

AS DNB banka publiskais 2017. 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

DNB

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	06 mēn 2017 Koncerns nerevidēts EUR `000	06 mēn 2017 Banka nerevidēts EUR `000	06 mēn 2016 Koncerns nerevidēts EUR `000	06 mēn 2016 Banka nerevidēts EUR `000
Procentu ienākumi	22 708	20 372	21 873	19 926
Procentu izdevumi	(3 165)	(2 883)	(2 318)	(1 989)
Dividenžu ienākumi	18	2 062	3	1 821
Komisijas naudas ienākumi	9 649	8 752	9 169	8 101
Komisijas naudas izdevumi	(2 930)	(2 749)	(2 859)	(2 693)
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	(292)	(292)	(193)	(193)
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	106	106	32	32
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	1 115	1 107	1 012	1 018
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/ (zaudējumi)	224	(13)	311	3
Pārējie ienākumi	1 577	1 844	2 281	2 414
Pārējie izdevumi	(646)	(590)	(1 439)	(1 010)
Administratīvie izdevumi	(16 271)	(15 262)	(16 552)	(15 486)
Nolietojums	(1 504)	(1 081)	(1 676)	(1 253)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	-	-	-	-
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās zaudējumi	2 146	2 367	1 714	1 999
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	12 735	13 740	22 992	24 324
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(529)	(400)	(210)	-
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	12 206	13 340	22 782	24 324

Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	30.06.2017. Koncerns nerevidēts EUR`000	30.06.2017. Banka nerevidēts EUR`000	31.12.2016. Koncerns revidēts* EUR`000	31.12.2016. Banka revidēts* EUR`000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	63 520	63 520	63 662	63 662
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27 210	26 621	30 093	29 494
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	28 171	28 171	51 899	51 899
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	81 109	81 109	84 766	84 766
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2 492	2 492	2 483	2 483
Kredīti un debitoru parādi	1 904 720	1 809 631	1 927 175	1 843 056
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	2 840	2 432	3 619	2 453
Pamatlīdzekļi	27 459	3 700	28 415	4 245
Ieguldījumu īpašums	35 953	3 233	36 854	4 750
Nemateriālie aktīvi	1 751	1 398	2 085	1 732
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	8 817	-	9 102
Pārdošanai paredzētie aktīvi	-	-	-	-
Nodokļu aktīvi	9 028	8 700	8 976	8 701
Pārējie aktīvi	7 383	5 997	19 220	8 022
Kopā aktīvi	2 191 636	2 045 821	2 259 247	2 114 365
Saistības pret centrālajām bankām	60 500	60 500	60 500	60 500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 141	2 141	2 225	2 225
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	34 000	34 000	43 729	43 729
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1 798 886	1 655 342	1 838 547	1 695 432
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	4 051	3 901	5 084	4 898
Uzkrājumi	533	6 476	454	7 671
Nodokļu saistības	431	400	71	-
Pārējās saistības	6 395	1 215	6 165	1 425
Kopā saistības	1 906 937	1 763 975	1 956 775	1 815 880
Kapitāls un rezerves	284 699	281 846	302 472	298 485
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	2 191 636	2 045 821	2 259 247	2 114 365
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	34 647	79 647	50 390	95 391
Ārpusbilances saistības pret klientiem	160 299	168 299	142 349	177 912

* Salīdzinošie dati par 2016. gada 31. decembri aizpildīti, balstoties uz informāciju, kas pieejama AS DNB banka revidētajā 2016. gada finanšu pārskatā, kura revīziju veica Ernst & Young Baltic SIA.

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.06.2017. Koncerns EUR`ooo	30.06.2017. Banka EUR`ooo
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	263 496	260 031
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	263 496	260 031
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	263 496	260 031
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.)	1 363 219	1 302 447
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1 230 047	1 178 063
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	122 013	113 225
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	11 159	11 159
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)	19,33%	19,96%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	202 151	201 421
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	19,33%	19,96%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	181 703	181 884
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	19,33%	19,96%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	154 438	155 835
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība	3,26	3,26
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,50	2,50
4.2.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	-	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	0,01	0,01
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	0,75	0,75
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	19,33%	19,96%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	19,33%	19,96%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	19,33%	19,96%

D N B

Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	06 mēn. 2017 Koncerns	06 mēn. 2017 Banka	06 mēn. 2016 Koncerns	06 mēn. 2016 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	8,30%	9,17%	15,92%	16,98%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1,05%	1,22%	1,88%	2,13%

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.06.2017. Banka EUR `000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	23 095
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	40 425
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	384 621
1.4.	Likvidie vērtspapīri	80 860
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	529 001
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	13 534
2.2.	Noguldījumi	1 046 351
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	8 548
2.5.	Pārējās tekošās saistības	8 832
2.6.	Ārpusbilances saistības	152 163
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 229 428
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7) (%)	43,03
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%

DNB

Konsolidācijas grupas sastāvs 2017. gada 30. jūnijā

Nr. p.k.	Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerccabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttie-sību daļa komercsa-biedrībā (%)	Pama-tojums iekļaušanai grupā**
1	AS DNB banka	40003024725	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	BNK	-	-	MT
2	SIA DNB līzings	40003659898	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	LIZ	100	100	MS
3	IPAS DNB Asset Management	40003699053	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	IPS	100	100	MS
4	SIA Skanstes 12	40003975842	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
5	SIA Salvus	40103223713	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
6	SIA Salvus 2	50103254931	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
7	SIA Salvus 3	40103261113	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
8	SIA Salvus 4	40103588074	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
9	SIA Salvus 6	40103826344	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MS
10	SIA Barona 24/26	40203076306	LV,Rīga, Skanstes ielā 12	PLS	100	100	MMS

* BNK - banka, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, LIZ – līzinga kompānija, PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums.

** MS - meitas sabiedrība, MT - mātes sabiedrība, MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība

Pārskata periodā ir notikušas izmaiņas konsolidācijas grupas sastāvā. Tika pārdotas SIA Salvus 5 kapitāla daļas un nodibināts uzņēmums SIA Barona 24/26.

Akcionāru sastāvs un līdzdalība pamatkapitālā 2017. gada 30. jūnijā

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

Bankas vadība 2017. gada 30. jūnijā

Bankas padome

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

Bankas valde

Vārds uzvārds	Ieņemamais amats
Jānis Teteris	Valdes priekšsēdētājs, prezidents
Lauris Macijevskis	Valdes loceklis, viceprezidents
Dace Kauliņa	Valdes locekle, viceprezidente
Intars Sloka	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 2016. gada pārskatā no 27. līdz 32. lpp., un kopš šīs publiskošanas risku pārvaldīšanas politika nav būtiski mainījusies:

https://www.dnb.lv/sites/default/files/docs/finansu_parskati/annual_report_2016_eng_v8.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/img/struktura_dnb_lv_17072017-01.png

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-o>

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 pārvertēšanu peļņā vai zaudējumos*

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvertēšanu peļņā vai zaudējumos	30.06.2017. Koncerns EUR'ooo	30.06.2017. Banka EUR'ooo	31.12.2016. Koncerns EUR'ooo	31.12.2016. Banka EUR'ooo
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	46 364	46 364	50 211	50 211
Francijas finanšu institūciju obligācijas	34 744	34 744	34 555	34 555
Kopā	81 108	81 108	84 766	84 766

Atbilstošie Moody's reitingi		30.06.2017.		31.12.2016.	
		EUR'ooo	%	EUR'ooo	%
1. riska reitinga klase	Aaa	-	0%	-	0%
2. riska reitinga klase	Aa1-A3	81 108**	100%	84 766**	100%
3. riska reitinga klase	Baa1-Baa2	-	0%	-	0%
4. riska reitinga klase	Baa3	-	0%	-	0%
Neklasificēti		-	0%	-	0%
Kopā		81 108	100%	84 766	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 klasificēti atbilstoši vērtspapīru kredītreitingam

DNB