

AS DNB banka publiskais 2017. 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	09 mēn 2017 Koncerns nerevidēts EUR `ooo	09 mēn 2017 Banka nerevidēts EUR `ooo	09 mēn 2016 Koncerns nerevidēts EUR `ooo	09 mēn 2016 Banka nerevidēts EUR `ooo
Procentu ienākumi	34 243	30 668	33 789	29 905
Procentu izdevumi	(4 680)	(4 253)	(3 436)	(2 947)
Dividenžu ienākumi	26	2 070	3	1 821
Komisijas naudas ienākumi	14 061	12 635	13 847	12 237
Komisijas naudas izdevumi	(4 506)	(4 241)	(4 426)	(4 178)
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	(469)	(469)	(473)	(473)
Neto peļņa/(zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	23	23	309	309
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	1 668	1 655	1 480	1 487
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/(zaudējumi)	92	(47)	682	29
Pārējie ienākumi	2 683	2 727	2 707	3 586
Pārējie izdevumi	(1 031)	(938)	(1 780)	(1 675)
Administratīvie izdevumi	(25 082)	(23 728)	(24 492)	(22 885)
Nolietojums	(2 292)	(1 658)	(2 498)	(1 860)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	-	-	-	-
Kredītu un debitoru parādu vērtības samazināšanās zaudējumi	4 768	4 848	2 229	2 599
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	19 504	19 292	29 564	29 578
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	(456)	(255)	(602)	-
Pārskata perioda peļņa/(zaudējumi)	19 048	19 037	28 962	29 578

Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	30.09.17 Koncerns nerevidēts EUR `ooo	30.09.17 Banka nerevidēts EUR `ooo	31.12.16 Koncerns revidēts* EUR `ooo	31.12.16 Banka revidēts* EUR `ooo
Kase un prasības pret centrālajām bankām	325 404	325 404	63 662	63 662
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	258 516	257 720	30 093	29 494
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	19 599	19 599	51 899	51 899
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	80 891	80 891	84 766	84 766
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2 556	2 556	2 483	2 483
Kredīti un debitoru parādi	1 564 015	1 454 927	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	2 776	2 446	3 619	2 453
Pamatlīdzekļi	26 982	3 429	28 415	4 245
Ieguldījumu īpašums	20 671	2 772	36 854	4 750
Nemateriālie aktīvi	1 810	1 457	2 085	1 732
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	8 817	-	9 102
Pārdošanai paredzētie aktīvi	-	-	-	-
Nodokļu aktīvi	9 365	9 209	8 976	8 701
Pārējie aktīvi	63 937	62 999	19 220	8 022
Kopā aktīvi	2 376 522	2 232 226	2 259 247	2 114 365
Saistības pret centrālajām bankām	60 500	60 500	60 500	60 500
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 612	1 612	2 225	2 225
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	21 638	21 638	43 729	43 729
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	1 749 839	1 608 045	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	3 926	3 762	5 084	4 898
Uzkrājumi	228	6 447	454	7 671
Nodokļu saistības	794	763	71	-
Pārējās saistības	5 737	1 210	6 165	1 425
Kopā saistības	1 844 274	1 703 977	1 956 775	1 815 880
Kapitāls un rezerves	532 248	528 249	302 472	298 485
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	2 376 522	2 232 226	2 259 247	2 114 365
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	36 624	81 623	50 390	95 391
Ārpusbilances saistības pret klientiem	157 461	317 224	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	30.09.17 Koncerns EUR `000	30.09.17 Banka EUR `000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	505 667	502 155
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	505 667	502 155
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	505 667	502 155
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2.	Kopējā riska darījumu vērtība	1 328 082	1 351 001
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1 198 977	1 230 684
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/pielāgādei	-	-
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	7 092	7 092
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)	38,07%	37,17%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4,5%)	445 903	441 360
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	38,07%	37,17%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	425 982	421 095
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	38,07%	37,17%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	399 420	394 075
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība	3,3	3,3
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,5	2,5
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	38,07%	37,17%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	38,07%	37,17%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	38,07%	37,17%

Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	09 mēn. 2017 Koncerns	09 mēn. 2017 Banka	09 mēn. 2016 Koncerns	09 mēn. 2016 Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	7,96%	8,04%	13,33%	13,61%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1,10%	1,17%	1,61%	1,75%

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.09.17 Koncerns EUR `ooo
1. Likvidie aktīvi		
1.1.	Kase	23 134
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	302 269
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	257 721
1.4.	Likvidie vērtspapīri	80 689
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	663 813
2. Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)		
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	70 744
2.2.	Noguldījumi	1 010 076
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	20 041
2.5.	Pārējās tekošās saistības	4 168
2.6.	Ārpusbilances saistības	309 659
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	1 414 688
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7) (%)	46,92
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%

Konsolidācijas grupas sastāvs

2017. gada 30. septembrī

Nr. p.k.	Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerccabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerccabiedrībā (%)	Pamatojums 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

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

** MS - meitas sabiedrība, MT - mātes sabiedrība

Pārskata periodā ir notikušas izmaiņas konsolidācijas grupas sastāvā. Tika pārdots uzņēmums SIA Barona 24/26.

Akcionāru sastāvs un līdzdalība pamatkapitālā

2017. gada 30. septembrī

Akcionārs	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	Akciju skaits
DNB Bank ASA	191178	100%	191 178 337

Bankas vadība

2017. gada 30. septembrī

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

2016. gada 25. augustā DNB un Nordea vienojās apvienot savu darbību Igaunijā, Latvijā un Lietuvā, lai izveidotu vadošo neatkarīgo galveno finanšu pakalpojumu sniedzēju Baltijā.

Darījuma pabeigšana bija atkarīga no dažādu uzraudzības iestāžu atļauju saņemšanas. Pēc visu attiecīgo atļauju saņemšanas darījuma noslēgums notika 2017. gada 1. oktobrī.

Attiecīgā darījuma ietvaros:

- AS DNB banka nosaukums tika mainīts uz Luminor Bank AS;
- par Luminor Bank AS vienīgo akcionāru kļuva Luminor Group AB, kuras akciju vairākums pieder DNB un Nordea;
- Nordea Bank AB (publ) nodeva Luminor Bank AS Nordea Bank AB (publ) Latvijas filiāles aktīvus un saistības, kā arī noteiktu Latvijas komercsabiedrību (cita starpā, Luminor Pensions Latvia IPAS, Luminor Latvijas atklātais pensiju fonds AS un Luminor Līzings SIA) pamatkapitāla daļas (akcijas), kuras piederēja Nordea.

Papildus jānorāda, ka saistībā ar iepriekš minēto, sākot ar 2017. gada 1. oktobri, Luminor Bank AS padomes un valdes sastāvs ir šāds:

Luminor Bank AS padome:

- Erkki Raasuke, priekšsēdētājs;
- Mari Mõis;
- Marilin Pikaro;
- Hannu Kalevi Saksala;
- Karl Christian Wallentin;

Luminor Bank AS valde:

- Kerli Gabrilovica, priekšsēdētāja;
- Ivita Asare;
- Jānis Buks;
- Jānis Teteris;
- Kristaps Zakulis (pilnvaru termiņa sākums – 2017. gada 3. oktobris).

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>

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	30.09.17 Koncerns EUR'000	30.09.17 Banka EUR'000	31.12.16 Koncerns EUR'000	31.12.16 Banka EUR'000
Parāda vērtspapīri				
Latvijas valdības obligācijas	46 235	46 235	50 211	50 211
Francijas finanšu institūciju obligācijas	34 656	34 656	34 555	34 555
Kopā	80 891	80 891	84 766	84 766

Atbilstošie Moody's reitingi		30.09.17		31.12.16	
		EUR'000	%	EUR'000	%
1. riska reitinga klase	Aaa	-	0%	-	0%
2. riska reitinga klase	Aa1-A3	80 891**	100%	84 766**	100%
3. riska reitinga klase	Baa1-Baa2	-	0%	-	0%
4. riska reitinga klase	Baa3	-	0%	-	0%
Neklasificēti		-	0%	-	0%
Kopā		80 891	100%	84766	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