	120,537	115,305	-	-
Privātie kredīti	60,038	67,802	60,038	67,802
Karšu kredīti	5,869	6,275	5,869	6,275
Patēriņa kredīti	12,233	10,165	12,233	10,165
Kopā	1,315,690	1,365,928	1,259,676	1,335,332

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

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:

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Komerckredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	6,972	10,356	5,874	7,985
Kavējums 31-60 dienas	10,064	2,973	9,954	2,684
Kavējums 61-90 dienas	203	92	203	92
Kavējums vairāk par 90 dienām	501	2,296	501	2,296
Kopā	17,740	15,717	16,532	13,057
Hipotekārie kredīti (izsniegti privātpersonām un nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīli)				
Kavējums līdz 30 dienām	44,147	49,148	44,147	49,148
Kavējums 31-60 dienas	12,493	13,568	12,493	13,568
Kavējums 61-90 dienas	5,509	5,863	5,509	5,863
Kavējums vairāk par 90 dienām	743	-	743	-
Kopā	62,892	68,579	62,892	68,579
Privātie kredīti (izsniegti privātpersonām un nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīli)				
Kavējums līdz 30 dienām	7,399	9,819	7,399	9,819
Kavējums 31-60 dienas	2,584	2,955	2,584	2,955
Kavējums 61-90 dienas	617	658	617	658
Kavējums vairāk par 90 dienām	305	305	305	305
Kopā	10,905	13,737	10,905	13,737
Patēriņa kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	227	191	227	191
Kavējums 31-60 dienas	40	-	40	-
Kavējums 61-90 dienas	28	-	28	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	-	-	-
Kopā	295	191	295	191
Līzings				
Kavējums līdz 30 dienām	8,288	5,458	-	-
Kavējums 31-60 dienas	1,075	1,180	-	-
Kavējums 61-90 dienas	425	193	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	1,863	1,890	-	-
Kopā	11,651	8,721	-	-

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

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):

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Karšu kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	3,068	3,261	3,068	3,261
Kavējums 31-60 dienas	113	-	113	-
Kavējums 61-90 dienas	57	-	57	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	5	-	5	-
Kopā	3,243	3,261	3,243	3,261
Citi kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	-	-	-	-
Kavējums 31-60 dienas	-	1	-	1
Kavējums 61-90 dienas	-	-	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	-	-	-
Kopā	-	1	-	1
Kopā				
Kavējums līdz 30 dienām	70,101	78,233	60,715	70,404
Kavējums 31-60 dienas	26,369	20,677	25,184	19,208
Kavējums 61-90 dienas	6,839	6,806	6,414	6,613
Kavējums vairāk par 90 dienām	3,417	4,491	1,554	2,601
Kopā	106,726	110,207	93,867	98,826
Kopā bruto kredīti un avansi klientiem, kuru atmaksa ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies	106,726	110,207	93,867	98,826
Nodrošinājuma patiesā vērtība	78,146	77,013	74,394	73,076

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

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Komerckredīti	107,725	126,882	105,758	123,822
Hipotekārie kredīti	90,242	109,373	90,242	109,373
Privātie kredīti	23,262	30,497	23,262	30,497
Līzings	18,827	26,000	-	-
Karšu kredīti	227	549	227	549
Patēriņa kredīti	76	200	76	200
Citi	-	97	-	97
Kopā	240,359	293,598	219,565	264,538

(j) Nākamā tabula atspoguļo Koncerna kredītu un avansu nodrošinājuma patieso vērtību sadalījumu:

	Komerckredīti EUR'000	Hipotekārie kredīti EUR'000	Privātie kredīti EUR'000	Citi kredīti EUR'000	Kopā EUR'000
2015. gada 31. decembrī					
Kopā bruto kredīti un avansi	540,020	855,592	94,205	172,958	1,662,775
Nodrošinājuma patiesā vērtība	396,771	687,615	75,623	32,470	1,192,479
2014. gada 31. decembrī					
Kopā bruto kredīti un avansi	593,578	893,354	112,036	170,765	1,769,733
Nodrošinājuma patiesā vērtība	443,547	694,654	87,291	56,353	1,281,845

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(j) Nākamā tabula atspoguļo Bankas kredītu un avansu nodrošinājuma patieso vērtību sadalījumu:

	Komerc-kredīti EUR'000	Hipotekārie kredīti EUR'000	Privātie kredīti EUR'000	Citi kredīti EUR'000	Kopā EUR'000
2015. gada 31. decembrī					
Kopā bruto kredīti un avansi	601,368	855,592	94,205	21,943	1,573,108
Nodrošinājuma patiesā vērtība	396,771	687,615	75,623	235	1,160,244
2014. gada 31. decembrī					
Kopā bruto kredīti un avansi	672,567	893,354	112,036	20,739	1,698,696
Nodrošinājuma patiesā vērtība	443,547	694,654	87,291	80	1,225,572

(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)

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Hipotekārie kredīti	70,105	85,953	70,105	85,953
Komerckredīti	92,230	101,531	92,230	100,873
Privātie kredīti	15,366	19,560	15,366	19,560
Līzings	3,501	9,273	-	-
Patēriņa kredīti	34	7	34	7
Citi	-	97	-	97
Kopā	181,236	216,421	177,735	206,490

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2015. 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	10,749	15,465	43,891	70,105
Komerckredīti	17,731	1,760	72,739	92,230
Privātie kredīti	2,659	3,093	9,614	15,366
Līzings	1,537	416	1,548	3,501
Patēriņa kredīti	32	-	2	34
Citi	-	-	-	-
Kopā	32,708	20,734	127,794	181,236

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

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 Bankas pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2015. 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	10,749	15,465	43,891	70,105
Komerckredīti	17,731	1,760	72,739	92,230
Privātie kredīti	2,659	3,093	9,614	15,366
Patēriņa kredīti	32	-	2	34
Kopā	31,171	20,318	126,246	177,735

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
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

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 nekā par 30%;
- Tiek atsavināts nodrošinājums vai citi aktīvi pilnīgai vai daļējai kredīta atmaksai;
- Sākotnējā aizņēmēja aizstāšana vai papildus parādnieka iesaistīšana gadījumos, ja papildus parādnieka neiesaistīšanas rezultātā rastos 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.

18. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR PĀRVĒRTĒŠANU PEĻŅĀ VAI ZAUDĒJUMOS

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

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	43,067	34,790	43,067	34,790
OECD valstīs reģistrēto kredītiestāžu obligācijas	34,473	-	34,473	-
Kopā parāda vērtspapīri	77,540	34,790	77,540	34,790
Ieguldījumu fondi				
DNB Rezerves fonds	-	547	-	547
Kopā ieguldījumu fondi	-	547	-	547
Kopā	77,540	35,337	77,540	35,337

	Atbilstošie Moody's reitingi	2015		2014	
		EUR'000	%	EUR'000	%
Reitingu klasifikācija					
1. riska reitinga klase	Aaa	-	-	-	-
2. riska reitinga klase	Aa1-A3	77,540*	100	-	-
3. riska reitinga klase	Baa1-Baa2	-	-	34,790*	98
4. riska reitinga klase	Baa3	-	-	-	-
Neklasificēti		-	-	547	2
Kopā		77,540	100	35,337	100

* Latvijas valdības obligācijas klasificētas atbilstoši Latvijas valsts kredītreitingam, OECD finanšu institūciju obligācijas klasificētas atbilstoši garantēto vērtspapīru kredītreitingam. 2015. gada februārī starptautiskā reitingu aģentūra Moody's Investors Service paaugstināja Latvijas valsts reitingu no Baa1 uz A3.

2015. gada 31. decembrī spēkā efektīvā procentu likme finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos bija 0.6% (2014. gada 31. decembrī: 3.2%).

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

19. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Ieguldījumi vērtspapīros				
VISA Europe akcija	10,500	-	10,500	-
AS Kredītinformācijas Birojs	231	231	231	231
S.W.I.F.T. SCRL akcijas	21	36	21	36
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	10,752	267	10,752	267

20. IEGULDĪJUMI MEITAS UZŅĒMUMOS

Banka ir veikusi šādus ieguldījumus meitas uzņēmumos:

	Pamat- kapitāls EUR'000	Bankas daļa %	Ieguldījuma bilances vērtība 2015 EUR'000	Uzkrājumi 2015 EUR'000	Neto ieguldījuma bilances vērtība 2015 EUR'000	Ieguldījuma bilances vērtība 2014 EUR'000	Uzkrājumi 2014 EUR'000	Neto ieguldījuma bilances vērtība 2014 EUR'000
SIA DNB līzings	4,838	100	4,838	-	4,838	4,838	-	4,838
IPAS DNB Asset Managemant	3,000	100	947	-	947	947	-	947
SIA Skanstes 12	1,181	100	1,181	-	1,181	1,181	-	1,181
SIA SALVUS*	7,967	100	7,967	5,175	2,792	3,217	2,326	891
SIA SALVUS 2*	3,031	100	3,031	2,917	114	3,031	2,917	114
SIA SALVUS 3*	1,057	100	1,057	857	200	57	57	-
SIA SALVUS 4*	485	100	485	-	485	285	-	285
SIA SALVUS 5*	285	100	285	-	285	285	-	285
SIA SALVUS 6*	300	100	300	-	300	300	-	300
	22,144		20,091	8,949	11,142	14,141	5,300	8,841

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

21. 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 mainīgās 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.

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

21. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI (turpinājums)

- **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 kreditēšanas 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.

Atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas šajā tabulā (Koncerns un Banka):

	Līguma nosacītā pamatvērtība EUR'000	2015 Patiesā vērtība		Līguma nosacītā pamatvērtība EUR'000	2014 Patiesā vērtība	
		Aktīvi EUR'000	Saistības EUR'000		Aktīvi EUR'000	Saistības EUR'000
Tirdzniecībai turētie atvasinātie finanšu instrumenti:						
- valūtas mijmaiņas līgumi*	789,614	38,773	37,421	600,321	13,711	10,344
- procentu mijmaiņas līgumi	246,008	1,824	2,037	307,719	2,551	2,770
- nākotnes valūtas darījumi	908	7	4	5,924	296	193
- opcijas	153,502	705	69	184,782	1,175	192
- preču mijmaiņas darījumi	22,260	4,890	4,815	57,641	1,435	1,252
Kopā		46,199	44,346		19,168	14,751

* ieskaitot starpvalūtu procentu likmju mijmaiņas līgumus

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

22. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2015. 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>					
2014. gada 31. decembrī	8,829	351	9,180	8,268	8,268
legādāti	566	-	566	566	566
Pārdoti un norakstīti	(75)	-	(75)	(75)	(75)
2015. gada 31. decembrī	9,320	351	9,671	8,759	8,759
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2014. gada 31. decembrī	6,179	-	6,179	5,679	5,679
Aprēķināts par periodu	1,190	-	1,190	1,150	1,150
Par pārdoto un norakstīto	(75)	-	(75)	(75)	(75)
2015. gada 31. decembrī	7,294	-	7,294	6,754	6,754
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
2014. gada 31. decembrī	2,650	351	3,001	2,589	2,589
2015. gada 31. decembrī	2,026	351	2,377	2,005	2,005

Nemateriālajos aktīvos ietilpst maksājumi par iegādātajiem nemateriālajiem aktīviem laikā līdz 2015. gada 31. decembrim par summu EUR 5,6 tūkst. (2014. gada 31. decembrī: EUR 126,4 tūkst.).

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2014. 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>					
2013. gada 31. decembrī	7,491	351	7,842	6,932	6,932
legādāti	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
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
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

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

23. PAMATLĪDZEKĻI

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2015. 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>					
2014. gada 31. decembrī	29,323	19,059	3,150	234	51,766
legādāti	76	804	70	-	950
Pārdoti un norakstīti	(325)	(2,442)	(32)	(234)	(3,033)
2015. gada 31. decembrī	29,074	17,421	3,188	-	49,683
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2014. gada 31. decembrī	3,252	14,145	1,879	160	19,436
Aprēķināts par periodu	722	1 839	221	1	2,783
Par pārdoto un norakstīto	(25)	(2 425)	(32)	(161)	(2,643)
2015. gada 31. decembrī	3,949	13,559	2,068	-	19,576
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
2014. gada 31. decembrī	26,071	4,914	1,271	74	32,330
2015. gada 31. decembrī	25,125	3,862	1,120	-	30,107

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
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
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

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2015. gadu:

	Zeme un ēkas EUR'000	Biroja aprīkojums EUR'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi EUR'000	Kopā EUR'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>				
2014. gada 31. decembrī	1,386	18,843	2,490	22,719
legādāti	8	795	25	828
Pārdoti un norakstīti	(325)	(2,442)	(32)	(2,799)
2015. gada 31. decembrī	1,069	17,196	2,483	20,748
<u>Uzkrātais nolietojums</u>				
2014. gada 31. decembrī	219	14,053	1,714	15,986
Aprēķināts par periodu	12	1,800	151	1 963
Par pārdoto un norakstīto	(25)	(2,425)	(32)	(2,482)
2015. gada 31. decembrī	206	13,428	1,833	15,467
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>				
2014. gada 31. decembrī	1,167	4,790	776	6,733
2015. gada 31. decembrī	863	3,768	650	5,281

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

23. PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

2015. gada 31. decembrī pamatlīdzekļu sastāvā iekļauti avansa maksājumi EUR 149,5 tūkst. apmērā (2014. gada 31. decembrī: EUR 16,4 tūkst.)

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
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>				
2013. gada 31. decembrī	1,160	4,666	850	6,676
2014. gada 31. decembrī	1,167	4,790	776	6,733

Minimālie nomas maksājumi no operatīvā līzings darījumiem

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000
Līdz 1 gadam	-	74
1 – 5 gadi	-	-
Virs 5 gadiem	-	-
Kopā	-	74

24. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

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

Ieguldījumu īpašumu struktūra pēc to veidiem ir šāda:

	2015 Koncerns	2014 Koncerns
Dzīvokļi un privātmājas	30%	32%
Zemes gabali	28%	22%
Privātmājas	14%	15%
Objekti komerciālai lietošanai	28%	31%

Ieguldījumu īpašumu struktūra pēc ģeogrāfiskās atrašanās vietas:

	2015 Koncerns	2014 Koncerns
Rīga un Rīgas reģions (ieskaitot Jūrmalu)	93%	93%
Citi reģioni	7%	7%

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

24. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI (turpinājums)

	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2013. gada 31. decembri	66,992	17,370
Papildinājumi, jauno īpašumu iegāde	11,119	320
Tīrā 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
Papildinājumi, jauno īpašumu iegāde	13,611	1,167
Tīrā peļņa no patiesās vērtības korekcijām	(1,523)	(633)
Realizācija	(25,841)	(4,164)
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2015. gada 31. decembri	48,395	6,615

Informācija par ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanu skatīt 37.piezīmē.

25. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Garantijas depozīti izsolēm un avansi par ieguldījumu īpašumiem	1,757	8,446	14	12
Avansi un pārmaksātie nodokļi	1,367	611	585	129
Kredītkaršu prasījumi un citi maksājumu pakalpojumi	6,360	1,931	6,361	1,931
Īstermiņa parādi	570	648	570	648
Citi	1,295	2,097	550	1,603
Kopā	11,349	13,733	8,080	4,323
Uzkrājumi debitoriem	(616)	(773)	(520)	(556)
Kopā	10,733	12,960	7,560	3,767

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

26. UZKRĀJUMI KREDĪTU UN CITU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

Koncerns	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
2013. gada 31. decembris	243,669	62,789	117,319	558	29,034	1,048	31,139	1,782	1,778	19	245,466
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(74,247)	(11,114)	(44,030)	(556)	(5,688)	(912)	(11,947)	-	(1,228)	-	(75,475)
Iekļauti peļņā vai zaudējumos:	27,170	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	(2,385)	(2,031)	(174)	-	-	-	(180)	-	-	(3)	(2,388)
saīsinājuma 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
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(28,705)	(10,402)	(8,861)	(153)	(6,175)	(329)	(2,785)	-	(304)	(18)	(29,027)
Iekļauti peļņā vai zaudējumos:	26,791	9,634	10,413	109	1,260	278	2,879	2,218	147	-	26,938
- individuālie kredīti un aktīvi	21,223	9,352	7,873	105	1,212	278	2,403	-	147	-	21,370
- viendabīgu kredītu grupas	5,568	282	2,540	4	48	-	476	2,218	-	-	5,568
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda	(1,481)	(1,315)	(91)	-	-	-	(75)	-	-	(2)	(1,483)
saīsinājuma Citas izmaiņas	-	904	-	-	500	-	(1,404)	-	-	-	-
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(23,917)	(5,527)	(11,646)	(29)	(1,637)	(97)	(2,578)	(2,403)	-	-	(23,917)
- individuālie kredīti un aktīvi	(16,543)	(5,170)	(7,780)	(29)	(1,495)	(97)	(1,972)	-	-	-	(16,543)
- viendabīgu kredītu grupas	(7,374)	(357)	(3,866)	-	(142)	-	(606)	(2,403)	-	-	(7,374)
2015. gada 31. decembris	139,630	46,720	59,498	78	17,056	209	13,271	2,798	616	-	140,246

Visaptverošo ienākumu pārskatā postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti ienākumi no zaudēto kredītu un pārējo iepriekšējos gados norakstīto aktīvu atgūšanas EUR 915 tūkst. apmērā (2014: EUR 873 tūkst.).

Visaptverošo ienākumu pārskatā postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti izdevumi par ienākumus nenesošām saistībām EUR 402 tūkst. apmērā (2014: EUR 679 tūkst.).

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

26. UZKRĀJUMI KREDĪTU UN CITU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM (turpinājums)

Banka	Kredīti Kopā	Komerc- kredīti	Hipote- kārie kredīti	Patēriņa kredīti	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
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 peļņā vai zaudējumos:	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	(2,385)	(2,031)	(174)	-	-	(180)	-	-	(3)	(2,388)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(26,841)	(7,670)	(14,056)	(30)	(132)	(4,620)	(333)	-	(312)	(27,153)
2014. gada 31. decembris	140,153	49,938	69,683	151	357	17,234	2,790	5,856	26,195	172,204
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(21,870)	(9,742)	(8,861)	(153)	(329)	(2,785)	-	(40)	(6,841)	(28,751)
Iekļauti peļņā vai zaudējumos:	25,465	9,635	10,413	109	278	2,879	2,151	3,653	-	29,118
- individuālie kredīti un aktīvi	20,012	9,353	7,873	105	278	2,403	-	3,653	-	23,665
- viendabīgu kredītu grupas	5,453	282	2,540	4	-	476	2,151	-	-	5,453
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda	(1,641)	(1,475)	(91)	-	-	(75)	-	-	(2)	(1,643)
Citas izmaiņas	(4)	1,399	-	-	-	(1,404)	1	-	-	(4)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(21,638)	(5,002)	(11,646)	(29)	(97)	(2,578)	(2,286)	-	(973)	(22,611)
- individuālie kredīti un aktīvi	(14,523)	(4,645)	(7,780)	(29)	(97)	(1,972)	-	-	(898)	(15,421)
- viendabīgu kredītu grupas	(7,115)	(357)	(3,866)	-	-	(606)	(2,286)	-	(75)	(7,190)
2015. gada 31. decembris	120,465	44,753	59,498	78	209	13,271	2,656	9,469	18,379	148,313

Visaptverošo ienākumu pārskatā postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti ienākumi no zaudēto kredītu un pārējo iepriekšējos gados norakstīto aktīvu atgūšanas EUR 915 tūkst. apmērā (2014: EUR 873 tūkst.).

Visaptverošo ienākumu pārskatā postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti izdevumi par ienākumus nenesošām saistībām EUR 361 tūkst. apmērā (2014: EUR 664 tūkst.).

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

27. SAISTĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Centrālā Banka	60,500	60,500	60,500	60,500
Uzkrātie procentu izdevumi	96	-	96	-
Termiņsaistības kopā	60,596	60,500	60,596	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.

28. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Saistības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	2,412	6,316	2,412	6,316
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	144	91	144	91
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	618	496	618	496
Saistības uz pieprasījumu kopā	3,174	6,903	3,174	6,903
Termiņsaistības				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	36,103	80,469	36,103	80,469
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes*	675,000	849,535	525,000	699,535
	711,103	930,004	561,103	780,004
Uzkrātie procenti	107	257	4	70
Termiņsaistības kopā	711,210	930,261	561,107	780,074
Saistības kopā	714,384	937,164	564,281	786,977

*Ieskaitot DNB Bank ASA, Koncerns – EUR 675,000 tūkst., Banka – EUR 525,000 tūkst. (2014. gada 31. decembrī: Koncerns – EUR 820,000 tūkst., Banka – EUR 670,000 tūkst.)

29. NOGULDĪJUMI

Noguldījumu analīze pēc dzēšanas termiņa un klienta veida

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Pieprasījuma noguldījumi				
Privātie uzņēmumi	388,990	334,128	392,330	335,845
Privātpersonas	377,812	318,037	377,812	318,037
Valsts uzņēmumi	53,303	15,920	53,303	15,920
Tranzīta fondi	3,787	2,545	3,787	2,545
Nerezidenti OECD	11,732	5,680	11,732	5,680
Nerezidenti ne-OECD	11,255	10,833	11,255	10,833
Pieprasījuma noguldījumi kopā	846,879	687,143	850,219	688,860
Termiņnoguldījumi				
Privātie uzņēmumi	204,171	172,159	208,021	175,314
Privātpersonas	144,911	164,395	144,911	164,395
Valsts uzņēmumi	13,648	38,404	13,648	38,404
Nerezidenti OECD	272	2,836	272	2,836
Nerezidenti ne-OECD	9,357	16,266	9,357	16,266
Uzkrātie procenti	398	694	401	700
Termiņnoguldījumi kopā	372,757	394,754	376,610	397,915
Kopā noguldījumi	1,219,636	1,081,897	1,226,829	1,086,775

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

30. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Uzkrātie izdevumi neizmantotajiem atvaļinājumiem un maksājumiem darbiniekiem	939	1,700	936	1,694
Uzkrātie izdevumi maksājumiem Noguldījumu garantijas fondam un FKTK	1,654	828	1,654	828
Citi uzkrātie izdevumi	2,993	2,046	2,806	1,871
	5,586	4,574	5,396	4,393

31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Uzkrājumi īstermiņa saistībām un maksājumiem	4,436	3,771	174	94
Kreditoru parādi	62	200	62	159
Pārējās īstermiņa saistības	2,857	2,636	2,632	1,511
	7,355	6,607	2,868	1,764

32. UZKRĀJUMI

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Uzkrājumi SIA DNB līzings saistībām	-	-	18,380	26,176
Pārējie uzkrājumi	1,456	2,446	114	704
	1,456	2,446	18,494	26,880

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.

33. KAPITĀLS UN REZERVES

Akciju kapitāls

2015. gada 15. septembrī tika veikta Bankas akciju kapitāla denominācija. Rezultātā Bankas akciju kapitāls ir par kopējo vērtību EUR 191,178, kas sastāv no 191,178,337 akcijām, ar katras akcijas nominālvērtību EUR 1.

Pirms denominācijas Bankas akciju kapitāls bija LVL 134,360,900 un sastāvēja no 134,360,900 akcijām, ar katras akcijas nominālvērtību LVL 1 (EUR 1.42).

2015. gada 31. decembrī 100% no AS DNB banka akcijām piederēja DNB Bank ASA.

Rezerves kapitāls

2015. gada 31. decembrī rezerves kapitāls EUR 224,118 apmērā (2014: EUR 224,118) sastāv no akcionāra veiktajām iemaksām iepriekšējos gados.

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

33. KAPITĀLS UN REZERVES (turpinājums)

Pārvērtēšanas rezerve

Pārvērtēšanas rezerve atspoguļo pamatlīdzekļu un pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības pieaugumu.

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
1. janvārī	187	167	187	167
Pieaugums pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības korekcijas dēļ	10,500	-	10,500	-
Citas izmaiņas	(54)	20	(54)	20
31. decembrī	10,633	187	10,633	187

34. ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības				
<i>garantijas</i>	41,509	43,017	86,509	43,017
Saistības pret klientiem				
<i>saistības par kredītu izsniegšanu</i>	127,584	184,498	158,739	189,460
<i>līgumi par garantiju izsniegšanu</i>	23,319	24,397	23,319	24,397
<i>kredītvēstules</i>	5,108	440	5,108	440

35. MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM PIRMS PIEEJAMĀS KĪLAS UN CITA VEIDA NODROŠINĀJUMIEM

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Bilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam:				
Prasības pret kredītiestādēm	529,774	526,881	529,443	526,329
Kredīti un debitoru parādi	1,526,507	1,607,099	1,455,909	1,562,777
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	77,540	35,337	77,540	35,337
Atvasinātie finanšu instrumenti	46,199	19,168	46,199	19,168
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam:				
Iespējamās saistības	41,509	43,017	86,509	43,017
Finansiālās saistības	5,108	440	5,108	440

36. 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
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM (turpinājums)

Prasības pret saistītām pusēm

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Prasības pret mātes kompāniju:				
DNB Bank ASA	566,511	535,133	566,511	535,133
Prasības pret meitas kompānijām	-	-	73,131	88,477
Prasības pret pārējām saistītām kompānijām:				
DNB Bank ASA Latvijas filiāle	2	-	2	-
DNB bankas AB	102	561	101	561
DNB Pank AS	40	48	40	38
DNB Bank Polska S.A.	12	27	12	27
Prasības pret saistītām pusēm kopā	566,667	535,769	639,797	624,236

Saistības pret saistītām pusēm

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Saistības pret mātes kompāniju:				
DNB Bank ASA	685,038	827,074	534,935	676,887
Saistības pret meitas kompānijām	-	-	7,193	4,879
Saistības pret pārējām saistītām kompānijām:				
DNB Bank ASA Latvijas filiāle	961	3,152	920	3,129
DNB bankas AB	618	496	618	496
DNB Pank AS	144	91	144	91
Saistības pret saistītām pusēm kopā	686,761	830,813	543,810	685,482

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

36. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM (turpinājums)

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

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Procentu ienākumi no depozītiem / kredītiem	104	793	657	1,771
Mātes kompānijas	104	793	104	793
Meitas kompānijas	-	-	553	978
Komisijas naudas ienākumi	422	427	846	891
Meitas kompānijas	-	-	424	464
Pārējās saistītās kompānijas	422	427	422	427
Dividendes	-	-	250	-
Meitas kompānijas	-	-	250	-
Pārējie ienākumi	1,510	325	4,120	2,986
Meitas kompānijas	-	-	3,035	2,833
Pārējās saistītās kompānijas	1,510	325	1,085	153
Procentu izdevumi par depozītiem / kredītiem	(2,054)	(5,806)	(1,157)	(4,232)
Mātes kompānijas	(2,054)	(5,806)	(1,145)	(4,217)
Meitas kompānijas	-	-	(12)	(15)
Izdevumi no atvasinātiem finanšu instrumentiem	(2,521)	(10,804)	(2,521)	(10,804)
Mātes kompānijas	(2,521)	(10,804)	(2,521)	(10,804)
Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts	26,098	17,808	26,098	17,808
Mātes kompānijas	26,098	17,808	26,098	17,808
Samaksātās komisijas naudas	(118)	(200)	(118)	(199)
Mātes kompānijas	(87)	(198)	(87)	(197)
Pārējās saistītās kompānijas	(31)	(2)	(31)	(2)
Pārējie izdevumi	(2,656)	(1,901)	(4,072)	(3,471)
Mātes kompānijas	(1,612)	(1,153)	(1,612)	(1,153)
Meitas kompānijas	-	-	(1,416)	(1,570)
Pārējās saistītās kompānijas	(1,044)	(748)	(1,044)	(748)
	20,785	642	24,103	4,750

2015. gada 31. decembrī Bankas vadošajam personālam izsniegtie kredīti sastādīja EUR 422 tūkst. (2014. gada 31. decembrī: EUR 444 tūkst.).

2015. gada 31. decembrī uzkrājumi ieguldījumiem meitas uzņēmumos sastādīja EUR 8,949 tūkst. (2014. gada 31. decembrī: EUR 5,300 tūkst.).

Saskaņā ar līgumu Banka veica pārskaitījumu SIA DNB līzings EUR 6,858 tūkst. apmērā (2014: EUR 4,556 tūkst.), debitoru parādu segšanai un norakstīšanai.

Informāciju par Bankas valdes locekļu atalgojumu skatīt 12.piezīmē.

37. 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.

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

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

1. līmenis: kotētas (nekoriģētas) 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 tirgto 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	2015			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	-	46,199	-	46,199	46,199
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	77,540	-	77,540	77,540
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi*	-	-	10,752	10,752	10,752
Ieguldījumu īpašumi	-	-	48,395	48,395	48,395
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	44,346	-	44,346	44,346
Patiesās vērtības novērtējums, kas netiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Pamatlīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	25,125	25,125	25,125

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

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

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 peļņā vai zaudējumos	-	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
Banka					
	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	-	46,199	-	46,199	46,199
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	77,540	-	77,540	77,540
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi*	-	-	10,752	10,752	10,752
Ieguldījumu īpašumi	-	-	6,615	6,615	6,615
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	44,346	-	44,346	44,346
Patiesās vērtības novērtējums, kas netiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Pamatlīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	863	863	863
Banka					
	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 peļņā vai zaudējumos	-	34,790	547	35,337	35,337
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	267	267	267
Ieguldījumu 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>					
Pamatlīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	1,167	1,167	1,167

* Patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī ir klasificētas akcijas, kuru patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz to aplēsto patieso vērtību. Visa Europe Limited akcija ir novērtēta, pamatojoties uz Visa Europe Limited sniegtiem aprēķiniem, kas saistīti ar darījumu, kura ietvaros Visa Inc. iegādājas Visa Europe Limited, un vadības aplēsēm (skat. piezīmi Nr. 2(y)).

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

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

Koncerns	2015			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	-	-	38,160	38,160	38,160
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	60,237	60,237	60,237
Kredīti	-	-	1,985,346	1,985,346	1,996,044
<u>Saistības</u>					
Saistības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	3,174	3,174	3,174
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā	-	-	1,991,509	1,991,509	1,991,442

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	-	-	2,072,961	2,072,961	2,072,658

Banka	2015			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	-	-	38,160	38,160	38,160
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	59,906	59,906	59,906
Kredīti	-	-	1,914,748	1,914,748	1,925,446
<u>Saistības</u>					
Saistības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	3,174	3,174	3,174
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā	-	-	1,848,599	1,848,599	1,848,532

Banka	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	-	-	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	-	-	1,927,652	1,927,652	1,927,349

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. 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 veikt pie īpašumu labākā un efektīvākā izmantošanas veida.

Segments	Vērtēšanas metode	Pieņēmumi	Vidēji par m ² 2015, EUR	Amplitūda* par m ² 2015, EUR
Dzīvojamais sektors				
Dzīvokļi	Tirgus datu salīdzināšanas		615	32 – 2500
Privātmājas	Tirgus datu salīdzināšanas		331	17 – 1760
Zemes gabali				
Lauksaimniecības	Tirgus datu salīdzināšanas		0.38	0.06 – 1.23
Privātmāju apbūves	Tirgus datu salīdzināšanas		13	0.1 – 258
Komerčiāla rakstura	Tirgus datu salīdzināšanas, DCF		29	1 – 1286
Komercobjekti				
Biroji	DCF	Nomas maksa 3 - 10 EUR/kv.m Noslogojums 70%-95% Diskonta likme 9%-12% Kapitalizācijas likme 8%-11%		
Industriāli	DCF	Nomas maksa 0.7 – 5 EUR/kv.m 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 2014. gada 31. decembri	19,318	13,371	9,613	19,846	62,148
Īpašumu iegāde	5,162	5,067	2,788	594	13,611
Tīra peļņa no patiesās vērtības korekcijām	(1,247)	(497)	(977)	1,198	(1,523)
Īpašumu pārdošana	(9,044)	(4,066)	(4,577)	(8,154)	(25,841)
Bilances vērtība uz 2015. gada 31. decembri	14,189	13,875	6,847	13,484	48,395

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. 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	Komerc- objekti EUR'000	Kopā EUR'000
Bilances vērtība uz 2014. gada 31. decembri	3,360	2,070	3,096	1,719	10,245
Īpašumu iegāde	259	838	42	28	1,167
Tīra peļņa no patiesās vērtības korekcijām	53	(252)	(260)	(174)	(633)
Īpašumu pārdošana	(1,239)	(1,075)	(1,449)	(401)	(4,164)
Bilances vērtība uz 2015. gada 31. decembri	2,433	1,581	1,429	1,172	6,615

Vērtēšanas process

Pārvērtēšanas process ir Parādu atgūšanas un pārņemto aktīvu pārvaldes pārziņā. Pārvērtēšanas rezultāti tiek apstiprināti Bankas valdē. Par pārvērtēšanas procesu ir atbildīgs Finanšu direktors (CFO). Pārvērtēšana tiek veikta saskaņā ar pārņemto aktīvu pārvērtēšanas vadlīnijām. Pārvērtēšanas principi nosaka precīzas vadlīnijas visam ikgadējam 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.

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% atkarībā no īpašuma sarežģītības līmeņa. 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.

Aprēķinu jutīgums

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 un noslogojums ir zemāks. Tāpat arī augstākas diskonta un kapitalizācijas likmes rada zemāku vērtību un otrādi, ja likmes ir zemākas.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

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

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 izmantota viscaur vērtēšanas procesā.

Labākā un efektīvākā izmantošana

Daļa no portfeli 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 10 milj. vai 20% no kopējā nekustamo īpašumu portfeļa.

37. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Eiropas Parlamenta un Padomes Regula Nr. 575/2013 (Kapitāla pietiekamības regula) par prudenciālajām 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 prudenciālo 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 pievērš lielu vērību kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu pastāvīgai pilnveidošanai.

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.

2015. gada beigās Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs bija 16.6%, Bankai – 17.6% (2014. gada 31. decembrī: 13.8%; 15.3%). 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:

- kredīriskam;
- 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.

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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

38. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

	2015 Koncerns EUR'000	2014 Koncerns EUR'000	2015 Banka EUR'000	2014 Banka EUR'000
Pašu kapitāls	241,059	223,990	245,693	233,698
Pirmā līmeņa kapitāls	241,059	223,990	245,693	233,698
--Apmaksātais pamatkapitāls	191,178	191,178	191,178	191,178
--Akciju emisijas uzcelojums	69,713	69,713	69,713	69,713
Rezerves	3,916	(26,198)	6,144	(22,959)
-Pirmā līmeņa kapitālam atbilstošas pārvērtēšanas rezerves un patiesās vērtības izmaiņas	(9,717)	(7,702)	(7,683)	(1,645)
Citi pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi				
-- Nemateriālie aktīvi	(2,377)	(3,001)	(2,005)	(2,589)
-- Stingrāku prasību dēļ nekā to nosaka noteikumi	(11,654)	-	(11,654)	-
Otrā līmeņa kapitāls	-	-	-	-
--Citas pārvērtēšanas rezerves	-	-	-	-
Pašu kapitāls kopā	241,059	223,990	245,693	233,698
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	116,085	129,922	112,005	122,088
Standartizētā pieeja (SP)	104,847	118,394	101,276	110,870
Operacionālā riska kapitāla prasība (OpR)	9,652	10,283	9,143	9,973
Kredīta vērtības korekcijas riska pašu kapitāla prasības (CVA)	1,586	1,245	1,586	1,245
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu pārpalikums/(iztrūkums), ņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu	124,974	94,068	133,688	111,610
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	16.6%	13.8%	17.6%	15.3%
Iestādes novērtējums par tās rīcībā esošā kapitāla apmēru	241,059	223,990	245,693	233,698

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 kapitāla novērtēšanas procesa sastāvdaļa. Procesu, modeļu un metožu piemērošana tiek veikta atbilstoši DNB Bank ASA prasībām saskaņā ar DNB Bank ASA politikām un vadlīnijām. Ņemot vērā izmaiņas iekšējos un ārējos apstākļos, iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa pilnveidošana tiks turpināta arī nākamajos gados.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

Šādi riski 2015. 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
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. 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 2015. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. EUR'000	1 - 3 mēn. EUR'000	3 - 12 mēn. EUR'000	Virš 12 mēn. un bez termiņa EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	38,160	-	-	-	38,160
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	60,237	-	-	-	60,237
Atvasinātie finanšu instrumenti Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	9,534	1,651	855	34,159	46,199
--Parāda vērtspapīri un citi fiksēta ienākuma vērtspapīri	77,540	-	-	-	77,540
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	10,752	10,752
Kredīti un debitoru parādi	527,097	74,440	217,110	1,177,397	1,996,044
-- Termiņprasības pret kredītiestādēm	451,534	18,003	-	-	469,537
-- Kredīti	75,563	56,437	217,110	1,177,397	1,526,507
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1,110	2,278	18	38	3,444
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	48,395	48,395
Pamatlīdzekļi	-	-	-	30,107	30,107
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	2,377	2,377
Atliktais nodoklis	-	-	-	8,813	8,813
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	171	-	-	-	171
Pārējie aktīvi	6,895	1,347	2,491	-	10,733
Kopā aktīvi	720,744	79,716	220,474	1,312,038	2,332,972
Saistības					
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	60,596	60,596
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3,174	-	-	-	3,174
Atvasinātie finanšu instrumenti	9,525	1,248	956	32,617	44,346
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	1,074,317	152,335	207,223	496,971	1,930,846
-- Termiņsaistības pret kredītiestādēm	86,107	70,103	80,000	475,000	711,210
-- Depozīti un citas finanšu saistības	988,210*	82,232	127,223	21,971	1,219,636
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	35	5,399	152	-	5,586
Atlikta nodokļa saistības	-	31	-	-	31
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	85	-	-	85
Pārējās saistības	2,295	3,602	1,289	169	7,355
Uzkrājumi	-	-	114	1,342	1,456
Kopā saistības	1,089,346	162,700	209,734	591,695	2,053,475
Kapitāls un rezerves				279,497	279,497
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,089,346	162,700	209,734	871,192	2,332,972
Iespējamās saistības	1,455	1,857	11,683	26,514	41,509
Saistības	127,619	2,672	17,551	8,169	156,011
Likviditātes risks	(497,676)	(87,513)	(18,494)	406,163	(197,520)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus EUR 846,789 tūkst. apmērā

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. 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 2014. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. EUR'000	1 - 3 mēn. EUR'000	3 - 12 mēn. EUR'000	Virš 12 mēn. un bez termiņa 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	5,217	2,074	2,304	9,573	19,168
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	35,337	-	-	-	35,337
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
Ieguldījumu 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	4,378	1,385	1,751	7,237	14,751
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	951,392	230,100	506,688	323,978	2,012,158
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</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
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. 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 2015. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. EUR'000	1 – 3 mēn. EUR'000	3 – 12 mēn. EUR'000	Virš 12 mēn. un bez termiņa EUR'000	Kopā EUR'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	38,160	-	-	-	38,160
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	59,906	-	-	-	59,906
Atvasinātie finanšu instrumenti	9,534	1,651	855	34,159	46,199
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	77,540	-	-	-	77,540
-- Parāda vērtspapīri un citi fiksēta ienākuma vērtspapīri	77,540	-	-	-	77,540
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	10,752	10,752
Kredīti un debitoru parādi	516,216	56,087	248,029	1,105,114	1,925,446
-- Termiņprasības pret kredītiestādēm	451,534	18,003	-	-	469,537
-- Kredīti	64,682	38,084	248,029	1,105,114	1,455,909
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	14	2,256	-	22	2,292
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	6,615	6,615
Pamatlīdzekļi	-	-	-	5,281	5,281
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	2,005	2,005
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	11,142	11,142
Atliktais nodoklis	-	-	-	8,701	8,701
Pārējie aktīvi	6,990	-	570	-	7,560
Kopā aktīvi	708,360	59,994	249,454	1,183,791	2,201,599
Saistības					
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	60,596	60,596
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3,174	-	-	-	3,174
Atvasinātie finanšu instrumenti	9,525	1,248	956	32,617	44,346
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	1,077,898	152,732	210,335	346,971	1,787,936
-- Termiņsaistības pret kredītiestādēm	86,107	70,000	80,000	325,000	561,107
-- Depozīti	991,791*	82,732	130,335	21,971	1,226,829
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	34	5,362	-	-	5,396
Pārējās saistības	2,172	696	-	-	2,868
Uzkrājumi	-	-	114	18,380	18,494
Kopā saistības	1,092,803	160,038	211,405	458,564	1,922,810
Kapitāls un rezerves				278,789	278,789
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,092,803	160,038	211,405	737,353	2,201,599
Iespējamās saistības	1,455	1,857	11,683	71,514	86,509
Saistības	158,774	2,672	17,551	8,169	187,166
Likviditātes risks	(544,672)	(104,573)	8,815	366,755	(273,675)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus EUR 850,219 tūkst. apmērā

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. 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. un bez termiņa 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	5,217	2,074	2,304	9,573	19,168
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	35,337	-	-	-	35,337
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
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	10,245	10,245
Pamatlīdzekļi	11	-	-	6,722	6,733
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	2,589	2,589
Ieguldījumi 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
Iespējamās 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
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo finanšu saistību sadalījumu pēc naudas plūsmas.

Nākamajā tabulā atspoguļots Koncerna finanšu saistību naudas plūsmu sadalījums 2015. 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	(39,278)	-	-	-	-	(39,278)
Ilgtermiņa finansējums	(50,025)	(70,055)	(80,346)	(535,615)	-	(736,041)
Pieprasījuma noguldījumi	(846,879)	-	-	-	-	(846,879)
Termiņnoguldījumi	(141,687)	(82,638)	(128,256)	(20,364)	(1,771)	(374,716)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	220,592	55,685	59,009	404,351	66,017	805,654
Izejošā naudas plūsma	(220,548)	(55,231)	(58,715)	(403,497)	(66,007)	(803,998)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	547	356	-	-	-	903
Izejošā naudas plūsma	(546)	(354)	-	-	-	(900)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	31	165	428	2,151	321	3,096
Kopā	(1,077,793)	(152,072)	(207,880)	(552,974)	(1,440)	(1,992,159)
Ārpusbilances posteņi*	(129,074)	(4,529)	(29,234)	(19,642)	(15,041)	(197,520)
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	(1,206,867)	(156,601)	(237,114)	(572,616)	(16,481)	(2,189,679)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Bankas finanšu saistību naudas plūsmu sadalījums 2015. 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	(39,278)	-	-	-	-	(39,278)
Ilgtermiņa finansējums	(49,960)	(69,930)	(79,770)	(384,953)	-	(584,613)
Pieprasījuma noguldījumi	(850,219)	-	-	-	-	(850,219)
Termiņnoguldījumi	(141,928)	(83,138)	(131,374)	(20,364)	(1,771)	(378,575)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	220,592	55,685	59,009	404,351	66,017	805,654
Izejošā naudas plūsma	(220,548)	(55,231)	(58,715)	(403,497)	(66,007)	(803,998)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	547	356	-	-	-	903
Izejošā naudas plūsma	(546)	(354)	-	-	-	(900)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	31	165	428	2,151	321	3,096
Kopā	(1,081,309)	(152,447)	(210,422)	(402,312)	(1,440)	(1,847,930)
Ārpusbilances posteņi*	(160,229)	(4,529)	(29,234)	(64,642)	(15,041)	(273,675)
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	(1,241,538)	(156,976)	(239,656)	(466,954)	(16,481)	(2,121,605)

* iekļauj līgumus par garantiju izsniegšanu

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Nākamā tabula atspoguļo finanšu saistību sadalījumu pēc naudas plūsmas.

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	(687,143)	-	-	-	-	(687,143)
Termiņnoguldījumi	(187,064)	(79,652)	(121,980)	(8,797)	(737)	(398,230)
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	(957,596)	(79,958)	(509,983)	(534,837)	(595)	(2,082,969)
Ārpusbilances posteņi*	(185,656)	(2,630)	(14,265)	(24,828)	(24,973)	(252,352)
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	(1,143,252)	(82,588)	(524,248)	(559,665)	(25,568)	(2,335,321)

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	(688,860)	-	-	-	-	(688,860)
Termiņnoguldījumi	(187,209)	(79,824)	(124,840)	(8,797)	(737)	(401,407)
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	(959,370)	(79,963)	(512,064)	(382,908)	(595)	(1,934,900)
Ārpusbilances posteņi*	(190,619)	(2,630)	(14,265)	(24,828)	(24,972)	(257,314)
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	(1,149,989)	(82,593)	(526,329)	(407,736)	(25,567)	(2,192,214)

* iekļauj līgumus par garantiju izsniegšanu

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

40. VALŪTU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo finanšu saistību sadalījumu pēc naudas plūsmas.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības pa valūtām uz 2015. gada 31. decembri:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā EUR'000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	2,786	35,278	96	38,160
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,133	48,416	10,688	60,237
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,677	43,522	-	46,199
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	77,540	-	77,540
-- Parāda vērtspapīri un citi fiksēta ienākuma vērtspapīri	-	77,540	-	77,540
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	10,752	-	10,752
Kredīti un debitoru parādi	13,364	1,981,417	1,263	1,996,044
-- Termiņprasības pret kredītiestādēm	-	469,537	-	469,537
-- Kredīti	13,364	1,511,880	1,263	1,526,507
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	3,444	-	3,444
leguldījumu īpašumi	-	48,395	-	48,395
Pamatlīdzekļi	-	30,107	-	30,107
Nemateriālie aktīvi	-	2,377	-	2,377
Atliktais nodoklis	-	8,813	-	8,813
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	171	-	171
Pārējie aktīvi	126	10,606	1	10,733
Kopā aktīvi	20,086	2,300,838	12,048	2,332,972
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	-	60,596	-	60,596
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	415	2,688	71	3,174
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,677	41,669	-	44,346
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	181,437	1,706,708	42,701	1,930,846
-- Termiņsaistības pret kredītiestādēm	15,436	691,684	4,090	711,210
-- Depozīti	166,001	1,015,024	38,611	1,219,636
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	5,524	62	5,586
Atliktā nodokļa saistības	-	31	-	31
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	85	-	85
Pārējās saistības	109	7,243	3	7,355
Uzkrājumi	-	1,456	-	1,456
Kopā saistības	184,638	1,826,000	42,837	2,053,475
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(164,552)</i>	<i>-</i>	<i>(30,789)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības				
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>164,756</i>	<i>-</i>	<i>30,940</i>	<i>-</i>
<i>Neto garā/(īsā) pozīcija</i>	<i>204</i>	<i>-</i>	<i>151</i>	<i>-</i>

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

40. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

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 peļņā vai zaudējumos	-	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
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(116,102)</i>	<i>-</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>-</i>	<i>23,159</i>	<i>-</i>
<i>Neto garā/(īsā) pozīcija</i>	<i>(3)</i>	<i>-</i>	<i>(898)</i>	<i>-</i>

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

40. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un saistības pa valūtām uz 2015. gada 31. decembri:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā EUR'000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	2,786	35,278	96	38,160
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1,133	48,085	10,688	59,906
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,677	43,522	-	46,199
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	77,540	-	77,540
-- Parāda vērtspapīri un citi fiksēta ienākuma vērtspapīri	-	77,540	-	77,540
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	10,752	-	10,752
Kredīti un debitoru parādi	13,523	1,910,702	1,221	1,925,446
-- Termiņprasības pret kredītiestādēm	-	469,537	-	469,537
-- Kredīti	13,523	1,441,165	1,221	1,455,909
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	2,292	-	2,292
leguldījumu īpašumi	-	6,615	-	6,615
Pamatlīdzekļi	-	5,281	-	5,281
Nemateriālie aktīvi	-	2,005	-	2,005
leguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	11,142	-	11,142
Atliktais nodoklis	-	8,701	-	8,701
Pārējie aktīvi	126	7,433	1	7,560
Kopā aktīvi	20,245	2,169,348	12,006	2,201,599
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	-	60,596	-	60,596
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	415	2,688	71	3,174
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,677	41,669	-	44,346
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	181,658	1,563,577	42,701	1,787,936
-- Termiņsaistības pret kredītiestādēm	15,436	541,581	4,090	561,107
-- Depozīti	166,222	1,021,996	38,611	1,226,829
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	5,334	62	5,396
Pārējās saistības	109	2,756	3	2,868
Uzkrājumi	13	18,481	-	18,494
Kopā saistības	184,872	1,695,101	42,837	1,922,810
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(164,627)</i>	<i>-</i>	<i>(30,831)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības				
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>164,756</i>	<i>-</i>	<i>30,940</i>	<i>-</i>
<i>Neto garā/(īsā) pozīcija</i>	<i>129</i>	<i>-</i>	<i>109</i>	<i>-</i>

AS DNB banka
konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2015. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

40. 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 peļņā vai zaudējumos	-	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
Ieguldījumu īpašumi	-	10,245	-	10,245
Pamatlīdzekļi	-	6,733	-	6,733
Nemateriālie aktīvi	-	2,589	-	2,589
Ieguldījumi 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
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(116,147)</i>	<i>-</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>-</i>	<i>23,159</i>	<i>-</i>
<i>Neto garā/(īsā) pozīcija</i>	<i>(48)</i>	<i>-</i>	<i>408</i>	<i>-</i>

41. TIESVEDĪBA UN PRASĪBAS

AS DNB banka un tās meitas uzņēmumi vienmēr būs dalībnieki vairākiem tiesas procesiem to plašās darbības dēļ. Minētie procesi pārsvarā ir saistīti ar AS DNB banka vai tās meitas uzņēmumu parādu atgūšanu saistībā ar kredītu līgumiem vai citiem finanšu pakalpojumu līgumiem, vai strīdiem saistībā ar AS DNB banka vai tās meitas uzņēmumos iekļāto nekustamo īpašumu. Tomēr neviena no tiesā celtajām prasībām, kuru izskatīšana nebija noslēgusies līdz 2015. gada 31. decembrim, nevar radīt būtiskus zaudējumus Bankai un/vai Koncernam.

42. NOTIKUMI PĒC BILANCES SASTĀDĪŠANAS DATUMA

2016. gada 10. martā Eiropas Centrālās Bankas (ECB) Padome nolēma uzsākt jaunu ilgāka termiņa refinansēšanas mērķoperāciju (TLTRO II) kārtu, organizējot četras TLTRO II operācijas. Jaunās operācijas piedāvās bankām pievilcīgus ilgtermiņa finansējuma nosacījumus ar mērķi nākotnē stimulēt kreditēšanu un atvieglot privātā sektora kreditēšanas nosacījumus. Četras TLTRO II operācijas tiks veiktas 2016. gada jūnijā, septembrī un decembrī un 2017. gada martā. Visām TLTRO II operācijām atmaksas termiņš būs četri gadi. Šis lēmums nepieciešamības gadījumā ļaus Bankai pagarināt atmaksas termiņu jau saņemtajam finansējumam EUR 60.5 miljonu apmērā (skat. 27. piezīmi).

Pārskata gada pēdējā dienā līdz šo konsolidēto finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav notikuši nekādi citi notikumi, kas prasītu izdarīt korekcijas konsolidētajos finanšu pārskatos vai tā piezīmēs vai arī prasītu to izpaušanu.