



AS DNB banka publiskais 2016. gada 1. 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	3 mēn.	3 mēn.	3 mēn.	3 mēn.
	2016 Koncerns nerevidēts EUR`000	2016 Banka nerevidēts EUR`000	2015 Koncerns nerevidēts EUR`000	2015 Banka nerevidēts EUR`000
Procentu ienākumi	11 043	9 976	12 386	11 465
Procentu izdevumi	(1 184)	(1 015)	(1 906)	(1 660)
Dividenžu ienākumi	3	1 821	7	7
Komisijas naudas ienākumi	4 661	4 156	4 260	3 850
Komisijas naudas izdevumi	(1 345)	(1 268)	(1 236)	(1 177)
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	-	-	-	-
Neto peļņa/(zaudējumi) no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	59	59	(189)	(189)
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	(150)	(150)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	444	447	612	596
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	211	51	306	87
Pārējie ienākumi	1 066	1 203	733	927
Pārējie izdevumi	(663)	(480)	(216)	(188)
Administratīvie izdevumi	(8 280)	(7 699)	(9 021)	(8 376)
Nolietojums	(848)	(636)	(1 067)	(851)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	-	-	-	-
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās zaudējumi	1 556	1 692	(277)	(200)
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	6 723	8 307	4 242	4 141
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(109)	-	(91)	-
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	6 614	8 307	4 151	4 141

Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	31.03.2016 Koncerns nerevidēts EUR`000	31.03.2016 Banka nerevidēts EUR`000	31.12.2015 Koncerns revidēts* EUR`000	31.12.2015 Banka revidēts* EUR`000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	36 553	36 553	38 160	38 160
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	61 289	60 723	60 237	59 906
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	36 639	36 639	46 199	46 199
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	83 915	83 915	77 540	77 540
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	10 622	10 622	10 752	10 752
Kredīti un debitoru parādi	1 911 324	1 837 504	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	3 968	3 447	3 444	2 292
Pamatlīdzekļi	29 717	5 055	30 107	5 281
Ieguldījumu īpašums	46 543	6 216	48 395	6 615
Nemateriālie aktīvi	2 228	1 863	2 377	2 005
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	11 142	-	11 142
Pārdošanai paredzētie aktīvi	-	-	-	-
Nodokļu aktīvi	8 860	8 701	8 984	8 701
Pārējie aktīvi	8 182	5 697	10 733	7 560
Kopā aktīvi	2 239 840	2 108 077	2 332 972	2 201 599
Saistības pret centrālajām bankām	60 619	60 619	60 596	60 596
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 514	3 514	3 174	3 174
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	39 824	39 824	44 346	44 346
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1 836 069	1 693 213	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	5 414	4 798	5 586	5 396
Uzkrājumi	1 486	18 014	1 456	18 494
Nodokļu saistības	49	-	116	-
Pārējās saistības	6 884	1 130	7 355	2 868
Kopā saistības	1 953 859	1 821 112	2 053 475	1 922 810
Kapitāls un rezerves	285 981	286 965	279 497	278 789
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	2 239 840	2 108 077	2 332 972	2 201 599
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	42 116	87 125	41 509	86 509
Ārpusbilances saistības pret klientiem	149 535	198 403	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	31.03.2016 Koncerns EUR' 000	31.03.2016 Banka EUR' 000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	256 870	257 955
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	256 870	257 955
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	256 870	257 955
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.)	1 478 535	1 425 740
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1 340 930	1 294 509
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	16 678	16 677
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)	17.37%	18.09%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	190 336	193 797
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	17.37%	18.09%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	168 158	172 411
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	17.37%	18.09%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	138 587	143 896
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	17.37%	18.09%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	17.37%	18.09%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	17.37%	18.09%

Koncerna un Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	3 mēn.	3 mēn.	3 mēn.	3 mēn.
	2016 Koncerns	2016 Banka	2015 Koncerns	2015 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	9.17%	11.76%	6.44%	6.37%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.06%	1.44%	0.69%	0.70%

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.03.2016 Banka EUR 000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	20 690
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	15 863
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	400 733
1.4.	Likvidie vērtspapīri	83 582
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	520 868
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	37 238
2.2.	Noguldījumi	988 176
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	8 190
2.5.	Pārējās tekošās saistības	5 541
2.6.	Ārpusbilances saistības	189 306
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 228 451
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7) (%)	42.40
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%

Konsolidācijas grupas sastāvs

2016. gada 31. martā

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 31. martā

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

Bankas vadība

2016. gada 31. martā

Bankas padome

Vārds uzvārds	Ieņemamais amats
Matss Vermelins	Padomes priekšsēdētājs
Tonijs Samuēlsens	Padomes loceklis
Leifs Renē Hansens	Padomes loceklis
Eļīne Skramstada	Padomes locekle

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://dnb.lv/sites/default/files/financial_results/documents/gada_parskats_2015.pdf

Bankas organizatoriskā struktūra un filiāles

Ar aktuālo informāciju par Bankas struktūru ir iespējams iepazīties DNB bankas interneta mājaslapas sadaļā "Organizācijas struktūra":

<https://www.dnb.lv/lv/par-mums/organizacijas-struktura>

Ar aktuālo informāciju par Bankas filiāļu sarakstu ir iespējams iepazīties DNB bankas interneta mājaslapas sadaļā "Filiāles":

<https://www.dnb.lv/lv/filiales/filialu-saraksts>

Darbības stratēģija un mērķi

Ar aktuālo informāciju par Bankas darbības stratēģijām un mērķiem ir iespējams iepazīties DNB bankas interneta mājaslapas sadaļā "Vīzija, vērtības un stratēģija":

<https://www.dnb.lv/lv/par-mums/vizija-vertibas-un-strategija>

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 un ieguldījumu vērtspapīri	31.03.2016 Koncerns EUR'000	31.03.2016 Banka EUR'000	31.12.2015 Koncerns EUR'000	31.12.2015 Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	49 397	49 397	43 067	43 067
OECD finanšu institūciju obligācijas	34 518	34 518	34 473	34 473
Kopā	83 915	83 915	77 540	77 540

Atbilstošie Moody's reitingi		31.03.2016		31.12.2014	
		EUR'000	%	EUR'000	%
1. riska reitinga klase	Aaa	-	0%	-	0%
2. riska reitinga klase	Aa1-A3	83 915*	100%	77 540*	100%
3. riska reitinga klase	Baa1-Baa2	-	0%	-	0%
4. riska reitinga klase	Baa3	-	0%	-	0%
Neklasificēti		-	0%	-	0%
Kopā		83 915	100%	77 540	100%

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