



AS DNB banka publiskais 2016. gada 2. ceturkšņa pārskats

Pārskats sagatavots, pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvajiem noteikumiem

Kredītiestādes nosaukums: AS DNB banka
Adrese: Skanstes iela 12, Rīga, LV-1013
Reģ.Nr.: 40003024725

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	6 mēn.	6 mēn.	6 mēn.	6 mēn.
	2016 Koncerns nerevidēts EUR`000	2016 Banka nerevidēts EUR`000	2015 Koncerns nerevidēts EUR`000	2015 Banka nerevidēts EUR`000
Procentu ienākumi	21 873	19 926	24 417	22 435
Procentu izdevumi	(2 318)	(1 989)	(3 517)	(3 084)
Dividenžu ienākumi	3	1 821	12	262
Komisijas naudas ienākumi	9 169	8 101	8 598	7 713
Komisijas naudas izdevumi	(2 859)	(2 693)	(2 843)	(2 731)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	11 634	11 634	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(193)	(193)	(260)	(260)
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	32	32	(555)	(555)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	1 012	1 018	1 175	1 164
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	311	3	438	45
Pārējie ienākumi	2 281	2 414	1 781	2 015
Pārējie izdevumi	(1 439)	(1 010)	(425)	(356)
Administratīvie izdevumi	(16 552)	(15 486)	(17 719)	(16 449)
Nolietojums	(1 676)	(1 253)	(2 103)	(1 671)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	-	-	-	-
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās zaudējumi	1 714	1 999	(662)	(479)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	22 992	24 324	8 337	8 049
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(210)	-	(240)	-
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	22 782	24 324	8 097	8 049

Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	30.06.2016 Koncerns nerevidēts EUR'000	30.06.2016 Banka nerevidēts EUR'000	31.12.2015 Koncerns revidēts* EUR'000	31.12.2015 Banka revidēts* EUR'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	41 154	41 154	38 160	38 160
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27 622	27 060	60 237	59 906
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	42 039	42 039	46 199	46 199
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	86 128	86 128	77 540	77 540
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	252	252	10 752	10 752
Kredīti un debitoru parādi	1 934 439	1 856 232	1 996 044	1 925 446
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	2 844	2 404	3 444	2 292
Pamatlīdzekļi	29 302	4 807	30 107	5 281
Ieguldījumu īpašums	43 886	5 346	48 395	6 615
Nemateriālie aktīvi	2 093	1 733	2 377	2 005
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	11 142	-	11 142
Pārdošanai paredzētie aktīvi	-	-	-	-
Nodokļu aktīvi	8 821	8 701	8 984	8 701
Pārējie aktīvi	10 648	8 103	10 733	7 560
Kopā aktīvi	2 229 228	2 095 101	2 332 972	2 201 599
Saistības pret centrālajām bankām	60 500	60 500	60 596	60 596
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 830	4 830	3 174	3 174
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	38 611	38 611	44 346	44 346
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1 818 574	1 674 762	1 930 846	1 787 936
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	5 309	5 155	5 586	5 396
Uzkrājumi	1 486	16 525	1 456	18 494
Nodokļu saistības	31	-	116	-
Pārējās saistības	8 108	2 106	7 355	2 868
Kopā saistības	1 937 449	1 802 489	2 053 475	1 922 810
Kapitāls un rezerves	291 779	292 612	279 497	278 789
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	2 229 228	2 095 101	2 332 972	2 201 599
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	40 737	85 737	41 509	86 509
Ārpusbilances saistības pret klientiem	147 595	193 774	156 011	187 166

*Salīdzinošie dati par 2015. gada 31. decembri aizpildīti, balstoties uz informāciju, kas pieejama AS DNB banka revidētajā 2015. gada finanšu pārskatā, kura revīziju veica Ernst & Young Baltic SIA.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.06.2016 Koncerns EUR' 000	30.06.2016 Banka EUR' 000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	251 844	256 064
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	251 844	256 064
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	251 844	256 064
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1 489 322	1 446 346
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1 350 212	1 313 609
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	-	-
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	120 927	114 554
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	18 183	18 183
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	16.91%	17.70%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	184 825	190 978
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	16.91%	17.70%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	162 485	169 283
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	16.91%	17.70%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	132 698	140 356
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība	2.5	2.5
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5	2.5
4.2.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	-	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.91%	17.70%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.91%	17.70%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.91%	17.70%

Koncerna un Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	6 mēn. 2016 Koncerns	6 mēn. 2016 Banka	6 mēn. 2015 Koncerns	6 mēn. 2015 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	15.92%	16.98%	6.24%	6.15%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.88%	2.13%	0.64%	0.67%

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.06.2016 Banka EUR' 000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	21 053
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	20 101
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	338 070
1.4.	Likvidie vērtspapīri	83 498
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	462 722
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	74 057
2.2.	Noguldījumi	1 000 524
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	8 432
2.5.	Pārējās tekošās saistības	8 032
2.6.	Ārpusbilances saistības	178 662
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 269 707
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7) (%)	36.44
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%

Konsolidācijas grupas sastāvs

2016. gada 30. jūnijā

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerksabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1	SIA DNB līzings	40003659898	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	LIZ	100	100	MS
2	IPAS DNB Asset Management	40003699053	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	IPS	100	100	MS
3	SIA Skanstes 12	40003975842	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
4	SIA Salvus	40103223713	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
5	SIA Salvus 2	50103254931	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
6	SIA Salvus 3	40103261113	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
7	SIA Salvus 4	40103588074	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
8	SIA Salvus 5	40103673347	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
9	SIA Salvus 6	40103826344	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS

* IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, LIZ – līzings kompānija, PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums.

** MS - meitas sabiedrība.

Akcionāru sastāvs un līdzdalība pamatkapitālā

2016. gada 30. jūnijā

Akcionārs	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	Akciju skaits
DNB Bank ASA	191 178	100%	191 178 337

Bankas vadība

2016. gada 30. jūnijā

Bankas padome

Vārds uzvārds	Ieņemamais amats
Matss Vermelins	Padomes priekšsēdētājs
Ivars Kapitovičs	Padomes loceklis
Bjornars Lunds	Padomes loceklis
Elīne Skramstada	Padomes locekle
Olafs Tronsgārds	Padomes loceklis

Bankas valde

Vārds uzvārds	Ieņemamais amats
Atle Knai	Valdes priekšsēdētājs, prezidents
Lauris Macijevskis	Valdes loceklis, viceprezidents
Dace Kauliņa	Valdes locekle, viceprezidente
Intars Sloka	Valdes loceklis, viceprezidents
Jānis Teteris	Valdes loceklis, viceprezidents
Anita Bērziņa	Valdes locekle, viceprezidente
Hannu Saksala	Valdes loceklis, viceprezidents

Risku analīze

Ar informāciju par risku analīzi ir iespējams iepazīties AS DNB banka 2015. gada pārskatā no 23. līdz 28. lpp., un kopš šīs publicēšanas risku pārvaldīšanas politika nav būtiski mainījusies:

https://www.dnb.lv/sites/default/files/docs/finansu_parskati/gada_parskats_2015_0.pdf

Bankas organizatoriskā struktūra un filiāles

Ar aktuālo informāciju par Bankas struktūru ir iespējams iepazīties DNB bankas interneta mājaslapas sadaļā "DNB Latvijā": <https://www.dnb.lv/lv/dnb-latvija>

Ar aktuālo informāciju par Bankas filiāļu sarakstu ir iespējams iepazīties DNB bankas interneta mājaslapas sadaļā "Kontaktinformācija": <https://www.dnb.lv/lv/kontaktinformacija>

Darbības stratēģija un mērķi

Ar aktuālo informāciju par Bankas darbības stratēģijām un mērķiem ir iespējams iepazīties DNB bankas interneta mājaslapas sadaļā "Vīzija un vērtības": <https://www.dnb.lv/lv/vizija-un-vertibas-0>

Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

AS DNB bankai atsevišķs kredītreitings nav piešķirts. Informācija (angļu val.) par DNB bank ASA kredītreitingiem pieejama šeit:

<https://www.dnb.no/en/about-us/investor-relations/ratings.html>

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos*

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	30.06.2016 Koncerns EUR'000	30.06.2016 Banka EUR'000	31.12.2015 Koncerns EUR'000	31.12.2015 Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	49 455	49 455	43 067	43 067
Francijas finanšu institūciju obligācijas	34 518	34 518	34 473	34 473
Kopā	83 973	83 973	77 540	77 540

Atbilstošie Moody's reitingi		30.06.2016		31.12.2015	
		EUR'000	%	EUR'000	%
1. riska reitinga klase	Aaa	-	0%	-	0%
2. riska reitinga klase	Aa1-A3	83 973*	100%	77 540*	100%
3. riska reitinga klase	Baa1-Baa2	-	0%	-	0%
4. riska reitinga klase	Baa3	-	0%	-	0%
Neklasificēti		-	0%	-	0%
Kopā		83 973	100%	77 540	100%

* Atšifrētas pozīcijas pa valstīm, kuru emitentu emitēto vērtspapīru uzskaites vērtība pārsniedz 10 procentus no bankas pašu kapitāla

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