

**AS DNB BANKA
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS
GADA PĀRSKATS PAR GADU, KAS
BEIDZĀS 2016.GADA 31.DECEMBRĪ**

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Saturs

Valdes un padomes ziņojums	3 - 4
Bankas padome un valde	5
Paziņojums par valdes atbildību	6
Neatkarīgu revidentu ziņojums	7 - 8
Finanšu pārskati:	
Visaptverošo ienākumu pārskats	9
Finanšu stāvokļa pārskats	10 – 11
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12
Naudas plūsmas pārskats	13
Finanšu pārskata pielikumi	14 – 77

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

Ārējā vide

Ekonomiskā vide 2016. gadā bija samērā nestabila. Svarīgākie notikumi, kas ietekmēja ģeopolitisko situāciju un makroekonomisko vidi, bija "Brexit" balsojums un prezidenta vēlēšanas ASV. Tie abi pastiprināja nenoteiktību pasaules tirgos. Procentu likmes saglabājās vēsturiski zemākajos līmeņos. No otras puses, globālā ekonomikas izaugsme acīmredzami paātrinājās, tuvojoties 2016. gada beigām. Nodokļu samazināšanas un deregulācijas solījumi paaugstināja ASV uzņēmēju un patērētāju noskaņojuma rādītājus, kam uz zināmu laiku varētu būt lielāka ietekme nekā negatīvajiem faktoriem.

Latvijā ekonomiskā aktivitāte bija vājāka, nekā gaidīts. Kavēšanās ar politiskajiem lēmumiem par ES fondu sadali bija vissvarīgākais iemesls. Būvniecības apjomu kritums 2016. gadā bija ievērojams - 17,8%. Iespējams, zināma ietekme bija arī ģeopolitiskajai nenoteiktībai, bet tam ir maz tiešu pierādījumu. Pozitīvs aspekts ir joprojām labi ekonomikas pamatrādītāji, izņemot IKP pieauguma tempu (pēc provizoriskiem datiem, 1,6%, kas ir aptuveni puse no gadu iepriekš prognozētā). Neesam novērojuši fundamentālas problēmas galvenajās nozarēs un uzskatām, ka patērētāju noskaņojuma rādītāji atsāks uzlaboties. To veicinās būtisks sabiedriskā sektora investīciju palielinājums, turpmāka eksporta apjomu palielināšanās, kā arī turpmāks kreditēšanas pieaugums, kas pakāpeniski sākās 2016. gadā pēc samazināšanās astoņus iepriekšējos gadus.

Finanšu rezultāti

2016. gads DNB grupai Latvijā bija sekmīgs; peļņa sasniedza 33,5 miljonus eiro, pārsniedzot iepriekšējā gada rezultātu vairāk nekā 2 reizes vai par 128%. Operacionālā peļņa bija 32,5 miljoni eiro; salīdzinot ar iepriekšējo gadu, tā palielinājās par 84%.

Operacionālās peļņas pieaugumu ietekmēja labi rezultāti gan ienākumu, gan izmaksu sadaļās. 2016. gadā, salīdzinot ar 2015. gadu, tīrie procentu ienākumi saglabājās stabili, savukārt komisiju ienākumi pieauga par 6%. Iepriekš uzsākto, kā arī pašreiz īstenojamo efektivitātes paaugstināšanas projektu rezultātā administratīvie izdevumi tika samazināti par 10%, salīdzinot ar iepriekšējo pārskata periodu.

Papildus ienākumiem no pamatdarbības, banka guva vienreizējus ienākumus 11,6 miljonu eiro apmērā no Visa Europe Limited akciju pārdošanas, kas paaugstināja operacionālās peļņas līmeni. Operacionālo peļņu ietekmēja pārņemto nekustamo īpašumu pārvērtēšanas negatīvais rezultāts 2,9 miljonu eiro apmērā.

Kreditportfeļa kvalitāte turpināja uzlaboties; tā rezultātā uzkrājumi problemātiskajiem kredītiem tika samazināti par 1,4 miljoniem eiro.

Visi regulējošie rādītāji tika uzturēti ar būtisku rezervi. Kapitāla pietiekamības rādītājs finanšu gada beigās sasniedza 17.6%, likviditātes seguma rādītājs (LCR) bija 184%, likviditātes rādītājs bija 40%.

Nozīmīgākās biznesa iniciatīvas

Kreditēšana 2016. gadā bija viena no galvenajām Bankas prioritātēm. Pārskata gadā DNB grupa Latvijā kopumā izsniedza kredītus 353,4 miljonu eiro apmērā, kas ir par 69% vairāk nekā 2015. gadā. Būtisks pieaugums tika panākts gan privātpersonu, gan juridisko personu segmentos.

Tika izveidots Būvniecības finansēšanas centrs ar mērķi palīdzēt klientiem izprast visus ar būvniecību saistītos procesus, kā arī, kādi finanšu izaicinājumi gaidāmi un kā vislabāk sagatavoties mājas būvniecībai. Banka turpināja sadarbību ar valsts attīstības finanšu institūciju ALTUM. Bankas iniciatīvas, popularizējot hipotekārā kredīta produktu un nodrošinot tā konkurētspēju, un augošs tirgus kopumā deva rezultātu - salīdzinot ar 2015. gadu, jaunu hipotekāro kredītu apjoms pieauga par aptuveni 79%, 2016. gadā sasniedzot 78,4 miljonus eiro. Patērīga kredītu apjoms palielinājās par 47% un sasniedza 14,2 miljonus eiro.

Uzņēmumiem no jauna izsniegto kredītu apjoms 2016. gadā palielinājās par 108%, sasniedzot 163,4 miljonus eiro. Nozares, ko finansējām visvairāk 2016. gadā, bija lauksaimniecība, mazumtirdzniecība, siltumapgāde un enerģija, nekustamie īpašumi, kā arī ēdināšana un viesnīcu pakalpojumi. Jaunu līzingu darījumu apjoms 2016. gadā palielinājās par 24%, un 73% (66,1 miljons eiro) no kopējā jauno darījumu apjoma (92,2 miljoni eiro) bija līzings juridiskām personām.

Cita svarīga biznesa iniciatīva bija digitālo risinājumu izstrāde komunikācijai ar klientiem. DNB kļuva par pirmo banku Baltijas valstīs, kas komunicē ar klientiem, lietojot WhatsApp. Klienti – juridiskās personas var saņemt kompetentas konsultācijas arī vairākās tādās filiālēs, kurās nav attiecīgo ekspertu – telpās, kas īpaši iekārtotas attālinātai konsultācijai ar Skype starpniecību. Banka uzsāka arī automātiskos telefona zvanus, pašlaik tikai klientu informēšanai, bet nākotnē šis virziens tiks attīstīts tālāk. Papildus iepriekšminētajam, 2016. gada vidū tika atklāta jauna, mūsdienīga un viegli lietojama interneta vietne.

VALDES UN PADOMES ZIŅOJUMS (turpinājums)

Nozīmīgākās biznesa iniciatīvas (turpinājums)

Saistībā ar Bankas produktu piedāvājumu jāatzīmē trīs galvenie notikumi. Pirmkārt, tika paplašināta internetbankas funkcionalitāte. Tika izveidota digitālā platforma vērtspapīru kontu atvēršanai un rīkojumu iesniegšanai, kas ir būtiski klientiem, kuri veic darījumus ar vērtspapīriem. Otrkārt, Banka uzsāka piedāvāt apdrošināšanas produktu, kas ir jaunums Latvijas tirgū – regulāro maksājumu apdrošināšanu. Šī produkta mērķis ir radīt drošību klientiem, kam ir hipotekārie kredīti, apdrošinot regulāros maksājumus gadījumos, ja mūsu klientu dzīvē ir neparedzēti notikumi. Treškārt, Banka izstrādāja bezkontakta maksājumu kartes, kas tika ieviestas 2017. gada februārī.

Liels darbs ir paveikts arī Bankas aktīvu kvalitātes uzlabošanā. Tā rezultātā ienākumus nenesošo kredītu apjoms tika samazināts par 103 miljoniem eiro (43%) un pārņemtie aktīvi – par 11,5 miljoniem eiro (24%).

Visbeidzot, ar darbības atbilstību saistītie jautājumi prasīja aizvien vairāk un vairāk resursu. Latvijā stājās spēkā vairāki jauni normatīvie akti. Lai ievērotu noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas prasības, DNB, līdzīgi kā citas bankas Latvijā, arī lūdza klientus aizpildīt noteikta parauga formas un sniegt informāciju. Darbu šajā jomā plānots turpināt.

Citi būtiski notikumi

2016. gada 25. augustā Nordea un DNB paziņoja par vienošanos apvienot savas operācijas Igaunijā, Latvijā un Lietuvā, izveidojot vadošu Baltijas banku ar spēcīgām Ziemeļvalstu saknēm. Jaunā banka būs lielāka, ar plašāku tīklu un plašāku produktu piedāvājumu, un tādejādi būs labi sagatavota nākotnei. Apvienošanas darījums ir atkarīgs no regulējošo institūciju apstiprinājuma un nosacījumiem, un sagaidāms, ka tas tiks noslēgts aptuveni 2017. gada 2. ceturksnī. Esošās bankas strādās neatkarīgi līdz visu nepieciešamo apstiprinājumu saņemšanai. Apvienošanas darījumam noslēdzoties, katras Baltijas valsts Nordea filiāles bizness tiks nodots DNB grupas bankai attiecīgajā valstī. Bankas būs pietiekami kapitalizētas un ievēros visas regulējošās prasības. Pēc darījuma noslēgšanas grupa tiks reorganizēta, to apvienojot; jaunā banka kā juridiska persona un tās centrālais birojs atradīsies Igaunijā un turpinās apkalpot pārējo Baltijas valstu klientus Latvijas un Lietuvas filiālēs.

Izaugsmes potenciāls 2017. gadā

Pašreizējā tirgus situācija dod pamatu piesardzīgam optimismam. Procentu likmes, visticamāk, saglabāsies zemā līmenī, Eurozonā noteikti. Pasaules ekonomikas pieauguma prognozes paaugstinās. Latvijas ekonomikas prognozes paredz ekonomikas pieauguma tempu, kā arī patērētāju noskaņojuma rādītāju uzlabošanu. Tas ļauj prognozēt arī biznesa apjoma pieaugumu finanšu nozarē, un Banka ir labi sagatavojusies iegūt savu daļu no tā.

Jānis Teteris
Valdes priekšsēdētājs

Hannu Kalevi Saksala
Valdes loceklis

Anita Bērziņa
Valdes locekle

Lauris Macijevskis
Valdes loceklis

Dace Kauliņa
Valdes locekle

Intars Sloka
Valdes loceklis

Rīga,
2017. gada 3. martā

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Bankas padome un valde 2016. gada 31. decembrī

Bankas padome

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Iestāde</i>	<i>Amats</i>	<i>Apstiprināšanas datums</i>
Atle Knai	DNB Bank ASA	Padomes priekšsēdētājs	2016. gada 1. decembris*
Ivars Kapitovičs	AS DNB Pank	Padomes loceklis	2016. gada 1. maijs
Bjornar Lund	AS DNB bankas	Padomes loceklis	2016. gada 1. maijs
Olaf Tronsgaard	DNB Bank ASA	Padomes loceklis	2016. gada 1. maijs
Eline Skramstad	DNB Bank ASA	Padomes loceklis	2012. gada 11. decembris

* No 2016. gada 8. novembra līdz 2016. gada 1. decembrim Atle Knai bija Padomes loceklis.

2016. gada 1. maijā Tony Samuelson, Leif Rene Hansen atstāja Padomes locekļa amatu Bankas padomē.

2016. gada 8. novembrī Mats Wermelin atstāja Padomes priekšsēdētāja amatu Bankas padomē.

Bankas valde

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Apstiprināšanas datums</i>
Jānis Teteris	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents, Finanšu direktors (CEO, CFO)	2016. gada 25. oktobris*
Hannu Kalevi Saksala	Valdes loceklis, Risku direktors (CRO)	2016. gada 1. Janvāris
Anita Bērziņa	Valdes locekle, Privātpersonu un MVU apkalpošanas vadītāja	2015. 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

* No 2009. gada 1. augusta līdz 2016. gada 25. oktobrim Jānis Teteris bija Valdes loceklis.

Sekojoši valdes locekļi ir atstājuši amatu valdē kopš 2015. gada 31. decembra:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Amata atstāšanas datums</i>
Aasmund Skar	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents (CEO)	2015. gada 1. janvāris
Ivars Kapitovics	Valdes loceklis, Viceprezidents, Privātpersonu un MVU apkalpošanas vadītājs	2015. gada 1. jūlijs
Arne Vilhelmsen	Valdes loceklis, Viceprezidents, Risku direktors (CRO)	2016. gada 1. janvāris
Atle Knai	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents (CEO)	2016. gada 25. oktobris

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

PAZIŅOJUMS PAR VALDES ATBILDĪBU

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 77. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2016. gada 31. decembrī un to 2016. 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.

Jānis Teteris
Valdes priekšsēdētājs

Hannu Kalevi Saksala
Valdes loceklis

Anita Bērziņa
Valdes locekle

Lauris Macijevskis
Valdes loceklis

Dace Kauliņa
Valdes locekle

Intars Sloka
Valdes loceklis

Atle Knai
Padomes
priekšsēdētājs

Rīgā
2017. gada 3. martā

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS DNB banka akcionāram

Atzinums

Mēs esam veikuši AS "DNB banka" un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā - „Grupa”) pievienotajā gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata un AS "DNB banka" (turpmāk tekstā – "Banka") finanšu pārskata, kas atspoguļots no 9. līdz 77. lappusei, revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver 2016. gada 31. decembra finanšu stāvokļa pārskatus, apvienoto ienākumu pārskatus, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus par gadu, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, kā arī finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Grupas un Bankas finanšu stāvokli 2016. gada 31. decembrī un par Grupas un Bankas darbības finanšu rezultātiem un Grupas un Bankas naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2016. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, tālāk izklāstīti mūsu ziņojuma sadaļā "Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju". Mēs esam neatkarīgi no Grupas un Bankas saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (SGĒSP kodekss) prasībām un Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši pārējos Revīzijas pakalpojumu likumā un SGĒSP kodeksā noteiktos ētikas principus. Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Ziņošana par citu informāciju

Cita informācija ietver vadības ziņojumu un paziņojumu par vadības atbildību, kas sniegti pievienotajā gada pārskatā no 3. līdz 4. lappusei, bet tā neietver finanšu pārskatu un mūsu revidentu ziņojumu par to. Vadība ir atbildīga par citu informāciju.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz šo citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā "Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām".

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata vai no mūsu revīzijas gaitā iegūtajām zināšanām un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, pamatojoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās zināšanas un izpratni par Grupu un Banku un to darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir par to ziņot. Mūsu uzmanības lokā šajā ziņā nav nonākuši nekādi apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

Citas ziņošanas prasības saskaņā ar vietējo tiesību aktu prasībām

Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktas vēl citas ziņošanas prasības attiecībā uz vadības ziņojumu. Šīs papildu prasības nav ietvertas SRS.

Mūsu pienākums ir izvērtēt, vai vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- vadības ziņojumā par finanšu gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu Nr.46 "Kredītiestāžu, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas normatīvie noteikumi" prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Grupas un Bankas pārvalde, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Grupas un Bankas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Grupas un Bankas spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno likvidēt Grupu un Banku vai pārtraukt tās darbību, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Grupas un Bankas likvidēšana vai darbības pārtraukšana. Personas, kurām uzticēta Grupas un Bankas pārvalde, ir atbildīgas par Grupas un Bankas finanšu pārskata sagatavošanas pārraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdu vai krāpšanas izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, mēs visā revīzijas gaitā izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālo skepsi. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas krāpšanas radītas neatbilstības, ir augstāks nekā kļūdu izraisītu neatbilstību risks, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, maldinošas informācijas sniegšanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, nevis lai sniegtu atzinumu par Grupas un Bankas iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites politiku piemērotību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Grupas un Bankas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem. Ja šāda informācijas finanšu pārskatā nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Grupa un Banka savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārējo finanšu pārskata izklāstu, struktūru un saturu, tajā skaitā pielikumā atklāto informāciju un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo tā pamatā esošos darījumus un notikumus;
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Grupas sabiedrību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidēto finanšu pārskatu. Mēs esam atbildīgi par Grupas revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidentu atzinumu.

Personām, kurām uzticēta Grupas un Bankas pārvalde, mēs cita starpā sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kurus mēs identificējam revīzijas laikā.

SIA „ERNST & YOUNG BALTIC”
Licence Nr. 17

Iveta Vimba
Valdes locekle

LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 153
Rīgā,
2017. gada 3.martā

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Visaptverošo ienākumu pārskats

	Pielikums	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Procentu ienākumi	5	45,807	47,206	40,975	43,315
Procentu izdevumi	6	(5,896)	(7,073)	(5,256)	(6,217)
Neto procentu ienākumi		39,911	40,133	35,719	37,098
Komisijas naudas ienākumi	7	19,636	18,572	16,559	15,748
Komisijas naudas izdevumi	8	(5,951)	(5,640)	(5,599)	(5,366)
Neto komisijas naudas ienākumi		13,685	12,932	10,960	10,382
Neto rezultāts no darījumiem ar ārvalstu valūtu, vērtspapīru tirdzniecības un atvasinātiem finanšu instrumentiem	9	13,237	831	13,253	820
Neto rezultāts no darījumiem ar ieguldījumu īpašumiem	10	(3,275)	(3,252)	(444)	(1,167)
Citi pamatdarbības ienākumi	11	3,925	4,799	4,714	7,120
Dividenžu ienākumi		20	71	1,838	321
Pamatdarbības peļņa		67,503	55,514	66,040	54,574
Personāla izmaksas	12	(17,382)	(17,534)	(17,197)	(17,348)
Pārējie administratīvie izdevumi	12	(12,913)	(15,099)	(12,861)	(15,276)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	22, 23	(3,322)	(3,973)	(2,470)	(3,113)
Citi pamatdarbības izdevumi	13	(1,431)	(1,232)	(1,291)	(1,130)
Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	26	1,402	(2,508)	(2,047)	(5,953)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		33,857	15,168	30,174	11,754
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	14	(404)	(478)	-	-
Pārskata perioda peļņa		33,453	14,690	30,174	11,754
Peļņa attiecināma uz:					
Bankas akcionāriem		33,453	14,690	30,174	11,754
Pārējie visaptverošie ienākumi					
<u>Posteni, kas nākotnē var tikt atzīti peļņā / zaudējumos</u>					
Izmaiņas pārdošanai pieejamu finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezervēs	33	(10,478)	10,500	(10,478)	10,500
<u>Posteni, kas nākotnē nevar tikt atzīti peļņā / zaudējumos</u>					
Izmaiņas pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezervēs	33	-	(54)	-	(54)
Pārējie visaptverošie ienākumi kopā		(10,478)	10,446	(10,478)	10,446
Visaptverošo ienākumu kopējais apjoms		22,975	25,136	19,696	22,200
Visaptverošie ienākumi attiecināmi uz:					
Bankas akcionāriem		22,975	25,136	19,696	22,200

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 9. līdz 77. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Jānis Teteris
Valdes priekšsēdētājs
Rīgā
2017. gada 3. martā

Hannu Kalevi Saksala
Valdes loceklis

Atle Knai
Padomes priekšsēdētājs

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu stāvokļa pārskats

Aktīvi	Pielikums	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	15	63,662	38,160	63,662	38,160
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16	30,093	60,237	29,494	59,906
Atvasinātie finanšu instrumenti	21	51,899	46,199	51,899	46,199
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos:	18	84,766	77,540	84,766	77,540
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>		<i>84,766</i>	<i>77,540</i>	<i>84,766</i>	<i>77,540</i>
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	19	2,483	10,752	2,483	10,752
Kredīti un debitoru parādi:		1,927,175	1,996,044	1,843,056	1,925,446
<i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	16	<i>414,497</i>	<i>469,537</i>	<i>414,497</i>	<i>469,537</i>
<i>Kredīti</i>	17	<i>1,512,678</i>	<i>1,526,507</i>	<i>1,428,559</i>	<i>1,455,909</i>
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi		3,619	3,444	2,453	2,292
leguldījumu īpašumi	24	36,854	48,395	4,750	6,615
Pamatlīdzekļi	23	28,415	30,107	4,245	5,281
Nemateriālie aktīvi	22	2,085	2,377	1,732	2,005
leguldījumi meitas uzņēmumos	20	-	-	9,102	11,142
Atliktā nodokļa aktīvi	14	8,805	8,813	8,701	8,701
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		171	171	-	-
Pārējie aktīvi	25	19,220	10,733	8,022	7,560
Kopā aktīvi		2,259,247	2,332,972	2,114,365	2,201,599

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 9. līdz 77. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Jānis Teteris
Valdes priekšsēdētājs

Hannu Kalevi Saksala
Valdes loceklis

Atle Knai
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā
2017. gada 3. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu stāvokļa pārskats (turpinājums)

Saistības	Pielikums	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Saistības pret centrālajām bankām	27	60,500	60,596	60,500	60,596
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28	2,225	3,174	2,225	3,174
Atvasinātie finanšu instrumenti	21	43,729	44,346	43,729	44,346
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:		1,838,547	1,930,846	1,695,432	1,787,936
<i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	28	615,340	711,210	465,264	561,107
<i>Depozīti un pārējās finanšu saistības</i>	29	1,223,207	1,219,636	1,230,168	1,226,829
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	30	5,084	5,586	4,898	5,396
Atliktā nodokļa saistības	14	31	31	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis		40	85	-	-
Pārējās saistības	31	6,165	7,355	1,425	2,868
Uzkrājumi	32	454	1,456	7,671	18,494
Kopā saistības		1,956,775	2,053,475	1,815,880	1,922,810
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	155	10,633	155	10,633
Uzkrātais rezultāts		(182,692)	(216,145)	(186,679)	(216,853)
Kopā kapitāls attiecināms uz Bankas akcionāriem		302,472	279,497	298,485	278,789
Kopā kapitāls un rezerves		302,472	279,497	298,485	278,789
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		2,259,247	2,332,972	2,114,365	2,201,599

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 9. līdz 77. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Jānis Teteris
Valdes priekšsēdētājs

Hannu Kalevi Saksala
Valdes loceklis

Atle Knai
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā
2017. gada 3. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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
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
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	33,453	33,453
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	(10,478)	-	(10,478)
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	(10,478)	33,453	22,975
2016. gada 31. decembrī	191,178	69,713	224,118	155	(182,692)	302,472

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
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
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	30,174	30,174
Izmaiņas pārvērtēšanas rezervēs	-	-	-	(10,478)	-	(10,478)
Kopā visaptverošie ienākumi	-	-	-	(10,478)	30,174	19,696
2016. gada 31. decembrī	191,178	69,713	224,118	155	(186,679)	298,485

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Naudas plūsmas pārskats

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa un dividendēm	33,857	15,168	30,174	11,754
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	3,322	3,973	2,470	3,113
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un ārpusbilances saistībām pieaugums / (samazinājums)	(1,402)	2,508	2,047	5,953
Zaudējumi no vērtspapīru, atvasināto finanšu instrumentu un kredītu pārvērtēšanas	379	1,613	379	1,613
Zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas (Peļņa) / zaudējumi no nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu pārdošanas	2,907	3,281	184	649
Saņemtās dividendes	217	(36)	213	(39)
(Peļņa) / zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	(20)	(71)	(1,838)	(321)
(Peļņa) / zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	57	(3)	40	7
Naudas un tās ekvivalentu izmaiņas pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	39,317	26,433	33,669	22,729
Kredītu un debitoru parādu samazinājums	15,480	77,927	29,614	104,528
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (pieaugums)	(7,255)	(43,032)	(7,255)	(43,032)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)	(95,966)	(218,955)	(95,939)	(218,871)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)	(175)	(1,841)	(161)	(1,023)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(458)	(8,010)	7,537	(14,242)
Noguldījumu no klientiem pieaugums	3,571	137,739	3,339	140,054
Atvasināto finanšu instrumentu pieaugums/ (samazinājums)	(6,667)	1,780	(6,667)	1,780
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums / (samazinājums)	(502)	1,012	(498)	1,003
Pārējo saistību pieaugums / (samazinājums)	(13,120)	9,667	(22,744)	3,164
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums) / pieaugums pamatdarbības rezultātā	(65,775)	(17,280)	(59,105)	(3,910)
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(1,728)	(1,516)	(1,549)	(1,394)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	173	425	174	355
Līdzdalības daļu struktūrvienībā un meitas kompānijā (iegāde)	-	-	(2,000)	(5,950)
Ieguldījumu īpašumu pārdošana, neto	8,634	10,472	1,681	2,981
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums / (samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	7,079	9,381	(1,694)	(4,008)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Saņemtās dividendes	20	71	1,838	321
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	20	71	1,838	321
Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums)	(58,676)	(7,828)	(58,961)	(7,597)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	564,760	572,584	564,429	572,032
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas ieņēmumi / (zaudējumi)	(57)	3	(40)	(7)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās 15	506,027	564,759	505,428	564,428
Saņemto procentu naudas plūsma	46,820	48,071	42,015	44,203
Samaksāto procentu naudas plūsma	6,147	7,191	5,483	6,254

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

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

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

c) Konsolidācija

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

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

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

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

Ja Koncerns zaudē kontroli pār meitas uzņēmumu, tas izslēdz saistītos aktīvus (ieskaitot nemateriālo vērtību), saistības, mazākuma līdźdalību 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 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCĪPU 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>
2016. gada 31. decembris	1.05410
2015. gada 31. decembris	1.08870

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.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa 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 atliktā 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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

h) Izsniegtie kredīti un uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

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

Kredītriska uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad Koncernam pienākošos procentu un pamatsummas atmaksa ir apšaubāma. Uzkrājumu summa ir pamatsummas un atgūstamās summas starpība, respektīvi, sagaidāmās naudas plūsmas patiesā vērtība, ietverot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājuma, kas diskontētas ar 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 kredītriska faktoriem un izvērtēts kopā ar visu attiecīgo kredītu grupu. Lai veiktu kredītu vērtības samazinājuma izvērtēšanu kredītu grupai, kredīti tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgiem kredītriska faktoriem.

Koncerns reizi ceturksnī izvērtē kredītportfeli, 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 kredītriska faktoriem un ņemot vērā pašreizējo ekonomisko vidi, kurā darbojas aizņēmēji. Metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu jebkuras atšķirības starp novērtēto zaudējumu apjomu un faktiskajiem zaudējumiem. Tomēr, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būtu atšķirīgi no pieņēmumiem, varētu būt nepieciešami būtiski attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

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

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek veidoti valūtā, kas atbilst attiecīgajam aktīvam, un perioda beigās tiek pārvērtēti pēc Eiropas Centrālās bankas noteiktā kursa. Pārvērtēšanas rezultātā 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 atsaukšana, būtisks reitinga kritums utt. Ja Koncerns konstatē, ka konkrētajam kredītam nav iestājies zaudējumu notikums, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgām kredītriska pazīmēm un nepieciešamība pēc uzkrājumiem iespējamu zaudējumu gadījumā tiek vērtēta grupā (izmantojot notikušo, bet vēl nepaziņoto zaudējumu (incurred but not reported – IBNR) pieeju, kuras ietvaros uzkrājumu apjoms ir balstīts uz vēsturisko zaudējumu rādītāju konkrētai grupai un varbūtību, ka tiem var būt zaudējumi).

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

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

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 iespējamiem zaudējumiem tiek aprēķināti, balstoties uz vēsturisko un novērtēto pāreju kredīta statusā, kuram iestājusies saistību neizpilde. Uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem no kredītiem, kuriem iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti kā speciālie uzkrājumi, bet uzkrājumi pārstrukturētiem kredītiem un uzkrājumi kredītiem, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti grupu uzkrājumi (IBNR). Uzkrājumi pārtrauktiem līzings līgumiem tiek aprēķināti, pamatojoties uz vidējiem faktiskajiem zaudējumiem.

Restrukturizētie kredīti

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

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

i) Noma

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

Koncerns un Banka kā līzings devēji

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

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

Aktīvi, kas tiek iznomāti uz nomas bez izpirkuma tiesībām noteikumiem, tiek uzrādīti pamatlīdzekļu sastāvā iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu 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.

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

i) Noma (turpinājums)

Koncerns un Banka kā līzings ņēmēji

Koncerns kā līzings ņēmējs ir tikai operatīvā līzings darījumos. Noma, kuras gadījumā līzings 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.

j) 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.

k) 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.

l) 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.

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

m) 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.

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.

Veicot norakstīšanu, uz konkrēto pamatlīdzekli attiecināmā pārvērtēšanas rezerve tiek pārcelta uz uzkrāto rezultātu.

n) Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījuma īpašumi ir īpašumi (zeme un/ vai ēkas), kas tiek turēti nomas ieņēmumu vai ieguldījuma vērtības pieauguma nolūkos, nevis:

- izmantošanai ražošanas, preču piegādes vai pakalpojumu sniegšanas nolūkos, administrācijas vajadzībām; vai
- pārdošanai ikdienas uzņēmējdarbības ietvaros.

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

n) Ieguldījumu īpašumi (turpinājums)

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 tīrajiem 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.

o) 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.

p) 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.

q) 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.

r) Ārpusbilances posteņi

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

s) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir cena, kuru var saņemt par aktīva pārdošanu vai samaksāt par saistības nodošanu parasta darījuma ietvaros starp tirgus dalībniekiem, patiesās vērtības noteikšanas datumā. Patiesās vērtības noteikšana baltās uz pieņēmumu, ka aktīva pārdošanas vai saistības nodošanas darījums notiek:

- Aktīva vai saistību pamata tirgū, vai
- ja tāda nav, visizdevīgākajā aktīva vai saistību tirgū.

Patiesās vērtības noteikšanā izmantotie pieņēmumi vairāk aprakstīti piezīmēs 2 (x) un 37.

t) 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.

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

u) 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.

v) 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.

w) 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.

x) 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. 2016. gadā Koncerns pārskatīja uzkrājumu veidošanas pieeju kredītiem, kas netiek vērtēti individuāli, tomēr 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 (piemēram, sagaidāmā atgūstamā summa no nenodrošinātās daļas pēc nodrošinājuma realizācijas un pārstrukturēto kredītu novērtētā pāreja kredīta statusā, kuram iestājusies saistību neizpilde). Šo darbību rezultātā uzkrājumu apmērs samazinājās par EUR 1,000 tūkst., pārsvarā nekustamā īpašuma nodrošinājumu statistiskās pārvērtēšanas rezultātā.
- Pārnestie (nākamo periodu) aktīvi:
Pārnestie nodokļu aktīvi tiek atspoguļoti attiecībā uz neizmantojamiem 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 četru gadu laikā. 2017. - 2019. gadu ar nodokli apliekamā peļņa ir valdes apstiprināta, kamēr 2020. gada Koncerna un Bankas ar nodokli apliekamā peļņa tiek uzskatīta par ticamu.

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

x) *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 izmantojamie 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.

Nosakot Visa Inc. C klases privilēģēto akciju patieso vērtību 2016. gada 31. decembrī, tika lietoti sekojoši pieņēmumi:

- Vidējā Visa Inc. akciju cena 2016. gadā;
- A klases parasto akciju konversijas koeficients 13.952;
- Likviditātes diskonts 30%.

Uz gada beigām patiesā vērtība tika noteikta USD 2.4 miljoni.

Nosakot AS Kredītinformācijas Birojs akciju patieso vērtību 2016. gada 31. decembrī, tika lietoti sekojoši pieņēmumi:

- Vadības sniegta naudas plūsmas prognoze līdz 2018. gada beigām;
- Pirmsnodokļu diskonta koeficients 12% pašu kapitāla brīvās naudas plūsmas prognozē.

• **Līdzdalības meitas sabiedrību pamatkapitālā vērtības samazināšanās:**

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

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

Vadība uzskata, ka 2016. gada 31. decembrī ieguldījumu vērtības samazinājuma pazīmes pastāv SIA Salvus, SIA Salvus 3 un SIA Salvus 4 meitas sabiedrībās.

SIA Salvus, SIA Salvus 3 un SIA Salvus 4 meitas sabiedrību naudas plūsmas ir visjūtīgākās uz šādiem pieņēmumiem:

Bruto peļņa - bruto peļņas ienesīgums ir balstīts uz vidējām vērtībām, kas sasniegtas iepriekšējos periodos. Bruto peļņas ienesīgums ir samazinājies budžeta periodā, jo portfeļa likviditāte samazinās, pieņemot, ka likvidākie aktīvi tiks atsavināti pirmie.

Diskonta likmes - diskonta koeficients 12% ir piemērots pašu kapitāla brīvās naudas plūsmas prognozē vērtības samazināšanās pārbaudei.

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 2015. un 2016. gadā (skat. 20. piezīmi).

• **Ieguldījumu īpašumi:**

Ieguldījumu īpašumi sākotnēji tiek novērtēti to izmaksu vērtībā, iekļaujot tajā attiecīgā darījuma izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas ieguldījumu īpašumi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, kas atspoguļo tirgus stāvokli bilances datumā. Ieguldījumu īpašumi tiek vērtēti, izmantojot statistisko pieeju vai individuālos vērtējumus. Vērtēšanas tehnika ir balstīta uz tirgus datu salīdzināšanas metodi, ienākumu tiešās kapitalizācijas metodi un diskontētās naudas plūsma metodi (DCF). Detalizētāku informāciju par patiesās vērtības noteikšanu ieguldījumu īpašumiem skatīt 37. piezīmē.

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

Pieņemtie grāmatvedības uzskaties principi atbilst iepriekšējos finanšu gados izmantotajiem principiem, izņemot šādus grozītus SFPS, kurus Koncerns vai Banka pieņēmis, sākot ar 2016. gada 1. janvāri.

Grozījumi SGS nr. 1 “Finanšu pārskatu sniegšana”: informācijas atklāšana

Grozījumu mērķis ir precizēt SGS Nr. 1, vēršot uzmanību uz grūtībām, ar kādām finanšu pārskatu sagatavotājiem var nākties saskarties, izmantojot profesionālus spriedumus saistībā ar finanšu pārskatu sniegšanu. Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk. Vadība ir izmantojusi šos grozījumus. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu stāvokli vai darbība rezultātus, tomēr var noteikt zināmas izmaiņas finanšu pārskatos sniegtajā informācijā.

Grozījumi SGS Nr. 16 “Pamatlīdzekļi” un SGS Nr. 38 “Nemateriālie aktīvi”: Pieņemamo nolietojuma un amortizācijas metožu precizēšana

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk un sniedz papildu norādes tam, kā aprēķināms pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums un amortizācija. Paskaidrots, ka ieņēmumu metode nav uzskatāma par atbilstošu patēriņa atspoguļošanai. Grozījumu stāšanās spēkā nav atstājusi nekādu iespaidu uz Grupas vai Bankas finanšu pārskatiem, jo Koncerns vai Banka neizmanto ieņēmumu metodi pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojumā un amortizācijā.

Grozījumi SGS Nr. 16 “Pamatlīdzekļi” un SGS Nr. 41 “Lauksaimniecība”: Ražojoši augi

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk. Ražojošo augu uzskaitē tagad tiek veikta saskaņā ar SGS Nr. 16 „Pamatlīdzekļi”, un uz tiem attiecas visas šajā standartā noteiktās prasības. Grozījumu stāšanās spēkā nav atstājusi nekādu iespaidu uz Grupas vai Bankas finanšu pārskatiem, jo Koncernam vai Bankai nav šādu ražojošo augu.

Grozījumi SGS nr. 19 “Darbinieku pabalsti”

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk. Grozījumi nosaka, kā uzskaitāmas darbinieku iemaksas noteiktu iemaksu pabalstu plānos. Grozījumu mērķis ir vienkāršot to iemaksu uzskaiti, kas nav atkarīgas no darbinieka nostrādātajiem gadiem, piemēram, darbinieku iemaksas, kas tiek aprēķinātas atbilstoši noteiktam darbinieka algas procentam. Tā kā Koncerna vai Bankas darbinieki neveic šāda veida iemaksas, grozījumu ieviešana nav atstājusi nekādu iespaidu uz Koncerna vai Bankas pārskatiem.

Grozījumi SGS Nr. 27 “Atsevišķie finanšu pārskati”: Pašu kapitāla metodes izmantošana atsevišķajos finanšu pārskatos

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk. Grozījumi no jauna ļauj izmantot pašu kapitāla metodi kā vienu no iespējamajām uzskaites metodēm ieguldījumu meitas sabiedrībās, kopīgi kontrolētajās sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās uzskaitēi sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos. Grozījumu stāšanās spēkā nav atstājusi nekādu iespaidu uz Grupas vai Bankas finanšu pārskatiem, jo Koncerns vai Banka ir nolēmusi neizmantojot iespēju pielietot pašu kapitāla metodi kā vienu no iespējamajām uzskaites metodēm ieguldījumu meitas sabiedrībās, kopīgi kontrolētajās sabiedrībās un asociētajās sabiedrībās uzskaitēi sabiedrības atsevišķajos finanšu pārskatos.

Grozījumi SFPS nr. 11 “Kopīgas vienošanās”: Līdzdalības kopīgās darbībās iegādes uzskaitē

Grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk. SFPS Nr. 11 skaidro līdzdalības kopīgi kontrolētajās sabiedrībās un kopīgās darbībās uzskaitē. Grozījumi sniedz jaunas norādes, kā uzskaitīt līdzdalības iegādi kopīgā darbībā, kas veido biznesu saskaņā ar SFPS, un nosaka atbilstošas šādas iegādes uzskaites pamatnostādnes. Grozījumu ieviešana nav atstājusi nekādu iespaidu uz Koncerna vai Bankas pārskatiem, tā kā Koncernam vai Bankai nav bijuši darījumi, ko regulē šie SFPS.

SGSP izdevusi **ikgadējos SFPS uzlabojumus 2010. – 2012. gada ciklam**, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Minētie grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. februārī vai vēlāk. Nevieni no šiem grozījumiem nav ietekmējis Sabiedrības finanšu pārskatus:

- 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”.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

SGSP izdevusi **ikgadējos SFPS uzlabojumus 2012. – 2014. gada ciklam**, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Minētie grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2016. gada 1. janvārī vai vēlāk. Neviena no šiem grozījumiem nav ietekmējis Sabiedrības finanšu pārskatus:

- 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”.

Standarti, kas ir izdoti, bet vēl nav stājušies spēkā

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

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

SFPS Nr. 9 aizstāj SGS Nr. 39 un ievieš jaunas finanšu instrumentu klasifikācijas un novērtēšanas prasības, kā arī principus, kas piemērojami vērtības samazināšanās noteikšanai un riska ierobežošanai. Koncerns plāno pielietot jauno standartu tā spēkā stāšanās datumā.

2016. gadā Banka izveidoja darba grupu ar dalībniekiem no tās Kredītrisku un Finanšu komandām ar mērķi sagatavoties SFPS Nr. 9 ieviešanai. Projekta posmu mērķu plāns ir apstiprināts Projekta Virzības grupā. Plāns sniedz nepieciešamās virzības un laika plāna aprakstu, lai SFPS Nr. 9 ieviešana tiktu realizēta līdz 2018. gada 1. janvārim. Saskaņā ar projekta posmu mērķu plānu Banka spēs ieviest un realizēt nepieciešamās izmaiņas noteiktajā termiņā.

Klasifikācija un novērtēšana

Jaunais standarts noteiks visu aktīvu, izņemot ieguldījumu vērtspapīros un atvasināto finanšu instrumentu, novērtēšanu saskaņā ar sabiedrības finanšu aktīvu vadības biznesa modeli un finanšu instrumentu līgumiskās naudas plūsmas raksturlielumiem. SGS Nr. 39 novērtēšanas kategorijas tiks aizvietotas ar: patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (FVPL), patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos (FVOCI) un amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie finanšu aktīvi. SFPS Nr. 9 ļaus finanšu aktīvus, kas atbilst patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos (FVOCI) un amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu aktīvu klasifikācijai, turpināt neatgriezeniski uzrādīt kā finanšu aktīvus ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (FVPL), ja tādā veidā aktīvu novērtēšanas un atzīšanas neatbilstība tiks būtiski samazināta vai novērsta. Ieguldījumi vērtspapīros, kas netiek turēti tirdzniecības nolūkos, neatgriezeniski var tikt klasificēti kā finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos (FVOCI), turpmākos ienākumus vai zaudējumus neatspoguļojot peļņas vai zaudējumu pārskatā.

Prasības finanšu saistību uzskaitē pamatā būs tādas pašas, salīdzinot ar SGS Nr. 39 prasībām.

Saskaņā ar sākotnējo novērtējumu:

- Prasību pret kredītiestādēm, kredītu un debitoru parādu lielākā daļa, kas šobrīd saskaņā ar SGS Nr. 39 tiek atspoguļoti kā kredīti un debitoru parādi, saskaņā ar SFPS Nr. 9 tiks atspoguļoti kā finanšu aktīvi amortizētajā vērtībā.
- Tirdzniecībai turēti finanšu aktīvi un saistības un patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tiks turpināti atspoguļoti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos.
- Atbilstoši SGS Nr. 39 klasificētie pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi turpmāk tiks atspoguļoti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu pārējos visaptverošos ienākumos (FVOCI).

Finanšu aktīvu vērtības samazinājums

SFPS Nr. 9 būtiski mainīs metodoloģiju uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam. Pašlaik piemērojamais SGS Nr. 39 noteiktais radušos zaudējumu modelis (ICL) tiks aizvietots ar paredzamo kredītu zaudējumu modeli (ECL). Bankai būs nepieciešamība atzīt uzkrājumus sagaidāmajiem zaudējumiem visiem kredītiem un pārējiem finanšu aktīviem, kas netiek klasificēti kā finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos (FVPL), kā arī ārpusbilances saistībām pret klientiem un līgumiem par garantiju izsniegšanu. Uzkrājumu apmērs ir noteikts saskaņā ar paredzamajiem kredītu zaudējumiem, ņemot vērā saistību neizpildes iespējamību nākamajos divpadsmit mēnešos, ja vien kopš kredīta izsniegšanas nav vērojams būtisks kredītriska pieaugums, kad uzkrājumu apmēra noteikšanā jāņem vērā saistību neizpildes iespējamība aktīva visā dzīves cikla laikā.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Banka ir noteikusi politiku, saskaņā ar kuru katra pārskata perioda beigās tiek veikts izvērtējums tam, vai kredītrisks ir būtiski pieaudzis kopš sākotnējās tā atzīšanas, ņemot vērā izmaiņas saistību neizpildes rašanās iespējamībā aktīva visā dzīves cikla laikā. Darbs pie detalizētas uzkrājumu metodoloģijas tiek turpināts. Banka sagaida, ka, salīdzinājumā ar SGS Nr. 39, saskaņā ar SFPS Nr.9 noteiktais uzkrājumu apmērs būs vairāk svārstīgs, kā rezultātā kopējais uzkrājumu apmērs pieaugs.

Kapitāla pārvaldība

Banka turpina izvērtēt, kā paredzamo kredītu zaudējumu modelis ietekmēs Bankas regulatora kapitāla struktūru. Detalizētāka informācija tiks sniegta, kolīdz izvērtējums tiks pabeigts. Saskaņā ar līdž šim veikto datu analīzi, Banka paredz negatīvu ietekmi uz tās regulatoro kapitālu.

SFPS Nr. 15 “Ieņēmumi no līgumiem, kas noslēgti ar klientiem” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

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

SFPS Nr. 15 “Ieņēmumi no līgumiem, kas noslēgti ar klientiem” (Precizējumi) (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Precizējumu mērķis ir paskaidrot SGSP nolūkus, izstrādājot SFPS Nr. 15 “Ieņēmumi no līgumiem, kas noslēgti ar klientiem” ietvertās prasības, īpaši, attiecībā uz identificējošo izpildes pienākumu uzskaiti, mainot “atsevišķi identificējama” principa formulējumu, apsvērumus par pilnvarotāju un pilnvarnieku, tajā skaitā, izvērtējot, vai sabiedrība ir pilnvarotājs vai pilnvarnieks, kā arī kontroles principa un licencēšanas piemērošanu, sniedzot papildu norādījumus intelektuālā īpašuma un autortiesību uzskaitē. Precizējumi arī sniedz papildu praktiskus ieteikumus sabiedrībām, kas vai nu pilnībā piemēro SFPS Nr. 15 ar atpakaļejošu datumu, vai izvēlas piemērot modificēto retrospektīvo pieeju. Koncerns vēl nav izvērtējis šā standarta ieviešanas ietekmi.

SFPS Nr. 16 “Noma” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2019. gada 1. janvārī vai vēlāk)

SFPS Nr. 16 aizstāj SGS Nr. 17 un nosaka, kā atzīt, novērtēt un uzrādīt nomas darījumus, kā arī kāda informācija par šiem darījumiem jāatklāj finanšu pārskatos. Šis standarts sniedz vienotu nomnieka grāmatvedības uzskaites modeli, kura ietvaros nomniekam jāatzīst ar visiem nomas darījumiem saistītie aktīvi un saistības, izņemot gadījumus, kad nomas termiņš ir 12 mēnešu vai īsāks vai ja attiecīgajam aktīvam ir zema vērtība. Iznomātāja uzskaitē pēc būtības nemainās. Koncerns vēl nav izvērtējis šā standarta ieviešanas ietekmi.

Grozījumi SGS Nr. 7 “Naudas plūsmas pārskats”: Informācijas atklāšana (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi paredz uzlabot finanšu pārskatu lietotājiem sniegto informāciju par sabiedrības finansēšanas darbību. Sabiedrībām jāsniedz finanšu pārskatu lietotājiem informācija par izmaiņām tās saistībās, kas izriet no finansēšanas darbības, tajā skaitā gan izmaiņas, kas izriet no naudas plūsmām, gan izmaiņas, kas nav saistītas ar naudas līdzekļiem, piemēram, saskaņojot no finansēšanas darbības izrietošo saistību sākuma un beigu atlikumus finanšu stāvokļa pārskatā. Šo grozījumu ieviešana neietekmēs Koncerna finanšu stāvokli vai darbība rezultātus, tomēr var noteikt zināmas izmaiņas finanšu pārskatos sniegtajā informācijā.

Grozījumi SGS Nr. 12 “Ienākuma nodokļi”: Atliktā nodokļa aktīva atzīšana par neizmantotiem nodokļu zaudējumiem (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi paskaidro, kā uzskaitīt atliktā nodokļa aktīvu par neizmantotiem nodokļu zaudējumiem saistībā ar patiesajā vērtībā novērtētiem ar parāda instrumentiem. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

SFPS Nr. 2: Darījumu klasifikācija un novērtēšana, kuros norēķini tiek veikti ar akcijām (Grozījumi) (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumos ietvertas uzskaites prasības attiecībā uz garantēto un negarantēto nosacījumu ietekmi uz tādu darījumu novērtēšanu, kuros maksājumi veikti ar akcijām, norēķinoties naudā, prasības darījumu uzskaitē, kuros neto norēķini tiek veikti ar akcijām, un ieturējuma nodokļa saistību uzskaitē, kā arī tādu maksājumu ar akcijām nosacījumu grozīšanai, kas maina darījumu klasifikāciju no naudas darījumiem un darījumiem, kuros maksājumi tiek veikti ar akcijām. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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

Grozījumi SFPS Nr.10 un SGS Nr. 28: Aktīvu pārdošana vai ieguldīšana darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu (2015. gada decembrī SGSP atlika šo grozījumu spēkā stāšanās datumu uz nenoteiktu laiku atkarībā no SGSP veiktā pētījuma par pašu kapitāla metodes izmantošanu grāmatvedībā rezultātiem.)

Grozījumi novērš atzīto pretrunu starp SFPS Nr. 10 un SGS Nr. 28 prasībām attiecībā uz aktīvu pārdošanu vai ieguldīšanu darījumos starp ieguldītāju un tā asociēto sabiedrību vai kopuzņēmumu. Šo grozījumu galvenā ietekme ir tāda, ka, ja darījums saistīts ar uzņēmējdarbību, peļņa vai zaudējumi tiek atzīti pilnā apmērā, bet ja darījumā iesaistīti aktīvi, kas neveido uzņēmējdarbību, peļņa vai zaudējumi tiek atzīti tikai daļēji. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

Grozījumi SGS Nr. 40: Pārvešana uz ieguldījuma īpašumu posteni (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Grozījumi paskaidro, kad sabiedrībai būtu jāpārnes īpašums, tajā skaitā īpašums, kura būvniecība vai izveide vēl nav pabeigta, uz ieguldījuma īpašumu posteni vai jāizslēdz no šī posteņa. Saskaņā ar jaunajiem grozījumiem izmantošanas veida maiņa notiek, kad īpašums atbilst ieguldījuma īpašumu definīcijai vai vairs tai neatbilst un ja šādai izmantošanas veida maiņai ir pietiekami pierādījumi. Tikai vadības plānu maiņa attiecībā uz īpašumu izmantošanu nav pietiekams pierādījums izmantošanas veida maiņai. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

SFPIK 22. interpretācija: Darījumi ārvalstu valūtās un priekšapmaksas (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk)

Interpretācijā precizēta uzskaitē, kas piemērojama darījumiem, kas ietver priekšapmaksu ārvalstu valūtā. Interpretācija attiecas uz darījumiem ārvalstu valūtās, ja sabiedrība atzīst nemonetāru aktīvu vai nemonetāras saistības, kas izriet no priekšapmaksas veikšanas vai saņemšanas, pirms tā atzīst attiecīgo aktīvu, izmaksas vai ieņēmumus. Interpretācija paredz, ka valūtas kursa noteikšanas nolūkā par darījuma datumu tiek pieņemts nemonetārā priekšapmaksas aktīva vai nākamo periodu ieņēmumu saistību sākotnējās atzīšanas datums. Ja tiek veikti vai saņemti daudzi avansa maksājumi, tad sabiedrībai jānosaka katras priekšapmaksas veikšanas vai saņemšanas darījuma datums. Koncerns vēl nav izvērtējis šo grozījumu ieviešanas ietekmi.

SGSP izdevusi ikgadējos SFPS uzlabojumus 2014. – 2016. gada ciklam, kas ietver SFPS grozījumu apkopojumu. Minētie grozījumi ir spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2017. gada 1. janvārī vai vēlāk, un piemērojami SFPS Nr. 12 "Informācijas atklāšana par līdzdalību citās sabiedrībās", kā arī attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2018. gada 1. janvārī vai vēlāk, un piemērojami SFPS Nr. 1 "Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana" un SGS Nr. 28 "Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos". Šos ikgadējos uzlabojumus ES vēl nav apstiprinājusi. Šo grozījumu pieņemšanas ietekmē var tikt mainītas grāmatvedības politikas vai informācijas atklāšanas prasības, taču tie neietekmēs Koncerna finansiālo situāciju vai darbības rezultātus.

- **SFPS Nr. 1 "Starptautisko finanšu pārskatu standartu pirmreizēja pieņemšana"**. Šie uzlabojumi atceļ pirmreizējiem šo standartu pieņēmajiem piemērojamos īstermiņa atbrīvojumus no informācijas atklāšanas par finanšu instrumentiem, darbinieku pabalstiem un ieguldījuma sabiedrībām.
- **SGS Nr. 28 "Līdzdalība asociētajās sabiedrībās un kopuzņēmumos"**. Grozījumi precizē, ka iespēja izvēlēties sākotnējās atzīšanas brīdī līdzdalību asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, kas pieder sabiedrībai, kas ir riska kapitāla fonds vai kāda cita kritērijiem atbilstoša sabiedrība, novērtēt patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanas atzīšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir pieejama attiecībā uz katru ieguldījumu asociētajā sabiedrībā vai kopuzņēmumā, izvērtējot katru ieguldījumu atsevišķi.
- **SFPS Nr. 12 "Informācijas atklāšana par līdzdalību citās sabiedrībās"**. Grozījumi precizē, ka SFPS Nr. 12 noteiktās informācijas atklāšanas prasības, izņemot prasības attiecībā uz apkopoto informāciju par meitas sabiedrībām, kopuzņēmumiem un asociētajām sabiedrībām, piemērojamas sabiedrības līdzdalībai meitas sabiedrībā, kopuzņēmumā vai asociētajā sabiedrībā, kas klasificēta kā turēta pārdošanai, turēta sadalei vai kā pārtrauktas darbības saskaņā ar SFPS Nr. 5.

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA

Pārdomāta risku pārvaldīšana ir ilgtermiņa vērtības radīšanas priekšnosacījums, jo ienesīgums ir atkarīgs no Koncerna spējas identificēt, pārvaldīt un precīzi cenot risku. 2016. gadā Banka turpināja risku pārvaldīšanas procesa harmonizāciju ar mātes banku DNB Bank ASA (Norvēģija) un iespēju robežās ievēro 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. 2016. gadā tika izveidota Risku komiteja, kuras sastāvā ir visi Padomes locekļi. Minētās komitejas darbības mērķis ir nodrošināt efektīvu optimālas kapitāla struktūras izveidi, riska pārvaldību un kontroli, kā arī uzlabot Bankas aktīvu un pasīvu struktūru, ņemot vērā pieņemamo risku un atdevi.
- *Pilnvaras.* Kreditēšanas procesā un pozīciju un tirdzniecības limitu vadībā ir jābūt noteiktām pilnvarām visās svarīgākajās finanšu sfērās.
- *Ilggadēja 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.

Riska kategorijas

Riska pārvaldīšanas nolūkā Koncerns izšķir šādas galvenās riska kategorijas:

- *Kredītrisks* ir zaudējumu risks, kas rodas gadījumā, ja Koncerna klienti (darījumu partneri) atteiktos vai nespētu izpildīt savas maksājumu saistības pret DNB. Kredītrisks ietver arī koncentrācijas risku, atlikušo risku un modeļu 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 veļtot uzmanību Koncerna reputācijas saglabāšanai un uzlabošanai.
- *Stratēģijas risks* ir ieņēmumu samazināšanās risks, ja Koncerns nespēj izmantot stratēģiskās iespējas.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

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 īpatsvaru starp privātpersonām un juridiskajām personām.
- Izvairīties no lielas riska koncentrācijas, kas saistīta ar vienu klientu/klientu grupu vai kopumu augsta riska kategorijās un atsevišķās ekonomiskajās nozarēs, kur ievērojamas viena vai vairāku riska faktoru izmaiņas var būtiski ietekmēt Koncerna ienesīgumu.
- Nefinansēt nozares, kurās Koncernam nav kompetences un pieredzes.
- Jebkādas kredīta izmaiņas tiek apstiprinātas attiecīgajā lēmumu pieņemšanas līmenī.

Riska klasifikācija

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

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

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

a) Kredītrisks (turpinājums)

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 ķīlas esamība kā nodrošinājums saistībām. Ikdienas darbā tiek izmantoti arī citi riska mazināšanas paņēmieni, rīki un procedūras, tostarp, bet ne tikai, dažādi riska klasificēšanas modeļi, kredītspējas aprēķini, pārskatāmas kredīta apstiprināšanas pilnvaras un stingri lēmumu pieņemšanas noteikumi, pastāvīga kredītriska uzraudzība.

Kredītriska mērīšana

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

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

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

a) Kredītrisks (turpinājums)

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 ilgām laika periodam.

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

Pamata scenārijs paredz pakāpenisku makroekonomiskās situācijas uzlabošanu, 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 kredītportfeļa, kam nav iestājusies saistību neizpilde, daļu. Pēc tam rezultāti tiek izmantoti, lai izdarītu secinājumus par visiem kredītiem, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde. Arī kredīti, kuriem iestājusies saistību neizpilde, un šaubīgi 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 reitīnga 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.

2016. gadā Koncernā turpinājās jaunu iniciatīvu ieviešana ar mērķi uzlabot kredītriska pārvaldīšanas procesu, kā arī turpinājās kredītēšanas 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 tas nav pakļauts preču vai akciju cenu izmaiņām. 2016. gada laikā nebija būtisku izmaiņu tirgus riska pārvaldīšanas procesā.

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

b) Tirgus risks (turpinājums)

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. 2016. gada laikā Banka ievēroja visus limitus.

Jutīgums pret valūtas risku

Koncerna un Bankas jutīgumu pret iespējamām valūtas kursa svārstībām, pieņemot, ka pārējie faktori paliek nemainīgi, aprēķina, reizinot ārvalstu valūtu atklātas pozīcijas ar iespējamām valūtu kursu izmaiņām. Valūtas kursa izmaiņu ietekme uz Koncerna peļņu vai zaudējumiem 2016. gada 31. decembrī bija EUR 1.4 tūkst. (2015. gada 31. decembrī: EUR 7.6 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. 2016. gada laikā Koncerns un Banka ievēroja visus limitus. Procentu likmju riska pārvaldīšana un mazināšana ietver finansējuma izmantošanu un līdzekļu izvietojšanu uz dažādiem laika periodiem un/vai dažādiem pārcenošanas periodiem, kā arī tādu atvasināto finanšu instrumentu izmantošanu, kā procentu likmju mijmaiņas līgumi.

Jutīgums pret procentu likmju risku (BPV):

	EUR'000	
	2016. gada 31. decembrī	2015. gada 31. decembrī
EUR	-1.7	4.0
USD	0.03	-0.4
Citas ārvalstu valūtas	0.1	0.01
Kopā	1.8	4.5

c) Likviditātes risks

Koncernam ir zems likviditātes riska profils, ko nodrošina ilgtermiņa multivalūtu finansējuma līnija no vienīgā akcionāra DNB Bank ASA (kredītreitings A-1/A+/Negatīvs, apstiprinājusi Standard & Poor's 2016. gada decembrī). DNB Bank ASA pilda tā saucamā pēdējās instances aizdevēja funkcijas. To, ka uz mātes bankas atbalstu var paļauties, pierādīja nesena 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. Likviditātes rādītājs, aprēķināts saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) apstiprināto metodoloģiju, 2016. gada 31. decembrī bija 40.01% (2015. gada 31. decembrī: 45.17%), kas ievērojami pārsniedz regulatora noteikto minimumu - 30%.

2016. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas likviditātes seguma koeficients (LCR) bija attiecīgi 183.9% un 159.2% (2015. gada 31. decembrī: 140.6% un 130.4%). Saskaņā ar Regulas prasībām 2016. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija jāuztur LCR ne mazāku par 70%.

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4. RISKU VADĪBA (turpinājums)

c) *Likviditātes risks* (turpinājums)

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

d) *Operacionālais risks*

Operacionālā riska pārvaldība

Operacionālā riska pārvaldība Koncernā tiek veikta, ievērojot operacionālā riska pārvaldīšanas politiku. Operacionālajam riskam jābūt zemam, 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 darbībās, kā arī īpaši kritiskajās funkcijās. Identificējot nepieciešamību pēc uzlabojumiem, speciālo pasākumu ieviešana tiek iniciēta. Lai ierobežotu sekas, kas rodas būtisku notikumu, darbības pārtraukumu utt. dēļ, tiek izstrādāti visaptveroši darbības nepārtrauktības un ārkārtas situāciju rīcības plāni, kas palīdz racionāli un efektīvi tikt galā ar krīzes situācijām, samazinot zaudējumu apjomu un atjaunojot normālo situāciju.

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

Operacionālā riska novērtēšana

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

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

5. PROCENTU IENĀKUMI

	2016	2015	2016	2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Procentu ienākumi:				
No amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem:				
- kredītiem un debitoru parādiem	42,427	44,970	37,595	41,079
- kredītiem ar vērtības samazinājumu	40,053	43,117	35,221	39,226
- prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	1,169	1,734	1,169	1,734
- prasībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	40	119	40	119
- Negatīvo procentu ienākumi no saistībām	1,165	-	1,165	-
No klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	323	878	323	878
No atvasinātajiem finanšu instrumentiem	3,057	1,358	3,057	1,358
Kopā procentu ienākumi	45,807	47,206	40,975	43,315

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

6. PROCENTU IZDEVUMI

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Procentu izdevumi:				
- klientu noguldījumiem	(953)	(1,101)	(958)	(1,113)
- saistībām pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	(774)	(2,201)	(129)	(1,334)
- negatīvo procentu ienākumi no aktīviem	(1,364)	-	(1,364)	-
- finanšu stabilitātes nodeva	(919)	(968)	(919)	(968)
- noguldījumu garantiju fondam	(1,138)	(1,747)	(1,138)	(1,747)
- vienotā noregulējuma fondam	(737)	(939)	(737)	(939)
- atvasinātajiem finanšu instrumentiem	(11)	(117)	(11)	(116)
Kopā procentu izdevumi	(5,896)	(7,073)	(5,256)	(6,217)
Neto procentu ienākumi	39,911	40,133	35,719	37,098

7. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Naudas pārskaitījumi	2,497	2,372	2,498	2,372
Maksājumu karšu apkalpošana	8,451	7,647	8,451	7,647
Aktīvu pārvaldīšana	2,993	2,827	-	-
Klientu apkalpošana	1,568	1,362	1,568	1,362
Apdrošināšana	910	851	910	851
Kredītu uzraudzība un apkalpošana	888	850	497	466
Investīciju produkti	858	1,002	858	1,007
Garantijas	429	494	522	583
Darījumi ar skaidru naudu	175	350	175	350
Tirdzniecības finansēšana	158	134	158	134
Pārējie komisijas naudas ienākumi	709	683	922	976
Kopā komisijas naudas ienākumi	19,636	18,572	16,559	15,748

8. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Maksājumu karšu apkalpošana	(3,743)	(3,514)	(3,743)	(3,514)
Darījumi ar skaidru naudu	(667)	(756)	(667)	(756)
Naudas pārskaitījumi	(375)	(359)	(374)	(358)
Klientu apkalpošana	(355)	(364)	(355)	(364)
Vērtspapīri	(107)	(114)	(106)	(113)
Garantijas	(23)	(24)	(23)	(24)
Pārējie komisijas naudas izdevumi	(681)	(509)	(331)	(237)
Kopā komisijas naudas izdevumi	(5,951)	(5,640)	(5,599)	(5,366)
Neto komisijas naudas ienākumi	13,685	12,932	10,960	10,382

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

9. NETO REZULTĀTS NO DARĪJUMIEM AR ĀRVALSTU VALŪTU, VĒRTSPAPĪRU TIRDZNICĪBAS UN ATVASINĀTIEM FINANŠU INSTRUMENTIEM

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	2,144	2,258	2,144	2,257
Peļņa no patiesā vērtībā vērtēto finanšu instrumentu ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības*	11,529	183	11,528	183
Zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	(29)	(829)	(29)	(829)
Peļņa / (zaudējumi) no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas	(57)	3	(40)	(7)
Zaudējumi no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas	(350)	(784)	(350)	(784)
	13,237	831	13,253	820

* 2016. gada 21. jūnijā Visa Inc. noslēdza tās 100% Visa Europe akciju kapitāla iegādes darījumu par kopējo pirkuma summu, kas sastāv no EUR 17.25 miljardu naudas pārveduma, Visa Inc. priekšrocības akcijām Visa Europe akcionāriem un atliktā maksājumā EUR 1.12 miljardu apmērā, tai skaitā procentiem, izmaksājamiem trīs gadu laikā.

2016. gadā Banka ir atzinusi tās ieņēmumus no Visa Europe akciju pārdošanas, kas sastāv no naudas pārveduma EUR 8,780 tūkst., atliktā maksājuma EUR 700 tūkst. un Visa Inc. priekšrocības akcijām ar vērtību darījuma dienā USD 2,389 tūkst. (EUR 2,154 tūkst.). Papildu informāciju skatīt 19. Un 33. Piezīmēs. Detalizētu informāciju par Visa Inc. akciju patiesās vērtības noteikšanu skatīt 2(x). piezīmē.

10. NETO REZULTĀTS NO DARĪJUMIEM AR IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMIEM

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Neto nomas izdevumi/ ienākumi				
Ieguldījumu īpašumu noma	1,112	1,643	46	54
Ieguldījumu īpašumu apsaimniekošanas izdevumi	(2,236)	(3,372)	(344)	(588)
Neto nomas izdevumi	(1,124)	(1,729)	(298)	(534)

Neto peļņa/ (zaudējumi) no pārvērtēšanas un pārdošanas

Zaudējumi no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	(2,907)	(3,281)	(184)	(649)
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārdošanas	756	1,758	38	16
Neto peļņa/ (zaudējumi) no pārvērtēšanas un pārdošanas	(2,151)	(1,523)	(146)	(633)
Kopā	(3,275)	(3,252)	(444)	(1,167)

11. CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Ienākumi no pārējām saistītajām kompānijām	1,274	1,059	1,274	1,059
Peļņa no īpašumu un aprīkojuma pārdošanas	44	115	44	115
Ienākumi no MasterCard akciju pārdošanas	-	1,795	-	1,795
Ienākumi no pakalpojumu sniegšanas meitas uzņēmumiem	-	-	2,655	2,848
Citi pamatdarbības ienākumi	2,607	1,830	741	1,303
	3,925	4,799	4,714	7,120

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

12. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2016	2015	2016	2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Valdes atalgojums	700	377	700	377
Darbinieku atalgojums	13,291	13,852	13,141	13,702
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	3,391	3,305	3,356	3,269
Personāla izmaksas	17,382	17,534	17,197	17,348
IT izdevumi	5,024	4,982	4,921	4,883
Sponsorēšana un reklāma	1,227	1,750	1,063	1,559
Uzturēšanas un atjaunošanas izdevumi, Ties maksas	2,344	2,673	3,034	3,374
Maksājumi par koncerna vadības pakalpojumiem	1,071	2,107	1,068	2,107
Sakaru izdevumi	593	646	560	613
Profesionālie pakalpojumi	250	242	199	191
Personāla apmācība	197	284	195	279
Personāla apdrošināšana	245	239	243	237
Apdrošināšana	209	195	178	155
Komandējumi	89	111	88	110
Citas personāla izmaksas	461	423	461	423
Pārējie izdevumi	1,203	1,447	851	1,345
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	12,913	15,099	12,861	15,276
Administratīvie izdevumi kopā	30,295	32,633	30,058	32,624

Kopējais darbinieku skaits Koncernā uz 2016. gada 31. decembri ir 639, Bankā – 634 (2015. gada 31. decembrī Koncernā bija 670, Bankā – 665).

13. CITI PAMATDARBĪBAS IZDEVUMI

	2016	2015	2016	2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Zaudējumi par īpašumu un pamatlīdzekļu norakstīšanu	261	80	258	77
Citi pamatdarbības izdevumi	1,170	1,152	1,033	1,053
	1,431	1,232	1,291	1,130

14. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2016	2015	2016	2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	396	608	-	-
Atliktais nodoklis	8	(130)	-	-
	404	478	-	-

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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):

	2016	2015	2016	2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Peļņa pirms nodokļiem	33,857	15,168	30,174	11,754
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15% likmi	5,079	2,275	4,526	1,763
Neatskaitāmā aktīvu pārvērtēšana	1,000	732	83	326
Uzkrājumi debitoriem	22	15	-	1
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	(2,082)	(505)	(2,082)	(505)
Transfercenu korekcija saistībā ar līzinga portfeļa cesiju (skat. 32. piezīmi)	-	-	898	-
Pārējie tīrie izdevumi, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu	117	632	113	866
Neiegrāmatoti atlikti nodokļu aktīvi	(3,740)	(2,541)	(3,538)	(2,451)
	396	608	-	-
Neto atliktais nodoklis pārskata gada sākumā	(8,782)	(8,652)	(8,701)	(8,701)
Neto izmaiņas atliktā nodokļa saistībās pārskata gadā	8	(130)	-	-
Neto atliktais nodoklis pārskata gada beigās	(8,774)	(8,782)	(8,701)	(8,701)

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

	2016	2015	2016	2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kopējās atliktā nodokļa saistības:				
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	1,952	1,977	645	758
Kopējais atliktā nodokļa aktīvs:				
Uzkrājumu pagaidu atšķirība	(2,858)	(539)	(2,638)	(539)
Pārējās pagaidu atšķirības	287	(1,849)	1,244	(1,161)
Izmaiņas neatzītājā atliktā nodokļa aktīvā	19,889	23,725	17,536	21,974
Uz nākamajiem taksācijas gadiem pārnestie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	(28,044)	(32,096)	(25,488)	(29,733)
Neto atliktā nodokļa aktīvi	(8,774)	(8,782)	(8,701)	(8,701)

Atliktie ienākumu nodokļa aktīvi tiek ieegrāmatoti pārnestajos nodokļu zaudējumos tādā mērā, kādā ir iespējama saistīto nodokļu atvieglojumu izmantošana uz nākotnes ar nodokli apliekamās peļņas rēķina. Atliktie nodokļu aktīvi 2016. gada 31. decembrī attiecībā uz nodokļu zaudējumiem balstījās uz peļņas pieņēmumiem četrus gadus 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.

Apvienotās bankas (skat.42.piezīmi) biznesa plāna pieņēmumi un tās ietekme uz atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīva atzīšanas apmēriem netika ņemta vērā.

Koncerna uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem 2016. gada 31. decembrī sastāda EUR 187 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 četrus gadus laikā.

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

15. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Kase	25,878	26,791	25,878	38,160
Prasības pret centrālajām bankām	37,784	11,369	37,784	-
Kopā kase un prasības pret centrālajām bankām	63,662	38,160	63,662	38,160
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem	444,590	529,773	443,991	529,442
Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	(2,225)	(3,174)	(2,225)	(3,174)
Kopā nauda un tās ekvivalenti	506,027	564,759	505,428	564,428

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

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	604	339	5	8
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes*	28,814	59,750	28,814	59,750
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	675	148	675	148
Prasības uz pieprasījumu kopā	30,093	60,237	29,494	59,906
Termiņa depozīti				
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes**	414,497	469,537	414,497	469,537
Termiņa depozīti kopā	414,497	469,537	414,497	469,537
Kopā	444,590	529,774	443,991	529,443

Prasībām pret kredītiestādēm vidējā procentu likme 2016. gada 31. decembrī bija -0.34% (2015. gada 31. decembrī: -0.11%).

*Ieskaitot prasības pret DNB Bank ASA EUR 27,695 tūkst. apmērā (2015. gada 31. decembrī: EUR 58,830 tūkst).

**Ieskaitot prasības pret DNB Bank ASA EUR 414,591 tūkst. apmērā (2015. gada 31. decembrī: EUR 469,527 tūkst).

Prasības pret kredītiestādēm ietver astoņus buy/sell-back darījumus (2015. gada 31. decembrī: sešus buy/sell-back darījumus) ar DNB Bank ASA par kopējo summu EUR 57,591 tūkst. (2015. gada 31. decembrī: EUR 57,483 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 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI

(a) Kredītu sadalījums pēc sākotnējā atmaksas termiņa

	2016	2015	2016	2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Līdz 1 gadam	16,690	14,058	13,856	9,218
Virs 1 gada	1,570,723	1,648,717	1,481,095	1,563,890
Uzkrātie procenti	2,229	3,362	2,107	3,266
	1,589,642	1,666,137	1,497,058	1,576,374
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(76,529)	(138,756)	(68,064)	(119,591)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(435)	(874)	(435)	(874)
Kopā	1,512,678	1,526,507	1,428,559	1,455,909

Kredīti EUR 318 tūkst. apmērā ir nodrošināti ar Latvijas Republikas valdības izsniegtajām garantijām (2015. gada 31. decembrī: EUR 4,513 tūkst.).

Izsniegtajiem kredītiem vidējā procentu likme 2016. gada 31. decembrī bija 2.1% (2015. gada 31. decembrī: 2.1%).

(b) Kredītu sadalījums pa klientu veidiem

	2016	2015	2016	2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Privātpersonas	972,433	1,015,040	924,619	973,097
Privātie uzņēmumi	536,283	567,415	478,066	518,117
Valsts uzņēmumi	55,200	57,755	53,724	55,295
Bankas darbinieki un vadība	14,724	13,804	13,796	12,861
Pašvaldības	5,154	5,515	5,019	5,382
Finanšu iestādes	3,619	3,246	19,728	8,356
Uzkrātie procenti	2,229	3,362	2,107	3,266
	1,589,642	1,666,137	1,497,058	1,576,374
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(76,529)	(138,756)	(68,064)	(119,591)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(435)	(874)	(435)	(874)
Kopā	1,512,678	1,526,507	1,428,559	1,455,909

(c) Kredītu analīze pēc produktiem

	2016	2015	2016	2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Hipotekārie kredīti	822,704	855,593	822,704	855,593
Komerckredīti	498,592	540,018	564,883	601,368
Privātie kredīti	82,194	94,205	82,194	94,205
Līzings	158,753	151,017	-	-
Kredītkaršu kredīti	8,907	9,338	8,907	9,338
Patēriņa kredīti	16,263	12,604	16,263	12,604
Uzkrātie procenti	2,229	3,362	2,107	3,266
	1,589,642	1,666,137	1,497,058	1,576,374
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(76,529)	(138,756)	(68,064)	(119,591)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(435)	(874)	(435)	(874)
Kopā	1,512,678	1,526,507	1,428,559	1,455,909

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(d) Kredītu sadalījums pa nozarēm

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Privātpersonas	961,596	999,862	914,802	958,514
Nekustamais īpašums	129,158	169,287	192,942	234,338
Tirdzniecība	89,367	80,764	70,073	60,755
Rūpniecība	64,405	88,639	48,020	71,015
Transports	54,294	68,747	37,796	52,174
Elektrība, gāze, tvaiks un gaisa kondicionēšana	52,721	42,163	52,389	41,848
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	51,552	45,864	28,763	27,453
Viesnīcas un ēdināšana	41,849	36,388	41,134	35,718
Būvniecība	20,446	15,709	11,174	4,736
Bankas vadība un darbinieki	14,724	13,804	13,796	12,861
Bezpeļņas uzņēmumi un reliģiskas organizācijas	7,341	11,613	6,394	11,114
Citi	67,494	67,587	57,538	46,649
Kopā kredīti rezidentiem	1,554,947	1,640,427	1,474,821	1,557,175
Nerezidentiem izsniegtie kredīti	32,466	22,348	20,130	15,933
Uzkrātie procenti	2,229	3,362	2,107	3,266
	1,589,642	1,666,137	1,497,058	1,576,374
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(76,529)	(138,756)	(68,064)	(119,591)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(435)	(874)	(435)	(874)
Kopā	1,512,678	1,526,507	1,428,559	1,455,909

e) Izsniegto kredītu sadalījums pa valstīm

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Latvija	1,554,947	1,640,427	1,474,820	1,557,175
Pārējās valstis	32,466	22,348	20,131	15,933
Uzkrātie procenti	2,229	3,362	2,107	3,266
Kopā	1,589,642	1,666,137	1,497,058	1,576,374
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(76,529)	(138,756)	(68,064)	(119,591)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(435)	(874)	(435)	(874)
Kopā	1,512,678	1,526,507	1,428,559	1,455,909

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

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Līdz 1 gadam	54,250	58,303	-	-
1 – 5 gadi	109,651	97,794	-	-
Virš 5 gadiem	1,033	475	-	-
Bruto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	164,934	156,572	-	-

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Līdz 1 gadam	2,816	2,642	-	-
1 – 5 gadi	3,365	2,913	-	-
Nenopelnītie procentu ienākumi kopā	6,181	5,555	-	-

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

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Līdz 1 gadam	51,434	55,661	-	-
1 – 5 gadi	106,286	94,881	-	-
Virs 5 gadiem	1,033	475	-	-
No finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	158,753	151,017	-	-
Uzkrājumi individuālajam kredītu vērtības samazinājumam	(6,154)	(16,986)	-	-
Uzkrājumi viendabīgām kredītu grupām	(535)	(212)	-	-
Neto no finanšu nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	152,064	133,819	-	-

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

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	1,364,078	1,315,690	1,289,991	1,259,676
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	86,302	106,726	76,020	93,867
Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai	137,033	240,359	128,940	219,565
Uzkrātie procenti	2,229	3,362	2,107	3,266
Kopā bruto kredīti un avansi klientiem	1,589,642	1,666,137	1,497,058	1,576,374
Uzkrājumi individuālajam kredītu vērtības samazinājumam	(68,164)	(131,184)	(60,233)	(112,231)
Uzkrājumi viendabīgām kredītu grupām	(8,365)	(7,572)	(7,831)	(7,360)
Uzkrājumi neapmaksātiem procentiem	(435)	(874)	(435)	(874)
Kopā neto kredīti un avansi klientiem	1,512,678	1,526,507	1,428,559	1,455,909

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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	2016	2015	2016	2015
		Koncerns EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Banka EUR'000
Lielie uzņēmumi*	Zema	102,454	104,939	177,313	171,717
	Vidēja	109,152	45,100	110,150	48,090
	Augsta	10,285	5,175	10,194	5,039
MVU* (Mazie un vidējie uzņēmumi)	Zema	102,213	73,310	87,092	62,079
	Vidēja	172,023	214,594	88,338	144,530
	Augsta	27,081	56,153	20,224	46,618
Privātpersonas	Zema	676,672	653,963	654,148	638,226
	Vidēja	115,727	112,353	97,266	96,161
	Augsta	48,471	50,103	45,266	47,216
Kopā		1,364,078	1,315,690	1,289,991	1,259,676

* Informācija tiek atspoguļota atbilstoši sekojošiem parametriem. Lielie uzņēmumi – klienti ar darbinieku skaitu virs 250 darbiniekiem un apgrozījumu virs EUR 50 milj. un/vai bilance virs EUR 43 milj., kā arī valsts/pašvaldību iestādes. MVU uzņēmumi - klienti ar darbinieku skaitu zem 250 darbiniekiem un apgrozījumu zem EUR 50 milj. un/vai bilance zem EUR 43 milj.

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

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Hipotekārie kredīti	718,237	702,458	718,237	702,458
Komerckredīti	424,911	414,555	493,589	479,078
Līzings	142,765	120,537	-	-
Privātie kredīti	56,570	60,038	56,570	60,038
Kredītkaršu kredīti	5,706	5,869	5,706	5,869
Patēriņa kredīti	15,889	12,233	15,889	12,233
Kopā	1,364,078	1,315,690	1,289,991	1,259,676

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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:

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Komerckredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	10,450	6,972	9,868	5,874
Kavējums 31-60 dienas	714	10,064	685	9,954
Kavējums 61-90 dienas	275	203	275	203
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	501	-	501
Kopā	11,439	17,740	10,828	16,532
Hipotekārie kredīti (izsniegti privātpersonām un nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu)				
Kavējums līdz 30 dienām	38,798	44,147	38,798	44,147
Kavējums 31-60 dienas	10,190	12,493	10,190	12,493
Kavējums 61-90 dienas	4,322	5,509	4,322	5,509
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	743	-	743
Kopā	53,310	62,892	53,310	62,892
Privātie kredīti (izsniegti privātpersonām un nodrošināti ar nekustamā īpašuma ķīlu)				
Kavējums līdz 30 dienām	5,541	7,399	5,541	7,399
Kavējums 31-60 dienas	1,958	2,584	1,958	2,584
Kavējums 61-90 dienas	967	617	967	617
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	305	-	305
Kopā	8,466	10,905	8,466	10,905
Patēriņa kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	251	227	251	227
Kavējums 31-60 dienas	45	40	45	40
Kavējums 61-90 dienas	27	28	27	28
Kavējums vairāk par 90 dienām	-	-	-	-
Kopā	323	295	323	295
Līzings				
Kavējums līdz 30 dienām	8,350	8,288	-	-
Kavējums 31-60 dienas	933	1,075	-	-
Kavējums 61-90 dienas	304	425	-	-
Kavējums vairāk par 90 dienām	84	1,863	-	-
Kopā	9,671	11,651	-	-

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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):

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Kredītkaršu kredīti				
Kavējums līdz 30 dienām	2,933	3,068	2,933	3,068
Kavējums 31-60 dienas	112	113	112	113
Kavējums 61-90 dienas	43	57	43	57
Kavējums vairāk par 90 dienām	5	5	5	5
Kopā	3,093	3,243	3,093	3,243
Kopā				
Kavējums līdz 30 dienām	66,323	70,101	57,391	60,715
Kavējums 31-60 dienas	13,952	26,369	12,990	25,184
Kavējums 61-90 dienas	5,938	6,839	5,634	6,414
Kavējums vairāk par 90 dienām	89	3,417	5	1,554
Kopā	86,302	106,726	76,020	93,867
Kopā bruto kredīti un avansi klientiem, kuru atmaksa ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies				
	86,302	106,726	76,020	93,867
Nodrošinājuma patiesā vērtība	62,778	78,146	62,472	74,394

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

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Komerckredīti	62,240	107,725	60,464	105,758
Hipotekārie kredīti	51,158	90,242	51,158	90,242
Privātie kredīti	17,158	23,262	17,158	23,262
Līzings	6,317	18,827	-	-
Kredītkaršu kredīti	109	227	109	227
Patēriņa kredīti	51	76	51	76
Kopā	137,033	240,359	128,940	219,565

(k) Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 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
2016. gada 31. decembrī					
Kopā bruto kredīti un avansi	498,592	822,704	82,194	183,923	1,587,413
Nodrošinājuma patiesā vērtība	378,847	711,491	68,910	801	1,160,049
2015. gada 31. decembrī					
Kopā bruto kredīti un avansi	540,018	855,593	94,205	172,959	1,662,775
Nodrošinājuma patiesā vērtība	396,771	687,615	75,623	32,470	1,192,479

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(k) 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
2016. gada 31. decembrī					
Kopā bruto kredīti un avansi	564,883	822,704	82,194	25,170	1,494,951
Nodrošinājuma patiesā vērtība	370,290	711,491	68,910	801	1,151,492
2015. gada 31. decembrī					
Kopā bruto kredīti un avansi	601,368	855,593	94,205	21,942	1,573,108
Nodrošinājuma patiesā vērtība	396,771	687,615	75,623	235	1,160,244

(l) 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)

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Hipotekārie kredīti	47,457	70,105	47,457	70,105
Komerckredīti	23,341	92,230	23,341	92,230
Privātie kredīti	10,089	15,366	10,089	15,366
Līzings	413	3,501	-	-
Patēriņa kredīti	56	34	56	34
Kopā	81,356	181,236	80,943	177,735

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna pārstrukturēto kredītu un avansu sadalījumu pa kredītu veidiem uz 2016. 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	10,145	11,748	25,564	47,457
Komerckredīti	1,180	5,292	16,869	23,341
Privātie kredīti	2,545	1,580	5,964	10,089
Līzings	56	205	152	413
Patēriņa kredīti	46	10	-	56
Kopā	13,972	18,835	48,549	81,356

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. IZSNIEGTIE KREDĪTI UN AVANSI (turpinājums)

(l) 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 2016. 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	10,145	11,748	25,564	47,457
Komerckredīti	1,180	5,292	16,869	23,341
Privātie kredīti	2,545	1,580	5,964	10,089
Patēriņa kredīti	46	10	-	56
Kopā	13,916	18,630	48,397	80,943

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
Kopā	32,708	20,734	127,794	181,236

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

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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 3 mēnešiem vai atkārtoti atlikti vai atcelti pamatsummas maksājumi un kopējais periods pēdējā gada laikā ir ilgāks par 3 mēnešiem;
- Kredītam ir atlikti, atcelti vai kapitalizēti procentu maksājumi par periodu, kas kopā pēdējā gada laikā ir ilgāks par 3 mēnešiem, vai tas tiek darīts atkārtoti un kopējais periods pēdējā gada laikā pārsniedz 3 mēnešus;
- Kredīta pamatsummas grafika izmaiņas, kuru rezultātā klienta ikmēneša maksājumi tiek samazināti vairāk nekā par 30%;
- Tiek atsavināts nodrošinājums vai citi aktīvi pilnīgi vai daļēji kredīta atmaksai;
- Sākotnējā aizņēmēja aizstāšana vai papildus parādnieka iesaistīšana gadījumos, ja papildus parādnieka neiesaistīšanas rezultātā 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

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	50,211	43,067	50,211	43,067
OECD valstīs reģistrēto kredītiestāžu obligācijas	34,555	34,473	34,555	34,473
Kopā parāda vērtspapīri	84,766	77,540	84,766	77,540
Kopā	84,766	77,540	84,766	77,540

	Atbilstošie Moody's reitingi	2016		2015	
		EUR'000	%	EUR'000	%
Reitingu klasifikācija					
1. riska reitinga klase	Aaa	-	-	-	-
2. riska reitinga klase	Aa1-A3	84,766*	100	77,540*	100
3. riska reitinga klase	Baa1-Baa2	-	-	-	-
4. riska reitinga klase	Baa3	-	-	-	-
Neklasificēti		-	-	-	-
Kopā		84,766	100	77,540	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. 2016. gada 31. decembrī spēkā efektīvā procentu likme finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos bija 0.3% (2015. gada 31. decembrī: 0.6%).

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

19. PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Ieguldījumi vērtspapīros				
VISA Inc. Akcijas	2,302	-	2,302	-
VISA Europe akcija	-	10,500	-	10,500
AS Kredītinformācijas Birojs	160	231	160	231
S.W.I.F.T. SCRL akcijas	21	21	21	21
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,483	10,752	2,483	10,752

20. IEGULDĪJUMI MEITAS UZŅĒMUMOS

Banka ir veikusi šādus ieguldījumus meitas uzņēmumos:

	Pamat- kapitāls EUR'000	Bankas daļa %	Ieguldījuma bilances vērtība 2016 EUR'000	Uzkrājumi 2016 EUR'000	Neto Ieguldījuma bilances vērtība 2016 EUR'000	Ieguldījuma bilances vērtība 2015 EUR'000	Uzkrājumi 2015 EUR'000	Neto Ieguldījuma bilances vērtība 2015 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*	9,467	100	9,467	8,625	842	7,967	5,175	2,792
SIA SALVUS 2*	3,031	100	3,031	2,917	114	3,031	2,917	114
SIA SALVUS 3*	1,307	100	1,307	1,137	170	1,057	857	200
SIA SALVUS 4*	735	100	735	310	425	485	-	485
SIA SALVUS 5*	285	100	285	-	285	285	-	285
SIA SALVUS 6*	300	100	300	-	300	300	-	300
	24,144		22,091	12,989	9,102	20,091	8,949	11,142

* 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, kas tiek aprēķināti uz darījuma nosacīto nominālvērtību. Visbiežāk izmantotais procentu likmju mijmaiņas darījums ir vienošanās, kas ietver fiksētas procentu likmes maksājumu apmaiņu pret mainīgas procentu likmes maksājumiem.
- **Starpvalūtu procentu likmju mijmaiņas darījums** – vienošanās veikt procentu maksājumu un divu dažādu valūtu pamatsummu maiņu un noteiktā datumā nākotnē veikt šo pamatsummu pretēju maiņu pēc iepriekš noteikta kursa. Visplašāk izplatītākais starpvalūtu procentu likmju mijmaiņas darījums ir vienošanās, kas ietver pamatsummu un mainīgās procentu likmes maksājumus vienā valūtā apmaiņu pret mainīgās procentu likmes maksājumiem citā valūtā

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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 darījumu partneris, kura 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	2016		2015		
		Patiesā vērtība		Patiesā vērtība		
		Aktīvi EUR'000	Saistības EUR'000	Līguma nosacītā pamatvērtība EUR'000	Aktīvi EUR'000	Saistības EUR'000
Tirdzniecībai turētie atvasinātie finanšu instrumenti:						
- valūtas mijmaiņas līgumi*	835,512	49,610	41,872	789,614	38,773	37,421
- procentu mijmaiņas līgumi	255,069	1,493	1,423	246,008	1,824	2,037
- nākotnes valūtas darījumi	3,199	66	59	908	7	4
- opcijas	122,452	394	63	153,502	705	69
- preču mijmaiņas darījumi	5,120	336	312	22,260	4,890	4,815
Kopā		51,899	43,729		46,199	44,346

* ieskaitot starpvalūtu procentu likmju mijmaiņas līgumus

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

22. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2016. 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>					
2015. gada 31. decembrī	9,320	351	9,671	8,759	8,759
legādāti	578	-	578	578	578
Pārdoti un norakstīti	(9)	-	(9)	(9)	(9)
2016. gada 31. decembrī	9,889	351	10,240	9,328	9,328
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2015. gada 31. decembrī	7,294	-	7,294	6,754	6,754
Aprēķināts par periodu	870	-	870	851	851
Par pārdoto un norakstīto	(9)	-	(9)	(9)	(9)
2016. gada 31. decembrī	8,155	-	8,155	7,596	7,596
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
2015. gada 31. decembrī	2,026	351	2,377	2,005	2,005
2016. gada 31. decembrī	1,734	351	2,085	1,732	1,732

Nemateriālajos aktīvos ietilpst maksājumi par iegādātajiem nemateriālajiem aktīviem laikā līdz 2016. gada 31. decembrim par summu EUR 28.3 tūkst. (2015. gada 31. decembrī: EUR 5.6 tūkst.).

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

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

23. PAMATLĪDZEKĻI

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2016. gadu:

	Zeme un ēkas EUR'000	Biroja aprīkojums EUR'000	Nomātā īpašuma uzlābojumi EUR'000	Operatīvā noma EUR'000	Kopā EUR'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2015. gada 31. decembrī	29,074	17,407	3,188	-	49,669
legādāti	23	972	156	-	1,151
Pārdoti un norakstīti	(175)	(1,538)	(817)	-	(2,530)
2016. gada 31. decembrī	28,922	16,841	2,527	-	48,290
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2015. gada 31. decembrī	3,949	13,545	2,068	-	19,562
Aprēķināts par periodu	720	1,529	203	-	2,452
Par pārdoto un norakstīto	(50)	(1,467)	(622)	-	(2,139)
2016. gada 31. decembrī	4,619	13,607	1,649	-	19,875
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
2015. gada 31. decembrī	25,125	3,862	1,120	-	30,107
2016. gada 31. decembrī	24,303	3,234	878	-	28,415

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2015. gadu:

	Zeme un ēkas EUR'000	Biroja aprīkojums EUR'000	Nomātā īpašuma uzlābojumi EUR'000	Operatīvā noma EUR'000	Kopā EUR'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2014. gada 31. decembrī	29,323	19,045	3,150	234	51,752
legādāti	76	804	70	-	950
Pārdoti un norakstīti	(325)	(2,442)	(32)	(234)	(3,033)
2015. gada 31. decembrī	29,074	17,407	3,188	-	49,669
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2014. gada 31. decembrī	3,252	14,131	1,879	160	19,422
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	13,545	2,068	-	19,562
<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

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2016. gadu:

	Zeme un ēkas EUR'000	Biroja aprīkojums EUR'000	Nomātā īpašuma uzlābojumi EUR'000	Kopā EUR'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>				
2015. gada 31. decembrī	1,069	17,196	2,483	20,748
legādāti	18	888	65	971
Pārdoti un norakstīti	(175)	(1,525)	(816)	(2,516)
2016. gada 31. decembrī	912	16,559	1,732	19,203
<u>Uzkrātais nolietojums</u>				
2015. gada 31. decembrī	206	13,428	1,833	15,467
Aprēķināts par periodu	9	1,485	125	1,619
Par pārdoto un norakstīto	(50)	(1,456)	(622)	(2,128)
2016. gada 31. decembrī	165	13,457	1,336	14,958
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>				
2015. gada 31. decembrī	863	3,768	650	5,281
2016. gada 31. decembrī	747	3,102	396	4,245

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

23. PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

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
Atlikusī bilances vērtība				
2014. gada 31. decembrī	1,167	4,790	776	6,733
2015. gada 31. decembrī	863	3,768	650	5,281

24. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

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

Ieguldījumu īpašumu struktūra pēc to veidiem ir šāda:

	2016 Koncerns	2015 Koncerns
Dzīvokļi un privātmājas	18%	30%
Zemes gabali	27%	28%
Privātmājas	11%	14%
Objekti komerciālai lietošanai	44%	28%

Ieguldījumu īpašumu struktūra pēc ģeogrāfiskās atrašanās vietas:

	2016 Koncerns	2015 Koncerns
Rīga un Rīgas reģions (ieskaitot Jūrmalu)	93%	93%
Citi reģioni	7%	7%

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

24. IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI (turpinājums)

Koncerna un Bankas ieguldījuma īpašumu kustības tabula:

	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
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
Papildinājumi, jauno īpašumu iegāde	6,996	101
Tīrā peļņa no patiesās vērtības korekcijām	(2,151)	(146)
Realizācija	(16,386)	(1,820)
Ieguldījumu īpašuma bilances vērtība uz 2016. gada 31. decembri	36,854	4,750

Informācija par ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanu skatīt 37.piezīmē.

25. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Garantijas depozīti izsolēm un avansi par ieguldījumu īpašumiem	10,199	1,757	4	14
Avansi un pārmaksātie nodokļi	2,203	1,367	609	585
Kredītkaršu prasījumi un citi maksājumu pakalpojumi	5,163	6,360	5,945	6,361
Īstermiņa parādi	502	570	502	570
Citi	2,017	1,295	1,752	550
Kopā	20,084	11,349	8,812	8,080
Uzkrājumi debitoriem	(864)	(616)	(790)	(520)
Kopā	19,220	10,733	8,022	7,560

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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
2014. gada 31. decembris	166,942	54,466	64,590	151	22,943	357	15,057	9,378	773	20	167,735
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(28,706)	(10,402)	(8,861)	(153)	(6,175)	(330)	(2,785)	-	(304)	(18)	(29,028)
Iekļauti peļņā vai zaudējumos:	19,329	8,713	6,715	97	1,185	269	2,071	279	147	-	19,476
- individuālie kredīti un aktīvi	8,392	7,262	911	-	-	-	219	-	147	-	8,539
- viendabīgu kredītu grupas	10,937	1,451	5,804	97	1,185	269	1,852	279	-	-	10,937
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(1,480)	(1,475)	(91)	-	161	-	(75)	-	-	(2)	(1,482)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(16,455)	(4,870)	(6,622)	(21)	(1,129)	(87)	(1,640)	(2,086)	-	-	(16,455)
- individuālie kredīti un aktīvi	(2,549)	(1,699)	(659)	-	-	-	(191)	-	-	-	(2,549)
- viendabīgu kredītu grupas	(13,906)	(3,171)	(5,963)	(21)	(1,129)	(87)	(1,449)	(2,086)	-	-	(13,906)
2015. gada 31. decembris	139,630	46,432	55,731	74	16,985	209	12,628	7,571	616	-	140,246
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(61,466)	(22,202)	(24,616)	(178)	(10,178)	(361)	(3,931)	-	(192)	-	(61,658)
Iekļauti peļņā vai zaudējumos:	17,697	4,823	8,058	159	473	268	1,946	1,970	317	-	18,014
- individuālie kredīti un aktīvi	4,839	3,538	745	-	-	-	556	-	317	-	5,156
- viendabīgu kredītu grupas	12,858	1,285	7,313	159	473	268	1,390	1,970	-	-	12,858
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(945)	(903)	20	(4)	-	6	(64)	-	-	-	(945)
Citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	-	330	-	330
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(17,952)	(5,350)	(8,838)	(2)	(1,126)	(26)	(1,434)	(1,176)	(66)	-	(18,018)
- individuālie kredīti un aktīvi	(4,947)	(4,636)	(283)	-	-	-	(28)	-	(66)	-	(5,013)
- viendabīgu kredītu grupas	(13,005)	(714)	(8,555)	(2)	(1,126)	(26)	(1,406)	(1,176)	-	-	(13,005)
2016. gada 31. decembris	76,964	22,800	30,355	49	6,154	96	9,145	8,365	1,005	-	77,969

2016. gadā datu klasifikācijas pieeja ir mainīta. Salīdzinošie dati par 2015. gadu ir attiecīgi mainīti.

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 1,569 tūkst. apmērā (2015: EUR 915 tūkst.).

Visaptverošo ienākumu pārskatā postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti izdevumi par ienākumus nenesošām saistībām EUR 171 tūkst. apmērā (2015: EUR 402 tūkst.).

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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
2014. gada 31. decembris	140,153	50,976	64,590	151	357	15,057	9,022	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:	17,556	8,055	6,715	97	269	2,071	349	3,653	-	21,209
- individuālie kredīti un aktīvi	8,392	7,262	911	-	-	219	-	3,653	-	12,045
- viendabīgu kredītu grupas	9,164	793	5,804	97	269	1,852	349	-	-	9,164
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(1,645)	(1,479)	(91)	-	-	(75)	-	-	(2)	(1,647)
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(13,729)	(3,348)	(6,622)	(21)	(87)	(1,640)	(2,011)	-	(973)	(14,702)
- individuālie kredīti un aktīvi	(2,549)	(1,699)	(659)	-	-	(191)	-	-	(898)	(3,447)
- viendabīgu kredītu grupas	(11,180)	(1,649)	(5,963)	(21)	(87)	(1,449)	(2,011)	-	(75)	(11,255)
2015. gada 31. decembris	120,465	44,462	55,731	74	210	12,628	7,360	9,469	18,379	148,313
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(51,118)	(22,033)	(24,616)	(178)	(360)	(3,931)	-	-	(10,065)	(61,183)
Iekļauti peļņā vai zaudējumos:	16,896	4,823	8,058	159	267	1,947	1,642	4,186	88	21,170
- individuālie kredīti un aktīvi	4,839	3,538	745	-	-	556	-	4,186	88	9,113
- viendabīgu kredītu grupas	12,057	1,285	7,313	159	267	1,391	1,642	-	-	12,057
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(945)	(903)	20	(4)	6	(64)	-	-	-	(945)
Citas izmaiņas	-	-	-	-	-	-	-	330	-	330
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(16,799)	(5,328)	(8,838)	(2)	(26)	(1,434)	(1,171)	(66)	(830)	(17,695)
- individuālie kredīti un aktīvi	(4,947)	(4,636)	(283)	-	-	(28)	-	(66)	(825)	(5,838)
- viendabīgu kredītu grupas	(11,852)	(692)	(8,555)	(2)	(26)	(1,406)	(1,171)	-	(5)	(11,857)
2016. gada 31. decembris	68,499	21,021	30,355	49	97	9,146	7,831	13,919	7,572	89,990

2016. gadā datu klasifikācijas pieeja ir mainīta. Salīdzinošie dati par 2015. gadu ir attiecīgi mainīti.

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 1,610 tūkst. apmērā (2015: EUR 915 tūkst).

Visaptverošo ienākumu pārskatā postenī „Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti izdevumi par ienākumus nenesošām saistībām EUR 182 tūkst. apmērā (2015: EUR 361 tūkst.).

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

27. SAISTĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Centrālā Banka	60,500	60,500	60,500	60,500
Uzkrātie procentu izdevumi	-	96	-	96
Termiņsaistības kopā	60,500	60,596	60,500	60,596

2016. gada jūnijā 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 0.00% gadā.

28. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Saistības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	1,325	2,412	1,325	2,412
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	311	144	311	144
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	589	618	589	618
Saistības uz pieprasījumu kopā	2,225	3,174	2,225	3,174
Termiņsaistības				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	10,400	36,103	10,400	36,103
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes*	605,000	675,000	455,000	525,000
	615,400	711,103	465,400	561,103
Uzkrātie procenti	(60)	107	(136)	4
Termiņsaistības kopā	615,340	711,210	465,264	561,107
Saistības kopā	617,565	714,384	467,489	564,281

*Ieskaitot DNB Bank ASA, Koncerns – EUR 605,000 tūkst., Banka – EUR 455,000 tūkst. (2015. gada 31. decembrī: Koncerns – EUR 675,000 tūkst., Banka – EUR 525,000 tūkst.)

29. NOGULDĪJUMI

Noguldījumu analīze pēc dzēšanas termiņa un klienta veida

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Pieprasījuma noguldījumi				
Privātie uzņēmumi	438,691	388,990	441,602	392,330
Privātpersonas	438,966	377,812	438,966	377,812
Valsts uzņēmumi	17,770	53,303	17,770	53,303
Tranzīta fondi	9,035	3,787	9,035	3,787
Nerezidenti OECD	10,355	11,732	10,355	11,732
Nerezidenti ne-OECD	21,585	11,255	21,585	11,255
Pieprasījuma noguldījumi kopā	936,402	846,879	939,313	850,219
Termiņnoguldījumi				
Privātie uzņēmumi	123,588	204,171	127,637	208,021
Privātpersonas	127,504	144,911	127,504	144,911
Valsts uzņēmumi	29,645	13,648	29,645	13,648
Nerezidenti OECD	455	272	455	272
Nerezidenti ne-OECD	5,306	9,357	5,306	9,357
Uzkrātie procenti	307	398	308	401
Termiņnoguldījumi kopā	286,805	372,757	290,855	376,610
Kopā noguldījumi	1,223,207	1,219,636	1,230,168	1,226,829

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

30. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Uzkrātie izdevumi neizmantotajiem atvaļinājumiem un maksājumiem darbiniekiem	974	939	969	936
Uzkrātie izdevumi maksājumiem Noguldījumu garantijas fondam un FKTK	1,208	1,654	1,208	1,654
Citi uzkrātie izdevumi	2,902	2,993	2,721	2,806
	5,084	5,586	4,898	5,396

31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Uzkrājumi īstermiņa saistībām un maksājumiem	4,683	4,436	100	174
Kreditoru parādi	326	62	326	62
Pārējās īstermiņa saistības	1,156	2,857	999	2,632
	6,165	7,355	1,425	2,868

32. UZKRĀJUMI

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Uzkrājumi SIA DNB līzings saistībām	-	-	7,572	18,380
Pārējie uzkrājumi	454	1,456	99	114
	454	1,456	7,671	18,494

Uzkrājumi portfeļa zaudējumu kompensēšanai tika izveidoti saskaņā ar Garantijas līgumu no 2010. gada 10. maija starp Banku un SIA DNB līzings. Lai gan šobrīd Garantijas līgums nav spēkā, Banka joprojām turpina uzņemties saistības kompensēt rodošos zaudējumus no sliktu parādu portfeļa uz 2011. gada 10. februāri.

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 191,178,337, kas sastāv no 191,178,337 akcijām, ar katras akcijas nominālvērtību EUR 1.

2016. gada 31. decembrī 100% no AS DNB banka akcijām piederēja DNB Bank ASA.

Rezerves kapitāls

2016. gada 31. decembrī rezerves kapitāls EUR 224,118 tūkst. apmērā (2015: EUR 224,118 tūkst.) sastāv no akcionāra veiktajām iemaksām iepriekšējos gados.

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

33. KAPITĀLS UN REZERVES (turpinājums)

Pārvērtēšanas rezerve

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

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
1. janvārī	10,633	187	10,633	187
Pieaugums pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības korekcijas dēļ	22	10,500	22	10,500
(Samazinājums) pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas dēļ	(10,500)	-	(10,500)	-
Citas izmaiņas	-	(54)	-	(54)
31. decembrī	155	10,633	155	10,633

34. ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS

(a) Garantijas, kredītvēstules un citas saistības

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Ārpusbilances posteņi				
lesepjamās saistības				
<i>Garantijas</i>	50,390	41,509	95,391	86,509
Saistības pret klientiem				
<i>Saistības par kredītu izsniegšanu</i>	128,729	127,584	164,292	158,739
<i>Līgumi par garantiju izsniegšanu</i>	12,271	23,319	12,271	23,319
<i>Kredītvēstules</i>	1,349	5,108	1,349	5,108

(b) Aktīvi pārvaldīšanā

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
DNB Konservatīvais investīciju plāns	71,226	64,589	-	-
DNB Sabalansētais investīciju plāns	99,400	87,893	-	-
DNB Aktīvais investīciju plāns	87,629	76,466	-	-
	258,255	228,948	-	-

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

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Bilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam:				
Prasības pret kredītiestādēm	444,590	529,774	443,991	529,443
Kredīti un debitoru parādi	1,512,678	1,526,507	1,428,559	1,455,909
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	84,766	77,540	84,766	77,540
Atvasinātie finanšu instrumenti	51,899	46,199	51,899	46,199
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam:				
lesepjamās saistības	50,390	41,509	95,391	86,509
Finansiālās saistības	1,349	5,108	1,349	5,108

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

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 uzņēmējiesabiedrības, 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:

Prasības pret saistītām pusēm

	2016	2015	2016	2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Prasības pret mātes kompāniju:				
DNB Bank ASA	489,820	566,511	489,820	566,511
Prasības pret meitas kompānijām	-	-	83,426	73,131
Prasības pret pārējām saistītām kompānijām:				
DNB Bank ASA Latvijas filiāle	13	2	13	2
DNB bankas AB	28	102	28	101
DNB Pank AS	4	40	4	40
DNB Bank Polska S.A.	88	12	88	12
Prasības pret saistītām pusēm kopā	489,953	566,667	573,379	639,797

Saistības pret saistītām pusēm

	2016	2015	2016	2015
	Koncerns	Koncerns	Banka	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Saistības pret mātes kompāniju:				
DNB Bank ASA	609,276	685,038	459,201	534,935
Saistības pret meitas kompānijām	-	-	6,961	7,193
Saistības pret pārējām saistītām kompānijām:				
DNB Bank ASA Latvijas filiāle	1,005	961	953	920
DNB bankas AB	589	618	589	618
DNB Pank AS	274	144	274	144
Saistības pret saistītām pusēm kopā	611,144	686,761	467,978	543,810

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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:

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Procentu ienākumi no depozītiem / kredītiem	7,793	104	8,216	657
Mātes kompānijas	7,793	104	7,793	104
Meitas kompānijas	-	-	423	553
Komisijas naudas ienākumi	506	422	858	846
Mātes kompānijas	11	-	11	-
Meitas kompānijas	-	-	352	424
Pārējās saistītās kompānijas	495	422	495	422
Dividendes	-	-	1,818	250
Meitas kompānijas	-	-	1,818	250
Pārējie ienākumi	1,856	1,510	4,000	4,120
Mātes kompānijas	42	-	42	-
Meitas kompānijas	-	-	2,696	3,035
Pārējās saistītās kompānijas	1,814	1,510	1,262	1,085
Procentu izdevumi par depozītiem / kredītiem	(1,459)	(2,054)	(819)	(1,157)
Mātes kompānijas	(1,459)	(2,054)	(814)	(1,145)
Meitas kompānijas	-	-	(5)	(12)
Izdevumi no atvasinātiem finanšu instrumentiem	(778)	(2,521)	(778)	(2,521)
Mātes kompānijas	(778)	(2,521)	(778)	(2,521)
Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts	6,122	26,098	6,122	26,098
Mātes kompānijas	6,122	26,098	6,122	26,098
Samaksātās komisijas naudas	(56)	(118)	(56)	(118)
Mātes kompānijas	(33)	(87)	(33)	(87)
Pārējās saistītās kompānijas	(23)	(31)	(23)	(31)
Pārējie izdevumi	(1,428)	(2,656)	(2,751)	(4,072)
Mātes kompānijas	(872)	(1,612)	(872)	(1,612)
Meitas kompānijas	-	-	(1,323)	(1,416)
Pārējās saistītās kompānijas	(556)	(1,044)	(556)	(1,044)
	12,556	20,785	16,610	24,103

2016. gada 31. decembrī Bankas vadošajam personālam izsniegtie kredīti sastādīja EUR 287 tūkst. (2015. gada 31. decembrī: EUR 422 tūkst.).

2016. gada 31. decembrī uzkrājumi ieguldījumiem meitas uzņēmumos sastādīja EUR 12,989 tūkst. (2015. gada 31. decembrī: EUR 8,949 tūkst.).

Saskaņā ar līgumu Banka veica pārskaitījumu SIA DNB līzings EUR 10,065 tūkst. apmērā (2015: EUR 6,858 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 novērojamo 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 2016. 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 (nekorģētas) cenas aktīvajā tirgū identiskiem aktīviem un pasīviem;
2. līmenis: citas tehnikas, kurām visi dati, kam ir ievērojama ietekme uz grāmatoto patieso vērtību, ir novērojami vai nu tiešā, vai netiešā veidā; un
3. līmenis: tehnikas, kas izmanto datus, kuriem ir ievērojama ietekme uz atspoguļoto patieso vērtību, kas nebalstās uz novērojamiem tirgus datiem.

Aktīvi

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

Saistības

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

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

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

Koncerns	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	-	51,899	-	51,899	51,899
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	84,766	-	84,766	84,766
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi*	-	-	2,483	2,483	2,483
leguldījumu īpašumi	-	-	36,854	36,854	36,854
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	43,729	-	43,729	43,729
Patiesās vērtības novērtējums, kas netiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Pamatlīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	24,303	24,303	24,303

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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	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>					
Pamatīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	25,125	25,125	25,125
Banka					
			2016		
	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	-	51,899	-	51,899	51,899
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	-	84,766	-	84,766	84,766
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi*	-	-	2,483	2,483	2,483
Ieguldījumu īpašumi	-	-	4,750	4,750	4,750
<u>Saistības</u>					
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	43,729	-	43,729	43,729
Patiesās vērtības novērtējums, kas netiek piemērots uz katru pārskata datumu					
<u>Aktīvi</u>					
Pamatīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	747	747	747
Banka					
			2015		
	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>					
Pamatīdzekļi – zeme un ēkas	-	-	863	863	863

* Patiesās vērtības hierarhijas 3. līmenī ir klasificētas akcijas, kuru patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz to aplēsto patieso vērtību (skat. piezīmi Nr. 2(x)).

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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	2016			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>					
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	30,093	30,093	30,093
Kredīti	-	-	1,889,874	1,889,874	1,927,175
<u>Saistības</u>					
Saistības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	2,225	2,225	2,225
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā	-	-	1,899,203	1,899,203	1,899,047

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>					
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

Banka	2016			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>					
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	29,494	29,494	29,494
Kredīti	-	-	1,805,755	1,805,755	1,843,056
<u>Saistības</u>					
Saistības pret kredītiestādēm uz pieprasījumu	-	-	2,225	2,225	2,225
Finanšu saistības amortizētajā vērtībā	-	-	1,756,088	1,756,088	1,755,932

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>					
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

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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 2016, EUR	Amplitūda* par m ² 2016, EUR
Dzīvojamais sektors				
Dzīvokļi	Tirgus datu salīdzināšanas		851	82 – 2400
Privātmājas	Tirgus datu salīdzināšanas		402	79 – 1500
Zemes gabali				
Privātmāju apbūves	Tirgus datu salīdzināšanas		28	01 – 85
Komerčiāla rakstura	Tirgus datu salīdzināšanas, DCF		117	2 – 1286
Komercojeksi				
Biroji	DCF	Nomas maksa 3 - 10 EUR/kv.m Noslogojums 70%-95% Diskonta likme 9%-12% Kapitalizācijas likme 8%-11%		
Industriāli				
	DCF	Nomas maksa 0.5 – 3 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	Komerco- objekti EUR'000	Kopā EUR'000
Bilances vērtība uz 2015. gada 31. decembri	14,189	13,875	6,847	13,484	48,395
Īpašumu iegāde	1,792	388	774	4,042	6,996
Tīra peļņa no patiesās vērtības korekcijām	(628)	(887)	636	(1,272)	(2,151)
Īpašumu pārdošana	(5,424)	(1,713)	(5,013)	(4,236)	(16,386)
Bilances vērtība uz 2016. gada 31. decembri	9,929	11,663	3,244	12,018	36,854

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS (turpinājums)

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

Banka

	Dzīvokļi EUR'000	Zemes gabali EUR'000	Privāt- mājas EUR'000	Komer- objekti EUR'000	Kopā EUR'000
Bilances vērtība uz 2015. gada					
31. decembri	2,433	1,581	1,429	1,172	6,615
Īpašumu iegāde	99	2	-	-	101
Tīra peļņa no patiesās vērtības korekcijām	118	(113)	(35)	(116)	(146)
Īpašumu pārdošana	(153)	(815)	(464)	(388)	(1,820)
Bilances vērtība uz 2016. gada					
31. decembri	2,497	655	930	668	4,750

Vispārējā pieeja

Pārvērtēšana tiek veikta atbilstoši pārņemto aktīvu pārvērtēšanas metodoloģijai. Metodoloģija katru gadu tiek pārskatīta, lai izvērtētu, vai ir nepieciešamas kādas izmaiņas.

Kopējā pieeja ir saglabājusies tādā pati kā iepriekšējos gadus, taču ir veiktas zināmas izmaiņas 2016. gadā.

Tāpat kā iepriekšējos gados, daļa no portfeļa tiek pārvērtēta, izmantojot statistisku pieeju, taču sliekšnis no EUR 100 tūkst. ir pacelts līdz EUR 300 tūkst. Lielākā pārņemto aktīvu portfeļa daļa (vairāk nekā 60% vērtības izteiksmē) tiek pārvērtēta, veicot individuālus novērtējumus.

Aktīvi tiek dalīti divās grupās:

- Maznozīmīgo aktīvu portfelis (aktīvi ar bilances vērtību līdz EUR 300 tūkst.);
- Nozīmīgo aktīvu portfelis (aktīvi ar bilances vērtību virs EUR 300 tūkst.).

Maznozīmīgo aktīvu portfelis tiek pārvērtēts, izmantojot statistisko pieeju, kurā kā izejas dati tiek izmantoti vērtējumi, kas nav vecāki par trīs gadiem.

Nozīmīgo aktīvu portfelis tiek pārvērtēts, izmantojot individuālus vērtējumus, kuri nav vecāki par gadu un kurus sagatavojuši ārējie vērtētāji. Vērtību korekcijas un rezultātu pārbaude tiek veikta tāpat kā iepriekšējos gados.

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 atšķirība starp dažādiem vērtētājiem ir līdz 15% atkarībā no īpašuma sarežģītības līmeņa. Lai saglabātu konservatīvu pieeju un izvairītos no pārāk optimistisku vērtību atspoguļošanas bilancē, tiek piemērotas sekojošas korekcijas:

- Maznozīmīgo aktīvu portfelis - par 10% tiek samazināta tirgus vērtība (pēdējam pieejamajam vērtējumam), kura attiecīgi tiek tālāk izmantota *Matricā* (ārējo vērtētāju izstrādāts rīks, kas atspoguļo ceturkšņa izmaiņas cenās dažādu veidu īpašumiem dažādās atrašanās vietās);
- Nozīmīgo aktīvu portfelis - visi vērtējumi tiek izskatīti individuāli, un korekcijas, ja tādas nepieciešamas, tiek veiktas atbilstoši noteiktajiem principiem.

Rezultātu pārbaude

Nozīmīgo aktīvu portfeļa vērtējumus izskata aktīvu pārvaldnieki un, ja nepieciešamas (piemēram, būtiskas izmaiņas kopš iepriekšējās vērtēšanas), piesaista bankas iekšējo vērtētāju. 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 augtākas 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 izmantota 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 30% no kopējā nekustamo īpašumu portfeļa.

38 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 Kapitāla pietiekamības regulu un Koncerna Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politiku. Koncerna mērķi kapitāla vadībā ir šādi:

- 1) nodrošināt atbilstību Eiropas Savienības, 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 kapitālu veido pirmā līmeņa kapitāls, kurš sastāv no kapitāla instrumentiem (parastās akcijas), akciju emisijas uzcelojuma, rezerves kapitāla, iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas vai zaudējumiem, auditētās kārtējā finanšu gada peļņas un pārvērtēšanas rezervju daļas (atbilstoši pārejas perioda svērumiem), atņemot nemateriālos aktīvus, pārskata gada zaudējumus, kā arī citus elementus, ko pieprasa Regula (piemēram, Piesardzības vērtēšanas prasības), vai ir pieprasījis Regulators (piemēram, prasības, kas pārsniedz vai ir stingrākas par Regulā prasītajām), ja tādi ir.

2016. gada beigās Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs bija 17.6%, Bankai – 18.2% (2015. gada 31. decembrī: 16.6%; 17.6%). Kapitāla pietiekamības regula nosaka, ka minimālajam kapitāla pietiekamības rādītājam ir jābūt vismaz 8%. Koncerns un Banka pilnībā ievēro kapitāla saglabāšanas rezerves prasību (2.5% no kopējās riska darījumu vērtības).

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

- kredītriskam;
- tirgus riskam;
- operacionālajam riskam.

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

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

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

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

	2016 Koncerns EUR'000	2015 Koncerns EUR'000	2016 Banka EUR'000	2015 Banka EUR'000
Pašu kapitāls	258,675	241,059	258,727	245,693
Pirmā līmeņa kapitāls	258,675	241,059	258,727	245,693
--Apmaksātais pamatkapitāls	191,178	191,178	191,178	191,178
--Akciju emisijas uzcenojums	69,713	69,713	69,713	69,713
Rezerves	8,129	3,916	7,420	6,144
-Pirmā līmeņa kapitālam atbilstošas pārvērtēšanas rezerves un patiesās vērtības izmaiņas	(1,670)	(9,717)	(1,261)	(7,683)
Citi pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi				
-- Nemateriālie aktīvi	(2,084)	(2,377)	(1,732)	(2,005)
-- Stingrāku prasību dēļ nekā to nosaka noteikumi	(6,591)	(11,654)	(6,591)	(11,654)
Otrā līmeņa kapitāls	-	-	-	-
--Citas pārvērtēšanas rezerves	-	-	-	-
Pašu kapitāls kopā	258,675	241,059	258,727	245,693
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums	117,408	116,085	113,486	112,005
Kredītriska kapitāla prasība, standartizētā pieeja (SP)	106,134	104,847	102,922	101,276
Operacionālā riska kapitāla prasība (OpR)	9,759	9,652	9,049	9,143
Kredīta vērtības korekcijas riska pašu kapitāla prasības (CVA)	1,515	1,586	1,515	1,586
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu pārpalikums/(iztrūkums), ņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu	141,267	124,974	145,241	133,688
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)*	17.6%	16.6%	18.2%	17.6%
Iestādes novērtējums par tās rīcībā esošā kapitāla apmēru	258,675	241,059	258,727	245,693

* Kapitāla pietiekamības rādītājs ir iestādes pašu kapitāls, izteikts procentos no kopējā riska kapitāla.

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.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

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.

Šādi riski 2016. 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 starptības 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 2016. 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 2016. 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	63,662	-	-	-	63,662
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	30,093	-	-	-	30,093
Atvasinātie finanšu instrumenti	6,897	6,689	1,924	36,389	51,899
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	84,766	-	-	-	84,766
--Parāda vērtspapīri un citi fiksēta ienākuma vērtspapīri	84,766	-	-	-	84,766
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	2,483	2,483
Kredīti un debitoru parādi	404,072	125,427	200,598	1,197,078	1,927,175
-- Termiņprasības pret kredītiestādēm	339,248	75,249	-	-	414,497
-- Kredīti	64,824	50,178	200,598	1,197,078	1,512,678
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1,105	2,483	25	6	3,619
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	36,854	36,854
Pamatīdzekļi	-	-	-	28,415	28,415
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	2,085	2,085
Atliktais nodoklis	-	-	-	8,805	8,805
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	171	-	-	-	171
Pārējie aktīvi	7,523	946	10,751	-	19,220
Kopā aktīvi	598,289	135,545	213,298	1,312,115	2,259,247
Saistības					
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	60,500	60,500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,225	-	-	-	2,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	4,724	3,574	390	35,041	43,729
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	1,082,864	75,216	425,912	254,555	1,838,547
-- Termiņsaistības pret kredītiestādēm	10,339	(75)	360,076	245,000	615,340
-- Depozīti un citas finanšu saistības	1,072,525*	75,291	65,836	9,555	1,223,207
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1	4,934	149	-	5,084
Atlikta nodokļa saistības	-	-	31	-	31
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	40	-	-	40
Pārējās saistības	1,477	2,579	1,999	110	6,165
Uzkrājumi	30	-	68	356	454
Kopā saistības	1,091,321	86,343	428,549	350,562	1,956,775
Kapitāls un rezerves				302,472	302,472
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,091,321	86,343	428,549	653,034	2,259,247
Iespējamās saistības	763	3,498	20,800	25,329	50,390
Saistības	128,728	279	3,557	9,785	142,349
Likviditātes risks	(622,523)	45,425	(239,608)	623,967	(192,739)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus EUR 936,402 tūkst. apmērā

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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 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
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	77,540	-	-	-	77,540
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	10,752	10,752
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	527,124	68,806	217,606	1,182,508	1,996,044
-- <i>Kredīti</i>	451,534	18,003	-	-	469,537
	75,590	50,803	217,606	1,182,508	1,526,507
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	1,110	2,278	18	38	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	6,895	1,347	2,491	-	10,733
Kopā aktīvi	720,771	74,082	220,970	1,317,149	2,332,972
Saistības					
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	60,596	60,596
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3,174	-	-	-	3,174
Atvasinātie finanšu instrumenti Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:	9,525	1,248	956	32,617	44,346
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	1,074,317	152,335	207,223	496,971	1,930,846
-- <i>Depozīti</i>	86,107	70,103	80,000	475,000	711,210
	988,210*	82,232	127,223	21,971	1,219,636
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	35	5,399	152	-	5,586
Atliktā nodokļa saistības	-	31	-	-	31
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	85	-	-	85
Uzkrājumi	-	-	114	1,342	1,456
Pārējās saistības	2,295	3,602	1,289	169	7,355
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
lešpējamās saistības	1,455	1,857	11,683	26,514	41,509
Saistības	127,619	2,672	17,551	8,169	156,011
Likviditātes risks	(497,649)	(93,147)	(17,998)	411,274	(197,520)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus EUR 846,879 tūkst. apmērā

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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 2016. 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	63,662	-	-	-	63,662
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	29,494	-	-	-	29,494
Atvasinātie finanšu instrumenti Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	6,897	6,689	1,924	36,389	51,899
-- Parāda vērtspapīri un citi fiksēta ienākuma vērtspapīri	84,766	-	-	-	84,766
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	-	-	-	2,483	2,483
Kredīti un debitoru parādi	397,220	111,278	243,246	1,091,312	1,843,056
-- Termiņprasības pret kredītiestādēm	339,248	75,249	-	-	414,497
-- Kredīti	57,972	36,029	243,246	1,091,312	1,428,559
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	3	2,450	-	-	2,453
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	4,750	4,750
Pamatīdzekļi	-	-	-	4,245	4,245
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1,732	1,732
Ieguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	9,102	9,102
Atliktais nodoklis	-	-	-	8,701	8,701
Pārējie aktīvi	7,520	-	502	-	8,022
Kopā aktīvi	589,562	120,417	245,672	1,158,714	2,114,365
Saistības					
Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	60,500	60,500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2,225	-	-	-	2,225
Atvasinātie finanšu instrumenti Amortizētajā iegādes vērtībā	4,724	3,574	390	35,041	43,729
vērtētās finanšu saistības:	1,087,099	75,216	278,562	254,555	1,695,432
-- Termiņsaistības pret kredītiestādēm	10,339	(75)	210,000	245,000	465,264
-- Depozīti	1,076,760*	75,291	68,562	9,555	1,230,168
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	4,898	-	-	4,898
Pārējās saistības	1,421	4	-	-	1,425
Uzkrājumi	30	-	68	7,573	7,671
Kopā saistības	1,095,499	83,692	279,020	357,669	1,815,880
Kapitāls un rezerves				298,485	298,485
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	1,095,499	83,692	279,020	656,154	2,114,365
Iespējamās saistības	764	3,498	20,800	70,329	95,391
Saistības	164,292	279	3,557	9,784	177,912
Likviditātes risks	(670,993)	32,948	(57,705)	422,447	(273,303)

* Ieskaitot pieprasījuma noguldījumus EUR 939,313 tūkst. apmērā

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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 Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	9,534	1,651	855	34,159	46,199
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	77,540	-	-	-	77,540
Kredīti un debitoru parādi	-	-	-	10,752	10,752
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	516,216	56,087	248,029	1,105,114	1,925,446
-- <i>Kredīti</i>	451,534	18,003	-	-	469,537
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	64,682	38,084	248,029	1,105,114	1,455,909
leguldījumu īpašumi	14	2,256	-	22	2,292
Pamatlīdzekļi	-	-	-	6,615	6,615
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	5,281	5,281
leguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	2,005	2,005
Atliktais nodoklis	-	-	-	11,142	11,142
Pārējie aktīvi	-	-	-	8,701	8,701
Kopā aktīvi	6,990	-	570	-	7,560
	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 Amortizētajā iegādes vērtībā	9,525	1,248	956	32,617	44,346
vērtētās finanšu saistības:	1,077,898	152,732	210,335	346,971	1,787,936
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	86,107	70,000	80,000	325,000	561,107
-- <i>Depozīti</i>	991,791*	82,732	130,335	21,971	1,226,829
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	34	5,362	-	-	5,396
Uzkrājumi	-	-	114	18,380	18,494
Pārējās saistības	2,172	696	-	-	2,868
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
ļespējamās 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 2016. 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 2016. 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	(12,629)	-	-	-	-	(12,629)
Ilgtermiņa finansējums	109	59	(359,613)	(303,341)	-	(662,786)
Pieprasījuma noguldījumi	(936,402)	-	-	-	-	(936,402)
Termiņnoguldījumi	(136,392)	(75,605)	(67,019)	(7,873)	(1,764)	(288,653)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	224 956	89 531	66 485	443 314	-	824,286
Izejošā naudas plūsma	(222,632)	(86,027)	(64,371)	(442,668)	-	(815,698)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	497	2,641	-	-	-	3,138
Izejošā naudas plūsma	(496)	(2,635)	-	-	-	(3,131)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	11	89	545	2,179	-	2,824
Kopā	(1,082,978)	(71,947)	(423,973)	(308,389)	(1,764)	(1,889,051)
Ārpusbilances posteņi*	(129,491)	(3,777)	(24,357)	(14,712)	(20,402)	(192,739)
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	(1,212,469)	(75,724)	(448,330)	(323,101)	(22,166)	(2,081,790)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Bankas finanšu saistību naudas plūsmu sadalījums 2016. 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	(12,629)	-	-	-	-	(12,629)
Ilgtermiņa finansējums	109	248	(209,047)	(303,341)	-	(512,031)
Pieprasījuma noguldījumi	(939,313)	-	-	-	-	(939,313)
Termiņnoguldījumi	(137,716)	(75,605)	(69,747)	(7,873)	(1,764)	(292,705)
Atvasinātie finanšu instrumenti:						
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām						
Valūtas mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	224,956	89,531	66,485	443,314	-	824,286
Izejošā naudas plūsma	(222,632)	(86,027)	(64,371)	(442,668)	-	(815,698)
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi						
Ienākošā naudas plūsma	497	2,641	-	-	-	3,138
Izejošā naudas plūsma	(496)	(2,635)	-	-	-	(3,131)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām	11	89	545	2,179	-	2,824
Kopā	(1,087,213)	(71,758)	(276,135)	(308,389)	(1,764)	(1,745,259)
Ārpusbilances posteņi*	(165,056)	(3,777)	(24,357)	(59,711)	(20,402)	(273,303)
Kopā finanšu saistības un ārpusbilances posteņi	(1,252,269)	(75,535)	(300,492)	(368,100)	(22,166)	(2,018,562)

* iekļauj līgumus par garantiju izsniegšanu

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

40. VALŪTU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības pa valūtām uz 2016. gada 31. decembri:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā EUR'000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	3,514	60,067	81	63,662
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	146	19,604	10,343	30,093
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,764	49,135	-	51,899
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	84,766	-	84,766
-- Parāda vērtspapīri un citi fiksēta ienākuma vērtspapīri	-	84,766	-	84,766
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2,301	182	-	2,483
Kredīti un debitoru parādi	12,310	1,913,094	1,771	1,927,175
-- Terminprasības pret kredītiestādēm	-	414,497	-	414,497
-- Kredīti	12,310	1,498,597	1,771	1,512,678
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	3,619	-	3,619
leguldījumu īpašumi	-	36,854	-	36,854
Pamatīdzekļi	-	28,415	-	28,415
Nemateriālie aktīvi	-	2,085	-	2,085
Atliktais nodoklis	-	8,805	-	8,805
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	171	-	171
Pārējie aktīvi	255	18,965	-	19,220
Kopā aktīvi	21,290	2,225,762	12,195	2,259,247
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	-	60,500	-	60,500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	347	1,791	87	2,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,764	40,965	-	43,729
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	208,152	1,584,133	46,262	1,838,547
-- Terminsaistības pret kredītiestādēm	8,065	604,939	2,336	615,340
-- Depozīti	200,087	979,194	43,926	1,223,207
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	5,084	-	5,084
Atliktā nodokļa saistības	-	31	-	31
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	-	40	-	40
Pārējās saistības	74	6,086	4	6,164
Uzkrājumi	-	454	-	454
Kopā saistības	211,337	1,699,084	46,353	1,956,774
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(190,047)</i>	<i>-</i>	<i>(34,158)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības				
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>189,897</i>	<i>-</i>	<i>34,304</i>	<i>-</i>
Neto garā/(īsā) pozīcija	(150)	-	146	-

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

40. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

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
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	10,752	-	10,752
Kredīti un debitoru parādi	13,364	1,981,417	1,263	1,996,044
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	-	469,537	-	469,537
-- <i>Kredīti</i>	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
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	15,436	691,684	4,090	711,210
-- <i>Depozīti</i>	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>	(164,552)	-	(30,789)	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības				
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	164,756	-	30,940	-
Neto garā/(īsā) pozīcija	204	-	151	-

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. gadu

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

40. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un saistības pa valūtām uz 2016. gada 31. decembri:

	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā EUR'000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	3,514	60,067	81	63,662
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	146	19,005	10,343	29,494
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,764	49,135	-	51,899
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņā vai zaudējumos	-	84,766	-	84,766
-- <i>Parāda vērtspapīri un citi fiksēta ienākuma vērtspapīri</i>	-	84,766	-	84,766
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	2,301	182	-	2,483
Kredīti un debitoru parādi	12,473	1,828,894	1,689	1,843,056
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	-	414,497	-	414,497
-- <i>Kredīti</i>	12,473	1,414,397	1,689	1,428,559
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	2,453	-	2,453
leguldījumu īpašumi	-	4,750	-	4,750
Pamatlīdzekļi	-	4,245	-	4,245
Nemateriālie aktīvi	-	1,732	-	1,732
leguldījumi saistīto un radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	9,102	-	9,102
Atliktais nodoklis	-	8,700	-	8,700
Pārējie aktīvi	255	7,768	-	8,023
Kopā aktīvi	21,453	2,080,799	12,113	2,114,365
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	-	60,500	-	60,500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	347	1,791	87	2,225
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,764	40,965	-	43,729
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētas finanšu saistības:	208,152	1,441,018	46,262	1,695,432
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	8,065	454,863	2,336	465,264
-- <i>Depozīti</i>	200,087	986,155	43,926	1,230,168
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	4,898	-	4,898
Pārējās saistības	74	1,347	4	1,425
Uzkrājumi	16	7,655	-	7,671
Kopā saistības	211,353	1,558,174	46,353	1,815,880
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(189,900)</i>	<i>-</i>	<i>(34,240)</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības				
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>189,897</i>	<i>-</i>	<i>34,304</i>	<i>-</i>
Neto garā/(īsā) pozīcija	(3)	-	64	-

AS DNB banka
Konsolidētais un Bankas gada pārskats par 2016. 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
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi		10,752	-	10,752
Kredīti un debitoru parādi	13,523	1,910,702	1,221	1,925,446
-- <i>Termiņprasības pret kredītiestādēm</i>	-	469,537	-	469,537
-- <i>Kredīti</i>	13,523	1,441,165	1,221	1,455,909
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	2,292	-	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	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
-- <i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	15,436	541,581	4,090	561,107
-- <i>Depozīti</i>	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>
Neto garā/(īsā) pozīcija	129	-	109	-

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 2016. gada 31. decembrim, nevar radīt būtiskus zaudējumus Bankai un/vai Koncernam.

42. PLĀNOTAIS APVIEŅOŠANĀS PROCESS

2016. gada 25. augustā Nordea un DNB paziņoja par vienošanos apvienot savas operācijas Igaunijā, Latvijā un Lietuvā, izveidojot vadošu Baltijas banku ar spēcīgām Ziemeļvalstu saknēm. Jaunā banka būs lielāka, ar plašāku tīklu un plašāku produktu piedāvājumu, un tādejādi būs labi sagatavota nākotnei. Apvienošanas darījums ir atkarīgs no regulējošo institūciju apstiprinājuma un nosacījumiem, un sagaidāms, ka tas tiks noslēgts aptuveni 2017. gada 2. ceturksnī. Esošās bankas strādās neatkarīgi līdz visu nepieciešamo apstiprinājumu saņemšanai. Apvienošanas darījumam noslēdzoties, katras Baltijas valsts Nordea filiāles bizness tiks nodots DNB grupas bankai attiecīgajā valstī. Bankas būs pietiekami kapitalizētas un ievēros visas regulējošās prasības. Pēc darījuma noslēgšanas grupa tiks reorganizēta, to apvienojot; jaunā banka kā juridiska persona un tās centrālais birojs atradīsies Igaunijā un turpinās apkalpot pārējo Baltijas valstu klientus Latvijas un Lietuvas filiālēs.

43. NOTIKUMI PĒC BILANCES SASTĀDĪŠANAS DATUMA

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.