



# **AS DNB banka publiskais 2016. gada 3. 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	9 mēn. 2016	9 mēn. 2016	9 mēn. 2015	9 mēn. 2015
	Koncerns nerevidēts EUR`000	Banka nerevidēts EUR`000	Koncerns nerevidēts EUR`000	Banka nerevidēts EUR`000
Procentu ienākumi	33 789	29 905	35 853	32 916
Procentu izdevumi	(3 436)	(2 947)	(5 610)	(4 958)
Dividenžu ienākumi	3	1 821	20	270
Komisijas naudas ienākumi	13 847	12 237	12 864	11 484
Komisijas naudas izdevumi	(4 426)	(4 178)	(4 287)	(4 119)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	11 623	11 623	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(473)	(473)	(343)	(343)
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	309	309	(761)	(761)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	1 480	1 487	1 707	1 698
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	682	29	166	39
Pārējie ienākumi	2 707	3 586	4 272	4 751
Pārējie izdevumi	(1 780)	(1 675)	(672)	(587)
Administratīvie izdevumi	(24 492)	(22 885)	(26 028)	(24 126)
Nolietojums	(2 498)	(1 860)	(3 077)	(2 431)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	-	-	-	-
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās zaudējumi	2 229	2 599	(360)	(196)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	<b>29 564</b>	<b>29 578</b>	<b>13 744</b>	<b>13 637</b>
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(602)	-	(366)	-
<b>Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)</b>	<b>28 962</b>	<b>29 578</b>	<b>13 378</b>	<b>13 637</b>

## Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	30.09.2016 Koncerns nerevidēts EUR`000	30.09.2016 Banka nerevidēts EUR`000	31.12.2015 Koncerns revidēts* EUR`000	31.12.2015 Banka revidēts* EUR`000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	49 291	49 291	38 160	38 160
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	31 224	30 611	60 237	59 906
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	33 648	33 647	46 199	46 199
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	83 457	83 457	77 540	77 540
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	252	252	10 752	10 752
Kredīti un debitoru parādi	1 966 092	1 878 523	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	2 855	2 502	3 444	2 292
Pamatlīdzekļi	28 927	4 572	30 107	5 281
Ieguldījumu īpašums	37 255	4 779	48 395	6 615
Nemateriālie aktīvi	2 016	1 660	2 377	2 005
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	11 142	-	11 142
Pārdošanai paredzētie aktīvi	-	-	-	-
Nodokļu aktīvi	8 814	8 701	8 984	8 701
Pārējie aktīvi	10 269	7 220	10 733	7 560
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>2 254 100</b>	<b>2 116 357</b>	<b>2 332 972</b>	<b>2 201 599</b>
Saistības pret centrālajām bankām	60 500	60 500	60 596	60 596
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 835	2 835	3 174	3 174
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	30 125	30 125	44 346	44 346
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1 850 980	1 707 507	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	4 664	4 495	5 586	5 396
Uzkrājumi	516	12 338	1 456	18 494
Nodokļu saistības	322	-	116	-
Pārējās saistības	6 199	690	7 355	2 868
<b>Kopā saistības</b>	<b>1 956 141</b>	<b>1 818 490</b>	<b>2 053 475</b>	<b>1 922 810</b>
Kapitāls un rezerves	297 959	297 867	279 497	278 789
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>2 254 100</b>	<b>2 116 357</b>	<b>2 332 972</b>	<b>2 201 599</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>				
Iespējamās saistības	39 193	84 193	41 509	86 509
Ārpusbilances saistības pret klientiem	132 552	182 398	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	30.09.2016 Koncerns EUR' 000	30.09.2016 Banka EUR' 000
<b>1.</b>	<b>Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>252 575</b>	<b>256 341</b>
<b>1.1.</b>	<b>Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)</b>	<b>252 575</b>	<b>256 341</b>
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	252 575	256 341
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
<b>1.2.</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>1 471 442</b>	<b>1 423 963</b>
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1 336 986	1 295 880
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	13 529	13 529
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
<b>3.</b>	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	17.17%	18.00%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	186 360	192 263
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	17.17%	18.00%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	164 288	170 903
3.5.	<b>Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)</b>	<b>17.17%</b>	<b>18.00%</b>
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	134 860	142 424
<b>4.</b>	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība</b>	<b>2.5</b>	<b>2.5</b>
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5	2.5
4.2.	Iestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve (%)	-	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
<b>5.</b>	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>		
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	17.17%	18.00%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	17.17%	18.00%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	17.17%	18.00%

## Koncerna un Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	9 mēn. 2016 Koncerns	9 mēn. 2016 Banka	9 mēn. 2015 Koncerns	9 mēn. 2015 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	13.33%	13.61%	6.81%	6.89%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.61%	1.75%	0.70%	0.76%

## Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.09.2016 Banka EUR 000
<b>1.</b>	<b>Likvidie aktīvi</b>	
1.1.	Kase	22 278
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	27 013
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	345 611
1.4.	Likvidie vērtspapīri	80 718
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	475 620
<b>2.</b>	<b>Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)</b>	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	26 296
2.2.	Noguldījumi	1 032 025
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	6 890
2.5.	Pārējās tekošās saistības	1 484
2.6.	Ārpusbilances saistības	166 024
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 232 719
<b>3.</b>	<b>Likviditātes rādītājs (1.5./2.7) (%)</b>	<b>38.58</b>
<b>4.</b>	<b>Minimālais likviditātes rādītājs</b>	<b>30%</b>

## Konsolidācijas grupas sastāvs

2016. gada 30. septembrī

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. septembrī

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. septembrī

#### 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 34. līdz 41. lpp., un kopš šīs publicēšanas risku pārvaldīšanas politika nav būtiski mainījusies:

<https://www.dnb.lv/sites/default/files/docs/gp16lat.pdf>

### Bankas organizatoriskā struktūra un filiāles

Ar aktuālo informāciju par Bankas struktūru ir iespējams iepazīties DNB bankas interneta mājaslapas sadaļā "DNB Latvijā": [https://www.dnb.lv/sites/default/files/docs/struktura\\_dnb\\_v1\\_copy.pdf](https://www.dnb.lv/sites/default/files/docs/struktura_dnb_v1_copy.pdf)

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

## Darbības stratēģija un mērķi

Ar aktuālo informāciju par Bankas darbības stratēģijām un mērķiem ir iespējams iepazīties DNB bankas interneta mājaslapas sadaļā "Vīzija un vērtības": <https://www.dnb.lv/lv/vizija-un-vertibas-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	30.09.2016 Koncerns EUR'000	30.09.2016 Banka EUR'000	31.12.2015 Koncerns EUR'000	31.12.2015 Banka EUR'000
<b>Parāda vērtspapīri</b>				
Latvijas valdības obligācijas	46 597	46 597	43 067	43 067
Francijas finanšu institūciju obligācijas	34 553	34 553	34 473	34 473
<b>Kopā</b>	<b>81 150</b>	<b>81 150</b>	<b>77 540</b>	<b>77 540</b>

Atbilstošie Moody's reitingi		30.09.2016 EUR'000		31.12.2015 EUR'000	
			%		%
1. riska reitinga klase	<b>Aaa</b>	-	0%	-	0%
2. riska reitinga klase	<b>Aa1-A3</b>	81 150**	100%	77 540**	100%
3. riska reitinga klase	<b>Baa1-Baa2</b>	-	0%	-	0%
4. riska reitinga klase	<b>Baa3</b>	-	0%	-	0%
Neklasificēti		-	0%	-	0%
<b>Kopā</b>		<b>81 150</b>	<b>100%</b>	<b>77 540</b>	<b>100%</b>

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

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