

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs) par 2014. gadu

Ievads

Saskaņā ar Kredītiestāžu likuma 36.³ pantu un Eiropas Savienības (ES) regulas Nr. 575/2013 astotajā daļā noteikto, Koncerns vismaz reizi gadā publisko informāciju savā tīmekļa vietnē par Koncerna darbībai piemītošajiem riskiem un to pārvaldīšanas metodēm, kā arī par kapitāla pietiekamību.

Šis pārskats ir sagatavots ar mērķi informēt par regulējošo prasību ieviešanu un risku novērtēšanas procesu AS DNB bankā (turpmāk tekstā - Banka) saskaņā ar 3.pīlāra (*Pillar 3*) noteikumiem. Pārskats ir sagatavots saskaņā ar ES regulas Nr. 575/2013 astotajā daļā un ES direktīvā Nr. 2013/36/ES noteikto. 3.pīlāra pārskatu nav auditējuši ne iekšējie, ne ārējie auditori, taču šajā pārskatā ir iekļauta informācija, kuru satur Bankas 2014. gada pārskats. Trešais Pīlārs papildina 1. pīlāru (minimālās kapitāla prasības) un 2. pīlāru (iekšējo kapitāla pietiekamības novērtēšanas process un uzraudzības pārbaudes process) ar mērķi uzlabot tirgus disciplīnu, publicējot informāciju par riskiem, to vadību un kapitālu. Pārskats tiek sagatavots vienu reizi gadā. Šis pārskats ir sagatavots konsolidācijas grupas līmenī (turpmāk tekstā – Koncerns).

Konsolidācijas sastāvs

AS DNB Banka, reģistrācijas nr. 40003024725. Konsolidācijas sastāvā iekļautas sekojošas AS DNB banka meitas sabiedrības:

Komerccabiedrības nosaukums	Pamatkapitāls, TEUR	Bankas daļa (%)	Valsts	Konsolidācijas metode
SIA DNB Ižings	4 838	100	Latvija	pilna
IPAS DNB Asset Management	598	100	Latvija	pilna
SIA Skanstes 12	1 181	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS*	3 217	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 2*	3 031	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 3*	57	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 4*	285	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 5*	285	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 6*	300	100	Latvija	pilna

* AS DNB banka meitas uzņēmumi, kas dibināti ar nolūku nodrošināt piespiedu un/vai brīvprātīgās parādu piedziņas gaitā pārņemtā nekustamā īpašuma pārdošanu un/vai uzturēšanu.

Informācija par pārvaldības pasākumiem

AS DNB banka padomes, valdes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, novērtēšana tiek veikta atbilstoši AS DNB banka padomes, valdes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, novērtēšanas politikai (turpmāk – Novērtēšanas politika), kuras mērķis ir novērst korporatīvās pārvaldības riskus, kas var veicināt pārmērīgas un neapdomīgas risku uzņemšanās praksi un tādējādi izraisīt AS DNB banka un tās meitas sabiedrībās darbības traucējumus vai radīt sistēmiskas problēmas finanšu sektorā kopumā.

Novērtēšanas politika nosaka kritērijus, kādus AS DNB banka piemēro AS DNB banka padomes un valdes locekļu, kā arī personu, kas AS DNB banka pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai, kā arī nosaka kārtību, kādā veicama šāda novērtēšana.

Tā ir izstrādāta, pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2013. gada 25. jūlija ieteikumiem Nr. 166 "Ieteikumi valdes un padomes locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanai" un Eiropas Banku iestādes dokumenta "Pamatnostādnes par vadības struktūras locekļu un personu, kas pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanu" (*EBA "Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key holders (EBA/GL/2012/06)", 22 November 2012*).

AS DNB banka novērtē attiecīgo personu piemērotību, pamatojoties uz iepriekšminēto Finanšu un kapitāla tirgus komisijas ieteikumu III sadaļā noteiktajiem kritērijiem, kā arī ņemot vērā prasības un kritērijus, kuri ir noteikti Kredītiestāžu likumā, leģidatīvumu pārvaldes sabiedrību likumā, Ministru kabineta 2011. gada 29. marta noteikumos Nr. 245 "Noteikumi par kārtību, kādā izsniedz, pārreģistrē, aptur un anulē speciālo atļauju (licenci) patērētāju kredīšanas pakalpojumu sniegšanai un maksā valsts nodevu par speciālās atļaujas (licences) izsniegšanu un pārreģistrāciju, kā arī prasībām kapitālsabiedrībai speciālās atļaujas (licences) saņemšanai", Finanšu un kapitāla tirgus

komisijas 2012. gada 1. novembra normatīvajos noteikumos Nr. 233 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi" un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2009. gada 25. septembra normatīvajos noteikumos Nr. 112 "Licenču kredītiestādes un krājaizdevu sabiedrības darbības veikšanai izsniegšanas, atsevišķu kredītiestāžu un krājaizdevu sabiedrību darbību reglamentējošo atļauju saņemšanas, dokumentu saskaņošanas un informācijas sniegšanas normatīvie noteikumi".

Lai gan AS DNB banka nav izstrādāta un apstiprināta atsevišķa daudzveidības politikas attiecībā uz AS DNB banka vadības struktūras locekļu atlasī, citas Bankas politikas, citi Bankas iekšējie dokumenti un DNB grupas darbības principi ir pietiekami tam, lai AS DNB banka varētu arī pašlaik īstenot daudzveidības politikas principus attiecībā uz AS DNB banka vadības struktūras locekļu atlasī, ciktāl tas atbilst pašreizējiem apstākļiem, kā arī ciktāl tas ir iespējams saskaņā ar normatīvajiem aktiem.

Banka ir iecēlusi risku direktoru, kas ir Bankas valdes loceklis un kura pienākumos nav iekļauti pienākumi, kas saistīti ar kontrolējamās darbības veikšanu. Risku direktoram ir nodrošināti tieši kontakti gan ar Bankas padomi, gan DNB grupas risku direktoru. AS DNB banka nav izveidota atsevišķa padomes risku komiteja.

Organizatoriskā struktūra

Ar informāciju par AS "DNB banka" struktūru ir iespējams iepazīties DNB bankas interneta mājas lapas sadaļā "Organizācijas struktūra": <https://www.dnb.lv/lv/par-mums/organizācijas-struktura>

Risku vadība

Pārdomāta risku pārvaldīšana ir ilgtermiņa vērtības radīšanas priekšnosacījums, jo ienesīgums ir atkarīgs no Koncerna spējas identificēt, pārvaldīt un precīzi cenot risku. 2014. gadā Banka turpināja risku pārvaldīšanas procesa harmonizāciju ar mātes banku DNB Bank ASA (Norvēģija) un iespēju robežās plāno turpmāk ievērot mātes bankas galvenās risku pārvaldīšanas politikas un vadlīnijas. Tomēr jāņem vērā tas, ka Koncerna kredītriska kapitāla prasību aprēķinam izmanto standartizēto pieeju, turpretī mātes banka izmanto uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju. Tāpēc atsevišķu pakārtoto procesu harmonizācijas iespējas risku pārvaldīšanas jomā ir ierobežotas.

Organizatoriskā un pilnvaru struktūra

- *Padome un valde.* Padome nosaka Koncerna riska profila ilgtermiņa mērķus. Riska profils tiek realizēts ar riska pārvaldīšanas sistēmas starpniecību, tostarp nosakot pilnvaras. Valde ir atbildīga par riska pārvaldīšanas sistēmas ieviešanu, attīstīšanu, kontroli un regulāru pārskatīšanu.
- *Pilnvaras.* Kredīšanas procesā un pozīciju un tirdzniecības limitu vadībā ir jābūt noteiktām pilnvarām visās svarīgākajās finanšu sfērās.
- *Ikgadēja limitu pārskatīšana.* Riska limiti tiek pārskatīti vismaz vienu reizi gadā budžeta izstrādes un plānošanas procesu laikā.
- *Neatkarīgas risku pārvaldīšanas funkcijas.* Risku pārvaldīšanas funkcijas īsteno un risku pārvaldīšanas rīkus izstrādā ar biznesa pamatdarbību nesaistītas struktūrvienības.

Uzraudzība un izmantošana

- *Atbildība.* Visi vadošie darbinieki ir atbildīgi par risku savas atbildības sfēras ietvaros, un viņiem attiecīgi pastāvīgi jābūt pilnībā informētiem par risku situāciju.
- *Risku pārskati.* Pārskatu sagatavošana un iesniegšana par riskiem Koncernā nodrošina to, ka visiem vadošajiem darbiniekiem ir nepieciešamā informācija par esošajiem risku līmeņiem un iespējamām attīstības tendencēm. Lai nodrošinātu kvalitatīvus un neatkarīgus risku pārskatus, par pārskatu sagatavošanu ir atbildīgas ar biznesa pamatdarbību nesaistītas struktūrvienības.
- *Kapitāla novērtēšana.* Bankas augstākā līmeņa vadībai regulāri tiek iesniegts Koncerna kapitāla un risku situācijas kopsavilkums un analīze.
- *Informācijas par riskiem izmantošana.* Risku vadība ir neatņemama biznesa pamatdarbības vadības un uzraudzības procesa sastāvdaļa, tostarp risku novērtējums iespēju robežās tiek ņemts vērā stratēģijas un plānošanas procesos, kredīšanā, produktu izstrādē un citās ikdienas darbībās.

Galvenie risku mērīšanas instrumenti

Riska mērīšanas instrumenti ir atbilstoši operācijām dažādās darbības jomās vai procesos, piemēram, kontrolējot un analizējot noteiktos limitus, galvenos finanšu un riska rādītājus un koeficientus, mērķa rādītājus kredītportfelī, stresa testēšanas rezultātus, kā arī veicot risku analīzi iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā.

Riska kategorijas

Riska pārvaldīšanas nolūkā Koncerns izšķir šādas galvenās riska kategorijas:

- *Kredītrisks* ir zaudējumu risks, kas rodas gadījumā, ja Koncerna klienti (darījumu partneri) atteiktos vai nespētu izpildīt savas maksājumu saistības pret DNB. Kredītrisks ietver arī koncentrācijas risku un atlikušo risku.

- *Tirgus risks* ir zaudējumu risks, kas veidojas nelabvēlīgu tirgus cenu kustību rezultātā, bilances un ārpusbilances pozīcijās.
- *Likviditātes risks* ir nepieņemama apmēra zaudējumu risks saistībā ar nespēju finansēt aktīvu pieaugumu un izpildīt saistības.
- *Operacionālais risks* ir zaudējumu risks, kas rodas procesu un sistēmu nepilnību un kļūdu rezultātā, darbinieku kļūdu rezultātā vai ārēju notikumu iespaidā. Operacionālais risks ietver arī darbības atbilstības risku un juridisko risku.
- *Biznesa risks* ir peļņas svārstību risks tādu ārējo apstākļu izmaiņu rezultātā kā tirgus situācija, darbības regulējums vai ienākumu zaudēšana reputācijas pasliktināšanās dēļ. Reputācijas risks bieži rodas kā citu riska kategoriju sekas. Koncerna biznesa risks pārsvarā tiek pārvaldīts ar stratēģijas palīdzību un pastāvīgi, veļtot uzmanību Koncerna reputācijas saglabāšanai un uzlabošanai.

Koncerns nosaka kopējo risku iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, aprēķinot kapitāla prasības un uzturot kapitālu visiem būtiskajiem riskiem, izņemot likviditātes risku. Risku mērīšana ir joma, kas tiek nepārtraukti pilnveidota, un novērtēšanas metodes un rīki tiek pastāvīgi uzlaboti. Koncerna risku pārskati tiek prezentēti arī DNB Grupas līmenī.

Risku pārskati

Koncerna vadība regulāri saņem risku pārskatus. Visaptverošs Risku pārskats Bankas valdei tiek sniegts reizi ceturksnī, kas ietver situācijas novērtējumu, būtiskākos secinājumus, kā arī informāciju par novērotajām tendencēm un to iespējamo attīstību. Risku pārskatā tiek iekļauta informācija par kredītrisku, tirgus riskiem, likviditātes risku, operacionālo risku un darbības atbilstības risku.

Risku pārskata (ziņojuma) kopsavilkums

2015. gada 11. februārī Bankas valdes sēdē tika izskatīts un apstiprināts 2014. gada 4. ceturkšņa Risku pārskats (ziņojums). Tirgus risku, likviditātes riska un operacionālā riska līmenis novērtēts kā apmierinošs, kamēr kredītriska līmenis novērtēts kā zemstandarta.

Kredītriska līmenis 2014. gada laikā būtiski samazinājies, samazinoties problemātisko kredītu apjomam un īpatsvaram Koncerna kredītportfelī. 2014. gada laikā uzlabojušies visi kredītrisku raksturojošie rādītāji. Ieņēmumus nenesošo (*non-performing*) jeb kredītu ar kavējumu virs 90 dienām īpatsvars samazinājies līdz 13.0% 2014. gada 31. decembrī (pirms gada šādu kredītu īpatsvars sasniedza 15.2%).

Pašu kapitāls un kapitāla prasība

Koncerna regulatora kapitāls sastāv no pirmā līmeņa kapitāla, kas sastāv no pamatkapitāla, akciju emisijas uzcenojuma, rezerves kapitāla, iepriekšējo gadu nesadalītās peļņas vai zaudējumiem, auditētās kārtējā finanšu gada peļņas, atņemot nemateriālos aktīvus, peļņu no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas un pārskata gada zaudējumus, ja tādi ir.

tūkst. EUR	Koncerns 31.12.2014
Pašu kapitāls*	223 990
Pirmā līmeņa kapitāls	223 990
Apmaksātais pamatkapitāls	191 178
Akciju emisijas uzcenojums	69 713
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves un iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai zaudējumi	-26 198
Pirmā līmeņa kapitālam atbilstošas pārvērtēšanas rezerves un patiesās vērtības izmaiņas	-7 702
Citi pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi	-3 001

* neiekļaujot 2014. gada auditēto peļņu

Detalizētu informāciju par pašu kapitālu skatīt tabulā "Pārejas posma pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne atbilstoši Komisijas īstenošanas regulai (ES) Nr. 1423/2013" pārskata 16.-25. lpp.

Minimālās kapitāla prasības

Minimālo kapitāla prasību aprēķināšana tiek veikta atbilstoši ES regulas Nr. 575/2013 prasībām. Minimālās kapitāla prasības tiek aprēķinātas kredīriskam, tirgus riskam un operacionālajam riskam. Šī regula nosaka ne tikai kapitāla prasību aprēķināšanas pieejas, bet arī definē pašu kapitāla elementus un ierobežojumus attiecībā uz to iekļaušanu pašu kapitālā.

tūkst. EUR	Koncerns 31.12.2014
Kreditriskā kapitāla prasība, standartizētā pieeja	118 457
Centrālās valdības vai centrālās bankas	492
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	336
Iestādes	8 776
Komerccabiedrības	32 413
Privātpersonas vai mazie un vidējie uzņēmumi	40 294
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	11 171
Saistības netiek pildītas	14 062
Kapitāla vērtspapīri	65
Citi posteņi	10 848
Tirgus risku kapitāla prasības saskaņā ar standartizēto pieeju	0
Tirgojamie parāda instrumenti	0
Kapitāla instrumenti	0
Ārvalstu valūta	0
Preces	0
Operacionālā riska kapitāla prasība	10 283
Pamatrādītāja pieeja	10 283
Kredīta vērtības korekcijas riska pašu kapitāla prasības (CVA)	1 245
Kapitāla prasības kopā	129 985

Kapitāla pietiekamība

tūkst. EUR	Koncerns 31.12.2014
Pašu kapitāls*	223 990
Kapitāla prasība	129 985
Kapitāla pārpalikums	94 005
Riska svērtie aktīvi	1 624 806
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	13.8%

* neiekļaujot 2014. gada auditēto peļņu

Kreditrisks

Kreditrisks ir Koncerna galvenā riska kategorija. Kreditportfelī ietilpst aizdevumi, saistības citu izsniegto kredītu, garantiju, līzingu, faktoringa, vērtspapīru ar procentu ienākumiem, apstiprinātu, bet neizsniegtu kredītu formā, tāpat tas ietver darījumu partneru risku, kas rodas no atvasināto finanšu instrumentu un ārvalstu valūtas līgumiem. Norēķinu risks, kas rodas saistībā ar maksājumu pārskaitījumiem, arī ietver darījumu partneru risku, tā kā ne visi darījumi notiek reālajā laikā.

Kreditriskā pārvaldīšanas sistēma

Koncerna kredītpolitika, kredītu stratēģijas un kreditēšanas vadlīnijas (*Kreditēšanas rokasgrāmata*) regulē kreditēšanas darbību Koncernā un tās ir balstītas uz attiecīgajām mātes bankas kredītpolitikām un vadlīnijām. Tiek pārņemta mātes bankas labākā prakse, pieredze un zināšanas, lai izveidotu vienotu un spēcīgu kreditēšanas kultūru.

DNB Grupas galvenais stratēģiskais mērķis ir nodrošināt tādu kredītportfeļa kvalitāti un struktūru, kas nodrošinātu Grupas ienesīgumu īstermiņā un ilgtermiņā. Koncerns plāno palielināt kredītportfeli ar zema un vidēja riska klientiem.

Kreditriskā pārvaldīšanas pamatprincipi

- Klienta patiesa vēlme un spēja atmaksāt kredītu ir/tai ir jābūt visa pamatā, kad tiek lemts par kredīta apstiprināšanu; nodrošinājums tiek uzskatīts tikai par risku mazinošu faktoru.
- Saglabāt sabalansētu kredītportfeli no koncentrācijas viedokļa, tostarp īpatsvaru starp privātpersonām un juridiskajām personām.

- Izvairīties no lielas riska koncentrācijas, kas saistīta ar vienu klientu/klientu grupu vai kopumu augsta riska kategorijās, atsevišķās ekonomiskajās nozarēs un ģeogrāfiskos reģionos, kur ievērojamas viena vai vairāku riska faktoru izmaiņas var būtiski ietekmēt Koncerna ienesīgumu.
- Nefinansēt nozares, kurās Koncernam nav kompetences un pieredzes. Jebkādas kredīta izmaiņas tiek apstiprinātas attiecīgajā lēmumu pieņemšanas līmenī.

Riska klasifikācija

Riska klasifikācija ir svarīgs kreditēšanas procesa un Koncerna kredītriska pārvaldīšanas elements. Koncerns ir izstrādājis dažādus riska klasifikācijas modeļus noteiktiem kredītportfeļiem/kredītproduktiem. Riska klasifikācijas sistēmas tiek izmantotas lēmumu pieņemšanas, riska uzraudzības un iekšējo pārskatu sagatavošanas procesā. Klasifikācijas sistēmās izmantotie riska parametri ir kreditēšanas procesa un nepārtrauktas uzraudzības, tostarp kreditēšanas stratēģijas īstenošanas, neatņemama sastāvdaļa.

Koncerna kredītriska modeļi veido pamatu statistiskajiem aprēķiniem attiecībā uz paredzamajiem zaudējumiem ilgtermiņa skatījumā un riska svērto kapitālu portfeļa perspektīvā. Klienti tiek klasificēti pēc saistību nepildīšanas varbūtības (SNV). Klienta riska klasifikācija tiek pārskatīta kopā ar katrām nozīmīgām izmaiņām kredīta apstiprināšanā vai būtiskām izmaiņām klienta riska profilā, bet vismaz vienu reizi gadā, ja nav nolemts citādi.

Riska grupas tiek noteiktas, balstoties uz starptautisko reitinga aģentūru izmantotajām skalām. Saistību neizpildes varbūtība (SNV) ir statistisks lielums, kas atspoguļo paredzamo saistību nepildītāju attiecību pret kopējo klientu skaitu. Šī attiecība sākotnēji noteikta vienā klientu klasē viena gada ietvaros. Kredīti, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti desmit riska grupās. Papildus tam šaubīgas un ienākumus nenesošas saistības iekšējās uzskaites vajadzībām tiek klasificētas 11. un 12. grupā.

Riska segments	Riska pakāpe	SNV (%) no	SNV (%) līdz
Zems risks	1	0.01	0.10
	2	0.10	0.25
	3	0.25	0.50
	4	0.50	0.75
Mērens risks	5	0.75	1.25
	6	1.25	2.00
	7	2.00	3.00
Augsts risks	8	3.00	5.00
	9	5.00	8.00
	10	8.00	...

Kredītu apstiprināšanas pilnvaras

Kredītu lēmumu pieņemšanas pilnvaras ir balstītas uz divpersonisku apstiprināšanas sistēmu ar individuālām kredītu apstiprināšanas pilnvarām.

Visas individuālās kredīta apstiprināšanas pilnvaras ir personiskas un tiek piešķirtas atbilstoši darbinieka kvalifikācijai, pieredzei un kompetencei. Visā kredīta apstiprināšanas procesā tiek ievērots "divu acu pāru" princips.

Koncerns ir noteicis kritērijus, kuru gadījumā lēmumu pieņemšana par kredītu piešķiršanu jānodod izlemšanai augstākam lēmumu pieņemšanas līmenim vai speciāli pilnvarotām personām.

Kredītriska mazināšana

Kredītriska mazināšana Koncernā ir kredītriska pārvaldīšanas procesa neatņemama sastāvdaļa. Galvenie kredītriska mazināšanas pasākumi ir stingri nedefinētas noteiktas prasības jauniem klientiem, piesardzīgs parāda apkalpošanas spējas izvērtējums un ķīlas esamība kā nodrošinājums saistībām. Ikdienas darbā tiek izmantoti arī citi riska mazināšanas paņēmieni, rīki un procedūras, tostarp, bet ne tikai, dažādi riska klasificēšanas modeļi, kredītspējas aprēķini, pārskatāmas kredīta apstiprināšanas pilnvaras un stingri lēmumu pieņemšanas noteikumi, pastāvīga kredītriska uzraudzība.

Kredītriska mērīšana

Kredītrisks tiek uzraudzīts, sekojot līdzi riska parametru izmaiņām, migrācijai un sadalījumam dažādās riska kategorijās. Izmaiņas riska koncentrācijā tiek cieši uzraudzītas attiecībā uz saistību apjomu un riska grupām.

Koncerns ir izstrādājis dažādus vadības rīkus, lai uzraudzītu klientu pastāvīgo kredītrisku un jau agrīnā stadijā proaktīvi veiktu atbilstošus pasākumus negatīvas notikumu attīstības gadījumā. Lielākas saistības tiek uzraudzītas individuāli, un pārskatīšanas biežums un apjoms ir atkarīgs no ekspozīcijas lieluma un riska klasifikācijas, turpretī mazākas ekspozīcijas uzrauga biznesa struktūrvienības, pamatojoties uz automātiski sagatavotām atskaitēm vai sadarbībā ar

riska pārskatu sagatavošanas struktūrvienību. Koncerns ir izstrādājis agrīnā brīdinājuma signālu sistēmu saistību noteikšanai, kad nepieciešams pievērst īpašu uzmanību un veikt atsevišķus papildu pasākumus.

Minimālās kredītriska kapitāla prasības aprēķināšanai Banka izmanto šādu ārējo kredītu novērtēšanas institūciju (turpmāk tekstā – ĀKNI) piešķirtos novērtējumus:

- Standard & Poor's Rating Services;
- Moody's Investors Service Ltd;
- Fitch Ratings.

ĀKNI novērtējumi tiek izmantoti riska svērtās vērtības aprēķinam sekojošu kategoriju riska darījumiem: komercsabiedrības un iestādes.

Kredītriska stresa testēšana

Stresa testēšana tiek izmantota, lai noteiktu dažādu ārkārtas, tomēr iespējamo un ļoti nelabvēlīgu notikumu vai tirgus apstākļu izmaiņu iespējamo ietekmi uz Koncerna riska profilu, finanšu un kapitāla pietiekamības rādītājiem. Stresa testēšana atbalsta uz nākotni vērstu vadības izpratni par riska profila noturību pret nelabvēlīgu apstākļu ietekmi. Stresa testēšana tiek veikta vismaz vienu reizi sešos mēnešos. Stresa testēšanas gaitā tiek izstrādāti vismaz 2 scenāriji – pamatscenārijs (*standard scenario*) un pesimistiskais scenārijs (*severe scenario*). Stresa testi tiek veikti vismaz diviem laika posmiem, t.i., 1 un 2 gadu laika periodiem; ikgadējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa (KPNP) ietvaros – arī 3 gadu ilgā laika periodam.

Attiecībā uz fiziskām personām stresa testēšana tiek veikta apkopotā līmenī jeb no augšas uz leju (*top-down method*), kas balstīta uz makroekonomikas rādītājiem (bezdarbs, IKP, inflācija utt.), kā arī kredītu, kuriem iestājusies saistību neizpilde, un pārstrukturētu kredītu portfeļu attīstības scenāriju analīzi.

Pamata scenārijs paredz pakāpenisku makroekonomiskās situācijas uzlabošanos, piemēram, mērenu iekšzemes kopprodukta pieaugumu, reģistrētā bezdarba samazināšanos. Pesimistiskais scenārijs paredz makroekonomisko rādītāju būtisku pasliktināšanos. Saskaņā ar šo scenāriju, piemēram, iekšzemes kopprodukts samazināsies, bezdarba līmenis palielināsies.

Stresa testēšana juridiskām personām tiek veikta specifiskiem darījumiem jeb no apakšas uz augšu (*bottom-up method*) – individuāli tiek izvērtēti riska darījumi, kas veido pietiekama priekšstata radīšanai atbilstošu kredītporfeļu, kam nav iestājusies saistību neizpilde, daļu. Pēc tam rezultāti tiek izmantoti, lai izdarītu secinājumus par visiem kredītiem, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde. Arī kredīti, kuriem iestājusies saistību neizpilde, un šaubīgie kredīti tiek novērtēti atsevišķi.

Stresa testi palīdz noteikt ekonomiskās situācijas iespējamās izmaiņas nākotnē, kurām varētu būt negatīva ietekme uz Koncerna riskam pakļauto kredītu ekspozīciju un spēju pārciest šādas izmaiņas. Šie novērtējumi tiek ņemti vērā Koncerna riska un kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, kā arī, nosakot nepieciešamo kapitāla rezervi (*capital buffer*). Stresa testēšanas rezultāti tieši iespaido Koncerna stratēģiskos un biznesa lēmumus.

Nozaru risku pārvaldīšana

Koncerns ir noteicis maksimālo limitu katrai nozarei. Koncerns ir identificējis un regulāri pārskata jutīgās nozares, kurās kredīti pašlaik netiek izsniegti. Nekustamo īpašumu nozarē Koncerns ir noteicis stingras vadlīnijas un limitus ar mērķi pārvaldīt, samazināt apjomus un uzlabot portfeļa kvalitāti šajā segmentā.

Nozarēm ir noteikti pieņemamā riska kritēriji. Tie tiek izmantoti kā indikatīvie rādītāji, vērtējot klienta kredītspēju. Lai palielinātu nozaru finansēšanas kompetenci, Koncerns ir organizējis uzņēmumu apkalpošanu saskaņā ar nozaru stratēģisko specializāciju un sarežģītāki finansēšanas darījumi tiek veikti ciešā sadarbībā ar mātes bankas atbilstošām struktūrvienībām.

Saskaņā ar mātes bankas kredītpolitiku, ētikas un korporatīvās sociālās atbildības vadlīnijām Koncerns ir noteicis, kurām nozarēm finansējums nedrīkst tikt piešķirts.

Valsts riska pārvaldīšana

Koncerns stingri ievēro "vietējā tirgus" pieeju. Koncerns lielā mērā ierobežo jebkādas riska pozīcijas, kas saistītas ar valstīm, kurās DNB Grupai nav pārstāvniecības.

Visas valstis tiek klasificētas saskaņā ar Grupas SNV riska skalu. Valsts riska klasifikācija ir balstīta uz ārējo reitinga aģentūru klasifikāciju. Riska pakāpes tiek pārskatītas un atjauninātas ne retāk kā reizi gadā. Valsts riska limiti tiek apstiprināti tikai, pamatojoties uz mātes bankas ieteikumiem. Valsts riska limiti tiek pārskatīti reizi gadā, vai gadījumos, ja kādas valsts riska reitings pasliktinās.

2014. gadā Koncernā turpinājās jaunu iniciatīvu ieviešana ar mērķi uzlabot kredītriska pārvaldīšanas procesu, kā arī turpinājās kredītesības procesu saskaņošana ar DNB Grupu.

Individuālie un grupu uzkrājumi

Koncerns vispirms izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam atsevišķi katram nozīmīgam kredītam. Kredīti, kuri tiek izvērtēti individuāli, un attiecībā uz kuriem ir jāizveido, vai jāturpina veidot uzkrājumi vērtības samazinājumam, netiek iekļauti viendabīgās kredītu grupās to vērtības samazinājuma izvērtēšanas mērķiem. Ja Koncerns uzskata, ka nepastāv objektīvi pierādījumi kredīta vērtības samazinājumam, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgiem kredītriska faktoriem un izvērtēts kopā ar visu attiecīgo kredītu grupu. Lai veiktu kredītu vērtības samazinājuma izvērtēšanu kredītu grupai, kredīti tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgiem kredītriska faktoriem.

Koncerns reizi ceturksnī izvērtē kredītportfeli, lai noteiktu, vai nav radušies zaudējumi aktīvu vērtības samazinājuma rezultātā. Lai noteiktu, vai zaudējumi no vērtības samazināšanās ir jāiekļauj peļņas vai zaudējumu aprēķinā, Koncerns izvērtē, vai ir pieejami objektīvi pierādījumi, kas norādītu, ka ir iespējama izmērāma novērtēto nākotnes naudas plūsmu samazināšanās no kredītu portfeļa pirms šādu samazināšanos var identificēt attiecībā uz atsevišķu šī konkrētā kredītportfeļa kredītu. Iespējamie zaudējumi tiek novērtēti, pamatojoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi no aktīviem ar līdzīgiem kredītriska faktoriem un ņemot vērā pašreizējo ekonomisko vidi, kurā darbojas aizņēmēji. Metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu jebkuras atšķirības starp novērtēto zaudējumu apjomu un faktiskajiem zaudējumiem.

Nozīmīgie kredīti (*material loans*) katrs atsevišķi tiek izvērtēti reizi ceturksnī, vai tiem nav nepieciešams veidot uzkrājumus, ja ir iestājies vismaz viens no zaudējumu notikumiem, piemēram, vienas vai vairāku klienta saistību izpilde kavēta vairāk par 90 dienām (pamatsummas vai procentu), vienas vai vairāku klienta saistību pārstrukturēšana, klientam ir būtiskas finansiālas problēmas vai citas problēmas, kas var radīt būtiskas finansiālas problēmas, klients ir pārkāpis finanšu vienošanās/citas vienošanās, kas ietekmē klienta spēju izpildīt saistības, klientam, kurš veic licencētu darbību, izsniegtās licences darbības apturēšana vai atsaukšana, būtisks reitinga kritums utt. Ja Koncerns konstatē, ka konkrētajam kredītam nav iestājies zaudējumu notikums, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgām kredītriska pazīmēm un nepieciešamība pēc uzkrājumiem iespējamu zaudējumu gadījumā tiek vērtēta grupā (izmantojot IBNR pieeju, kuras ietvaros uzkrājumu apjoms ir balstīts uz vēsturisko zaudējumu rādītāju konkrētai grupai un varbūtību, ka tiem var būt zaudējumi).

Nenožīmīgie kredīti (*immaterial loans*) (nozīmīguma sliekšnis ir noteikts, ņemot vērā saistību apjomu) tiek novērtēti reizi ceturksnī kredītportfeļu līmenī, t.i., hipotekārie kredīti, kredīti pret nekustamā īpašuma ķīlu fiziskām personām, mazi un vidēji kredīti juridiskām personām, kā arī aktīvie līzings līgumi. Katra portfeļa ietvaros pieeja atšķiras atkarībā no aizdevumu kvalitātes – kavēto dienu skaita un pārstrukturēšanas statusa. Nenožīmīgo kredītu lielākā daļa ir hipotekārie kredīti un kredīti pret nekustamā īpašuma ķīlu fiziskām personām. Kredītiem, kuriem iestājusies saistību neizpilde (kavējums lielāks par 90 dienām), uzkrājumi tiek veidoti, pamatojoties uz informāciju par pārskatītajām nodrošinājumu vērtībām, sagaidāmo nodrošinājuma realizācijas vērtību, novērtētajām ar nodrošinājuma realizāciju saistītajām izmaksām, kā arī pēc nodrošinājuma realizācijas neatgūtās aizdevuma summas iespējamo atgūšanu. Ja kredīta maksājumi nav kavēti, tie tiek kavēti līdz 90 dienām vai kredīts ir pārstrukturēts, uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem tiek aprēķināti, balstoties uz vēsturisko un novērtēto pāreju kredīta statusā, kuram iestājusies saistību neizpilde. Uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem no kredītiem, kuriem iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti kā speciālie uzkrājumi, bet uzkrājumi pārstrukturētiem kredītiem un uzkrājumi kredītiem, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti grupu uzkrājumi (IBNR).

Uzkrājumi pārtrauktiem līzings līgumiem tiek aprēķināti, pamatojoties uz faktiskajiem zaudējumiem, patērīga kredītu gadījumā uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem tiek aprēķināti, pamatojoties uz kavējuma dienu skaitu.

2014. gadā Koncerns pārskatīja uzkrājumu veidošanas pieeju kredītiem, kas netiek vērtēti individuāli. Uzkrājumu veidošanas pieeja tika pārskatīta Baltijas līmenī, lai pielāgotu to mātesuzņēmuma Norvēģijā izmantotajai uzkrājumu veidošanas pieejai.

Lai novērtētu uzkrājumu līmeni hipotekārajiem kredītiem un kredītiem pret nekustamā īpašuma nodrošinājumu fiziskām personām, Banka veica individuālu un statistisku nekustamā īpašuma nodrošinājumu pārvērtēšanu, kā arī pārskatīja uzkrājumu aprēķinos izmantotos pieņēmumus un veica tajos izmaiņas (piemēram, sagaidāmā atgūstamā summa no nenodrošinātās daļas pēc nodrošinājuma realizācijas un pārstrukturēto kredītu novērtētā pāreja kredīta statusā, kuram iestājusies saistību neizpilde). Visu šo darbību rezultātā uzkrājumu apmērs samazinājās par EUR 1 300 tūkst. Nekustamā īpašuma nodrošinājumu statistiskās pārvērtēšanas rezultātā uzkrājumi samazinājās par EUR 1 000 tūkst., pieņēmuma maiņas par izsoļu rezultātā atgūtajām summām rezultātā uzkrājumi samazinājās par EUR 1 600 tūkst. un pieņēmuma maiņas par sagaidāmo atgūstamo summu no nenodrošinātās daļas pēc nodrošinājuma realizācijas rezultātā uzkrājumi palielinājās par EUR 1 300 tūkst.

Restrukturizētie kredīti

Ja iespējams, Banka dod priekšroku kredītu restrukturizācijai, nevis ķīlas pārņemšanai. Parasti tas nozīmē aizņēmēja maksājumu grafika koriģēšanu atbilstoši aizņēmēja finansiālajām iespējām (uz laiku samazinot pamatsummas maksājumus, pagarinot atmaksas termiņus) un vienošanos par jauniem kredīta nosacījumiem. Ja klientam ir ilgstošas finansiālas problēmas, tad banka kopā ar klientu meklē ilgtermiņa risinājumu, ja iespējams (piemēram, termiņa pagarināšana, labprātīga īpašuma pārdošana u.c.). Kad vienošanās par jaunajiem noteikumiem ir panākta un noformēta, kredīts vairs netiek uzskatīts par ienākumus nenesošu, kamēr aizņēmējs ievēro jaunpieņemtos noteikumus un nosacījumus. Šādi kredīti tiek pastāvīgi pārskatīti, lai nodrošinātu visu kritēriju ievērošanu, nākotnes maksājumu saņemšanu un procentu un komisijas maksājumu aprēķināšanu un iekļaušanu pārskatos tāpat kā citiem ienākumiem

nesošiem kredītiem. Restrukturizētiem kredītiem tiek veikts ikceturkšņa individuāls vai grupu vērtības samazinājuma izvērtējums.

Kredīts tiek uzskatīts par pārstrukturētu, ja ir veikta vismaz viena no sekojošām darbībām:

- kredītam ir atlikti vai atcelti pamatsummas maksājumi uz periodu, kas ilgāks par 90 kalendārajām dienām vai atkārtoti atlikti vai atcelti pamatsummas maksājumi un kopējais periods pēdējā gada laikā ir ilgāks par 90 kalendāra dienām;
- kredītam ir atlikti, atcelti vai kapitalizēti procentu maksājumi par periodu, kas kopā pēdējā gada laikā ir ilgāks par 90 kalendārajām dienām, vai tas tiek darīts atkārtoti un kopējais periods pēdējā gada laikā pārsniedz 90 kalendāra dienas;
- kredīta pamatsummas grafika izmaiņas, kuru rezultātā klienta ikmēneša maksājumi tiek samazināti vairāk nekā par 30%;
- tiek atsavināts nodrošinājums vai citi aktīvi pilnīgai vai daļējai kredīta atmaksai;
- sākotnējā aizņēmēja aizstāšana vai papildus parādnieka iesaistīšana gadījumos, ja papildus parādnieka neiesaistīšanas rezultātā rastos maksājumu kavējumi, kas pārsniegtu 90 dienu periodu;
- kredīta procentu likmes samazināšana klienta finansiālo grūtību dēļ.

Kredīts netiek vairs uzskatīts par pārstrukturētu, ja klients ir veicis visus maksājumus saskaņā ar mainītā līguma nosacījumiem vismaz vienu gadu, nekavējot nevienu maksājumu ilgāk par 30 dienām.

Koncerns uzskaites nolūkiem izmanto sekojošas definīcijas:

Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmju (t.i., nekavēti kredīti, kuriem nav nepieciešami speciālie uzkrājumi) - *neither past due nor impaired*.

Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmju (t.i., kavēti kredīti, kuriem nav nepieciešami speciālie uzkrājumi, ieskaitot kredītus, kas kavēti vismaz 1 dienu) - *past due but not impaired*.

Kredīti, kuriem ir izveidoti speciālie uzkrājumi vērtības samazināšanai (t.i., gan kavēti, gan nekavēti kredīti, kuriem ir izveidoti speciālie uzkrājumi) – *impaired*.

Tirgus risks

Koncerns, galvenokārt, ir pakļauts tādiem tirgus riskiem kā valūtas risks un procentu likmju risks. Koncernam nav atvērtu pozīciju preču vai akciju tirgos, un tā nav pakļauta preču vai akciju cenu izmaiņām. 2014. gada laikā nebija būtisku izmaiņu tirgus riska pārvaldīšanas procesā.

Valūtas risks

Koncerns un Banka cenšas sabalansēt aktīvus, pasīvus un ārpusbilances posteņus ārvalstu valūtās, lai valūtas risks būtu limitu ietvaros, kurus nosaka Kredītiestāžu likums un Bankas akcionārs DNB Bank ASA. Saskaņā ar Kredītiestāžu likumu, Bankas ārvalstu valūtu atklātā pozīcija atsevišķā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla un kopējā atklātā pozīcija visās ārvalstu valūtās — 20% no pašu kapitāla. 2014. gada laikā Banka ievēroja visus limitus.

Jutīgums pret valūtas risku

Koncerna jutīgumu pret valūtas risku aprēķina reizinot ārvalstu valūtu atklātas pozīcijas ar iespējamām valūtu kursu izmaiņām. Pieņemot 5% valūtas kursa izmaiņas, ietekme uz Koncerna peļņu vai zaudējumiem 2014. gada 31. decembrī bija EUR 8 tūkst. (2013. gada 31. decembrī: EUR 20 tūkst.).

Procentu likmju risks

Pamatdarbības gaitā procentu likmju risks rodas atšķirīgu termiņu dēļ (fiksētajai likmei) un likmju pārskatīšanas dēļ (mainīgajai likmei) Koncerna un Bankas aktīvos, pasīvos un ārpusbilances posteņos.

Procentu likmju risku atsevišķu valūtu griezumā aprēķina un kontrolē, izmantojot bāzes punkta vērtības (*basis point value - BPV*) analīzi, kas atspoguļo Koncerna nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtības jutīgumu pret paralēlām izmaiņām tirgus procentu likmēs par 0.01%. Koncerns īsteno konservatīvu pieeju procentu likmju riska pārvaldībā, cenšoties sabalansēt aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu termiņu un pārcenošanas profilus, lai atbilstu akcionāra DNB Bank ASA noteiktajiem limitiem. Limiti ir noteikti atsevišķi katrai valūtai, kurā Koncerns un Banka veic būtisku darbību, kā arī visām valūtām kopā. 2014. gada laikā Koncerns un Banka ievēroja visus limitus.

Jutīgums pret procentu likmju risku (BPV):

tūkst. EUR	2014. gada 31. decembrī	2013. gada 31. decembrī
EUR	9.1	0.4
USD	-0.3	0.1
Citas ārvalstu valūtas	0.1	0.1
Kopā	9.5	0.7

Procentu likmju riska pārvaldīšana un mazināšana ietver finansējuma izmantošanu un līdzekļu izvietošanu uz dažādiem laika periodiem un/vai dažādiem pārcenošanas periodiem, kā arī tādu atvasināto finanšu instrumentu izmantošanu, kā procentu likmju mijmaiņas līgumi.

Likviditātes risks

Koncernam ir zems likviditātes riska profils, ko nodrošina ilgtermiņa multivalūtu finansējuma līnija no vienīgā akcionāra DNB Bank ASA (kreditreitinga A-1/A+/Stabils, apstiprinājusi Standard & Poor's 2014. gada oktobrī). DNB Bank ASA pilda tā saucamā pēdējās instances aizdevēja funkcijas. To, ka uz mātes bankas atbalstu var paļauties, pierādīja nesēnā finanšu krīze, kuras laikā DNB Bank ASA vajadzības gadījumā savlaicīgi nodrošināja pietiekamu Koncerna likviditāti.

Likviditātes riska pārvaldīšanas process

Bankas likviditātes riska līmenis tiek mērīts un analizēts kā izdzīvošanas periods dažādu stresa scenāriju apstākļos. Koncerns novērtē iespējamās sekas, kas varētu rasties no likviditātes krīzes Bankā, banku sektorā vai kombinētā scenārija gadījumā, kad likviditātes krīze ir gan Bankā, gan banku sektorā. Izdzīvošanas periods ir periods ar pozitīvu kopējo naudas plūsmu; naudas plūsmas tiek regulāri mērītas, un informācija par tām tiek iesniegta Bankas vadībai.

Banka izmanto likviditātes riska rādītāju kopumu, lai noteiktu savu likviditātes pozīciju, likviditātes strukturālās neatbilstības un finansējuma koncentrāciju. 2014. gada 31. decembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktais likviditātes rādītājs bija 47.7% (2013. gada 31. decembrī: 52.8%), kas ievērojami pārsniedz regulatora noteikto minimumu - 30%.

Likviditātes risks tiek pārvaldīts tā, lai nodrošinātu pastāvīgu spēju norēķināties par savām saistībām. Banka ir izstrādājusi agrīno brīdinājuma rādītāju kopumu, lai savlaicīgi atklātu likviditātes krīzi, un Likviditātes krīzes pārvaldīšanas plānu, lai atbilstoši pārvaldītu Bankas likviditāti tirgus problēmu gadījumā.

Operacionālais risks

Operacionālā riska pārvaldība Koncernā tiek veikta, ievērojot operacionālā riska pārvaldīšanas politiku. Operacionālajam riskam jābūt zēmam, un riska pārvaldībai jānodrošina, ka neparedzamo zaudējumu risks tiek samazināts.

Visi vadītāji ir atbildīgi par operacionālā riska pārzināšanu un operacionālā riska pārvaldīšanu savā atbildības sfērā. Tas tiek nodrošināts, veicot riska novērtējumu visām būtiskām izmaiņām ikdienas darbībās, kā arī īpaši kritiskajās funkcijās. Identificējot nepieciešamību pēc uzlabojumiem, speciālo pasākumu ieviešana tiek iniciēta. Lai ierobežotu sekas, kas rodas būtisku notikumu, darbības pārtraukumu utt. dēļ, tiek izstrādāti visaptveroši darbības nepārtrauktības un ārkārtas situāciju rīcības plāni, kas palīdz racionāli un efektīvi tikt galā ar krīzes situācijām, samazinot zaudējumu apjomu un atjaunojot normālo situāciju.

Koncerna apdrošināšana ir operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmas sastāvdaļa. Apdrošināšanas līgumi tiek slēgti, lai mazinātu finansiālās sekas no nevēlamiem notikumiem, kas mēdz atgadīties par spīti ieviestajām drošības procedūrām un citiem riska novēršanas pasākumiem. Apdrošināšanas programma sedz arī juridiskās saistības, ar kurām Koncerns var saskarties saistībā ar tā darbību.

Operacionālā riska novērtēšana

Koncerna operacionālā riska notikumi, kas radīja zaudējumus, un notikumi ar potenciāliem zaudējumiem tiek reģistrēti Koncerna notikumu datubāzē un pārraudzīti. Informācija par nevēlamiem notikumiem, kas Koncernam radīja vai varēja radīt finansiālus zaudējumus, sniedz vērtīgu informāciju par nepieciešamajiem uzlabojumiem.

Grupās vadība regulāri saņem operacionālā riska pārskatus, kas ir pamats riska situācijas izvērtēšanai. Tāpat ikgadējā ziņojumā Koncerna vadība saņem informāciju par Koncerna aktuālo operacionālā un biznesa risku pārvaldību un kontroli. Šis ziņojums atspoguļo grupas mērogā riskus, ar tiem saistītos uzlabojumus un detalizētu kvalitātes novērtējumu, kas balstās uz Koncerna mērķi riska pārvaldības un kvalitātes nodrošināšanas jomās.

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process

AS DNB banka veic iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu saskaņā ar regulatora noteikumiem un prasībām. Galvenais šī procesa mērķis ir novērtēt un atspoguļot Bankas kapitāla pietiekamības līmeni, kapitāla prasības un riska profilu, kā arī informēt par Bankas būtiskajiem riskiem un to galvenajiem mērīšanas pieejām. Tā kā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (KPNP) ir riska pārvaldīšanas sistēmas neatņemama sastāvdaļa, KPNP mērķiem tiek izmantotas tādas pašas riska definīcijas kā risku pārvaldīšanas jomā kopumā.

Ikgadējā iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā tiek izmantots 3 gadu plānošanas periods, kas tiek izmatots arī ikgadējā finanšu un stratēģiskās plānošanas procesā, veicinot finanšu prognožu integrāciju kapitāla pietiekamības novērtēšanā.

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanai Koncerns vispirms nosaka nepieciešamā kapitāla apmēru riskiem, kuriem noteiktas regulējošās minimālās prasības saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013, un tad aprēķina papildus nepieciešamā kapitāla apmēru, lai segtu pārējos riskus, kā arī nosaka kapitāla rezerves apmēru. Risku, kuriem nav noteiktas regulējošās minimālās prasības, segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru aprēķina atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos noteiktajām vienkāršotajām metodēm vai tām līdzīgiem iekšējiem modeļiem. Diversifikācijas efekti starp riskiem netiek ņemti vērā.

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa laikā Koncerns parasti veic šādas darbības:

- analizē pašu kapitāla apmēru un tā vēsturiskās svārstības, t.sk. dalījumā pa pašu kapitāla elementiem;
- analizē minimālo un iekšējā kapitāla prasību lielumu un to vēsturiskās svārstības dalījumā pa risku veidiem;
- analizē būtiskos riskus, kuriem nepieciešams uzturēt kapitālu;
- veic aktīvu un ārpusbilances posteņu analīzi, t.sk. analizē kredītportfeļa lielumu, struktūru, kvalitāti, uzkrājumu apjomu, kā arī izveido attiecīgas prognozes nākamajiem periodiem;
- aprēķina minimālās un iekšējā kapitāla prasības, ņemot vērā plānotās izmaiņas Koncerna darbībā un finanšu stāvoklī;
- veic stresa testēšanu un nosaka kapitāla rezerves apmēru;
- sastāda pašu kapitāla prognozi, ņemot vērā plānotos ienākumus un izdevumus, t.sk. veidojamo uzkrājumu apjomu, plānotās kapitāla injekcijas un citus būtiskus aspektus;
- sastāda minimālās kapitāla prasības un iekšējā kapitāla pietiekamības prognozi, t.sk. nosakot attiecīgus stratēģiskos mērķus.

Koncernā ir ieviesta regulāra kapitāla pietiekamības uzraudzība un kontrole. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process atbilst Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām. Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process ir DNB Bank ASA (Norvēģija) kapitāla novērtēšanas procesa sastāvdaļa. Procesu, modeļu un metožu piemērošana tiek veikta atbilstoši DNB Bank ASA prasībām saskaņā ar DNB Bank ASA (Norvēģija) politikām un vadlīnijām. Ņemot vērā izmaiņas iekšējos un ārējos apstākļos, iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa pilnveidošana tiks turpināta arī nākamajos gados.

2014. gadā šādi riski tika atzīti kā būtiski, un to segšanai ir nodrošināts pietiekams iekšējais kapitāls:

- kredītrisks (t.sk., koncentrācijas risks);
- tirgus riski;
- operacionālais risks;
- procentu likmju risks;
- likviditātes risks;
- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks;
- citi riski (t.sk., biznesa un stratēģijas risks).

Koncentrācijas risks

Iekšējā kapitāla prasības tiek aprēķinātas atsevišķu un savstarpēji saistītu klientu saistību koncentrācijai, nozaru koncentrācijai, nodrošinājumu koncentrācijai un valūtu koncentrācijai. Lai aprēķinātu koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Koncerns izmanto metodoloģiju, kas balstīta uz standartizēto Herfindāla-Hiršmana indeksu.

Operacionālais risks

Operacionālā riska kapitāla prasība tiek aprēķināta, izmantojot pamatrādītāja pieeju. Iekšējā kapitāla līmenis operacionālā riska segšanai tiek noteikts, operacionālā riska kapitāla prasību salīdzinot ar iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātā aprēķināto vērtību. Kapitāla prasības noteikšanai tiek izmantota konservatīvākā no abām vērtībām.

Procentu likmju risks

Procentu likmju riska pārvaldīšanai Koncerns izmanto iekšējo modeli, kas ir balstīts uz starpības analīzi (*gap analysis*) un Bāzes punkta vērtības (*Basis Point Value*) metodi un aptver svarīgākos procentu likmju riska avotus, kā arī ļauj novērtēt to ietekmi uz Koncerna ieņēmumiem un ekonomisko vērtību. Koncerns ir noteicis iespējamo procentu likmju izmaiņu iekšējos parametrus katrai nozīmīgai valūtai. Nepieciešamais kapitāls tiek aprēķināts kā absolūtā maksimālā ietekme uz Koncerna ekonomisko vērtību.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks

Koncerns kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā izvērtē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku un novērtē šī riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru Koncerns nosaka atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu vienkāršotajai metodei. Koncerns neuztur papildu kapitālu šī riska segšanai, ņemot vērā riska profilu un aprēķinu rezultātus atbilstoši vienkāršotajai metodei.

Biznesa risks un stratēģijas risks

Biznesa un stratēģiskie riski tiek mazināti ar gada budžeta plānošanas un stratēģiskās plānošanas procesu palīdzību. Tomēr saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām prasībām, Koncerns nodrošina kapitālu vismaz 5% apjomā no minimālo kapitāla prasību summas, lai segtu šos riskus.

Kapitāla rezerve

Kapitāla rezerves noteikšanai Banka izvērtē iespējamās attīstības scenārijus nākamajiem trim gadiem. KPNP ietvaros tika veikta visaptveroša (*firm – wide*) stresa testēšana, iekļaujot būtiskākos riskus, kam pakļauta Bankas darbība. Gan stresa testa scenāriji, gan rezultāti tika apspriesti, piedaloties Bankas Valdes locekļiem. Ņemot vērā, ka korelācijas efekti starp riskiem ir nebūtiski, visaptverošā stresa testa rezultātu veido atsevišķu risku novērtējumu kopsumma, kas tiek ņemta vērā, nosakot kapitāla rezerves apmēru.

Svira

Sviras rādītājs (*leverage*) tiek noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērto riska darījumu kopsummu procentos. Šis rādītājs nodrošina papildu aizsardzības līmeni pret modeļu riskiem un novērtēšanas kļūdām. Līdz 2016. gada 31. decembrim notiek sviras rādītāja monitorings, taču lēmums par rādītāja lielumu tiks pieņemts 2017. gadā un stāsies spēkā no 2018. gada 1. janvāra (iespējamā minimālā prasība 3%).

2014. gada 31. decembrī Koncerna sviras rādītājs bija 8.9%. Kapitāla mērs ir pirmā līmeņa pašu kapitāls, kopējais riska darījumu vērtības mērs ir aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību kopsumma. Sviras rādītājs ir aprēķināts, izmantojot pārskata perioda beigu datus.

Atbilstoši finanšu plānam tuvākajiem trim gadiem, Koncerns plāno strādāt ar peļņu, kā arī nav plānots būtisks aktīvu un ārpusbilances posteņu palielinājums. Sagaidāms, ka sviras rādītājs turpinās pieaugt. Šāda līmeņa sviras rādītājs atbilst bankas biznesa modelim un stratēģijas mērķiem. Koncerns nav pakļauts pārmērīgas sviras riskam.

tūkst. EUR	Koncerns 31.12.2014
Kapitāla mērs	223 990
Kopējais riska darījumu vērtības mērs	2 520 378
Sviras rādītājs (%)	8.9%

* neiekļaujot 2014. gada auditēto peļņu

Atalgojuma politika

Ar informāciju par Koncerna atalgojuma politiku ir iespējams iepazīties DNB bankas interneta mājas lapas sadaļā "Atalgojuma politika un prakse": <https://www.dnb.lv/lv/par-mums/finansu-rezultati/atalgojuma-politika-un-prakse>

Pamatsummas un uzkrājumi kredītiem sadalījumā pa nozarēm uz 31.12.2014

(tūkst. EUR)	Privātpersonas	Lauksaimniecība un mežsaimniecība	Būvniecība	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	Bankas vadība un darbinieki	Rūpniecība	Bezpelnīgas uzņēmumi un reliģiskas organizācijas	Tirdzniecība	Transports	Citi	Kopā
Kredīti, kuriem ir izveidoti speciālie uzkrājumi vērtības samazināšanai (<i>impaired</i>)	146 652	1 223	20 066	43 502	108	38 795	164	7 097	20 830	15 161	293 598
<i>Speciālie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam</i>	86 229	850	9 543	17 544	62	19 891	165	5 641	8 785	7 639	156 348
<i>Uzkrājumu izmaiņa pārskata gadā*</i>	-35 325	-251	5 407	-30 633	-129	173	165	-7 232	1 680	-4 931	-71 077
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmju (<i>neither past due nor impaired</i>)	813 509	37 354	36 869	134 614	15 399	57 936	10 887	78 423	38 327	142 610	1 365 928
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmju (<i>past due but not impaired</i>)	87 376	1 712	591	5 988	60	2 532	140	3 222	2 228	6 358	110 207
<i>Grupu uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam (IBNR)</i>	8 459	70	41	205	12	92	10	183	89	217	9 378
<i>Uzkrājumu izmaiņa pārskata gadā*</i>	-4 807	10	20	-15	-13	-80	9	-182	14	-14	-5 058

* - pozīcijā "uzkrājumu izmaiņa pārskata gadā" tiek atspoguļotas uzkrājumu izmaiņas bilancē

Pamatsummas kredītiem sadalījumā pa nozarēm uz 31.12.2013

(tūkst. EUR)	Privātpersonas	Lauksaimniecība un mežsaimniecība	Būvniecība	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	Bankas vadība un darbinieki	Rūpniecība	Bezpelnīgas uzņēmumi un reliģiskas organizācijas	Tirdzniecība	Transports	Citi	Kopā
Kredīti, kuriem ir izveidoti speciālie uzkrājumi vērtības samazināšanai (<i>impaired</i>)	160 465	865	7 932	50 406	112	53 307	99	6 682	16 822	114 705	411 395
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmju (<i>neither past due nor impaired</i>)	890 133	26 428	14 574	155 977	16 016	79 609	6 601	73 838	30 951	126 958	1 421 085
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmju (<i>past due but not impaired</i>)	95 607	1 211	233	6 938	62	3 479	85	3 035	1 799	13 871	126 320

Maksimālā riska darījumu kopsumma, kas ir pakļauta kredīriskam, sadalījumā pa nozarēm uz 31.12.2014

(tūkst. EUR)	Privātpersonas	Lauksaimniecība un mežsaimniecība	Būvniecība	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	Bankas vadība un darbinieki	Rūpniecība	Bezpeļņas uzņēmumi un reliģiskas organizācijas	Tirdzniecība	Transports	Citi	Kopā
Komerccabiedrības	0	21 355	26 421	121 563	0	40 169	4 095	47 507	17 976	110 565	389 651
Iestādes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	525 566	525 566
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	157 376	1 584	20 355	44 377	108	32 807	164	7 440	20 778	25 092	310 081
Reģionālās vai vietējās valdības	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 858	5 858
Kapitāla vērtspapīri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	815	815
Mazo riska darījumu portfelis	501 342	16 439	10 773	19 034	8 879	20 178	7 037	34 048	22 528	32 304	672 562
Centrālās valdības vai centrālās bankas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60 295	60 295
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	396 210	0	0	0	6 584	0	0	0	0	0	402 794
Citi posteņi	0	0	0	86 122	0	0	0	0	0	64 776	150 898
Kopā	1 054 928	39 378	57 549	271 096	15 571	93 154	11 296	88 995	61 282	825 271	2 518 520
Ārpusbilances saistības un derivatīvi	12 379	3 925	40 088	30 429	238	37 950	195	46 662	30 758	83 371	285 995
Kopā	1 067 307	43 303	97 637	301 525	15 809	131 104	11 491	135 657	92 040	908 642	2 804 515

Maksimālā riska darījumu kopsumma, kas ir pakļauta kredītriskam

(tūkst. EUR)	31.12.2013			Vidējais riska darījumu apmērs 2014. gadā			31.12.2014		
	Riska darījumu bruto vērtība	Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	Riska darījumu neto vērtība	Riska darījumu bruto vērtība	Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	Riska darījumu neto vērtība	Riska darījumu bruto vērtība	Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	Riska darījumu neto vērtība
Valsts institūcijas	6 652	-6	6 646	0	0	0	0	0	0
Komerccabiedrības	518 959	-34 624	484 335	441 916	-2 719	439 197	389 651	-221	389 430
Iestādes	312 324	0	312 324	448 807	0	448 807	525 566	0	525 566
Kavētie riska darījumi (Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības)	272 156	-156 070	116 086	358 670	-190 939	167 731	310 081	-153 623	156 458
Reģionālās vai vietējās valdības	18 900	-12	18 888	12 811	-7	12 804	5 858	-3	5 855
Kapitāla vērtspapīri	0	0	0	5 534	-1 245	4 289	815	0	815
Mazo riska darījumu portfelis	773 217	-46 744	726 473	641 321	-11 604	629 717	672 562	-8 040	664 522
Centrālās valdības vai centrālās bankas	196 480	0	196 480	52 628	0	52 628	60 295	0	60 295
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	354 866	-6 230	348 636	412 810	-4 566	408 244	402 794	-3 898	398 896
Citi posteņi	195 587	-1 777	193 810	153 365	-1 454	151 911	150 898	-1 716	149 182
Ārpusbilances saistības un derivatīvi	295 372	-19	295 353	285 036	-14	285 022	285 995	-19	285 976
Kopā	2 944 513	-245 482	2 699 031	2 812 898	-212 548	2 600 350	2 804 515	-167 520	2 636 995

Apgrūtinātie un neapgrūtinātie aktīvi

Informācija sagatavota atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Informācijas par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem atklāšanas normatīvajiem noteikumiem. Iekļauta informācija par stāvokli 2014. gada 31. decembrī.

A forma **Aktīvi**

		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		010	040	060	090
010	lestādes aktīvi kopā	14	X	2 362 461	X
030	t.sk. kapitāla instrumenti			814	814
040	t.sk. parāda vērtspapīri			34 790	34 790
120	t.sk. citi aktīvi		X	139 581	X

B forma **Saņemtais nodrošinājums**

		Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība
		010	040
130	lestādes saņemtais nodrošinājums kopā	75 644	7 723
150	t.sk. kapitāla instrumenti		
160	t.sk. parāda vērtspapīri	75 644	
230	t.sk. cits saņemtais nodrošinājums		7 723
240	Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātos vērtspapīrus		

C forma **Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu**

		Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātos vērtspapīrus
		010	030
010	Finanšu saistību uzskaites vērtība	60 514	75 658

Pārejas posma pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne atbilstoši Komisijas Īstenošanas regulai (ES) Nr. 1423/2013

		(A) Summa informācijas atklāšanas datumā, tūkst. EUR	(B) Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucē pants	(C) Summas, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms Regulas (ES) Nr. 575/2013, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 noteiktā atlikusī summa, tūkst. EUR
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: instrumenti un rezerves				
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	260 891	26. panta 1. punkts, 27. pants, 28. pants, 29. pants, EBI saraksts, 26. panta 3. punkts	
2	Nesadalītā peļņa	-250 316	26. panta 1. punkta c) apakšpunkts	
3	Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem)	224 118	26. panta 1. punkts	
3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem		26. panta 1. punkta f) apakšpunkts	
4	Regulas 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla		486. panta 2. punkts	
	Publiskā sektora kapitāla ieplūdes, attiecībā uz kurām piemērotas tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus līdz 2018. gada 1. janvārim		483. panta 2. punkts	
5	Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)		84. pants, 479. pants, 480. pants	
5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes		26. panta 2. punkts	
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	234 693		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas				
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīvā summa)		34. pants, 105. pants	
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	-3 001	36. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 37. pants, 472. panta 4. punkts	
9	Tukša kopa ES			
10	Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīvā summa)		36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 472. panta 5. punkts	
11	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas		33. panta a) apakšpunkts	

		(A) Summa informācijas atklāšanas datumā, tūkst. EUR	(B) Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucies pants	(C) Summas, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms Regulas (ES) Nr. 575/2013, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 noteiktā atlikusi summa, tūkst. EUR
12	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamu zaudējumu summas aprēķiniem		36. panta 1. punkta d) apakšpunkts, 40. pants, 159. pants, 472. panta 6. punkts	
13	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)		32. panta 1 punkts	
14	Peļņa vai zaudējumi no saistībām (novērtētām pēc patiesās vērtības), kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītstāvoklī		33. panta 1. punkta b) apakšpunkts	
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)		36. panta 1. punkta e) apakšpunkts, 41. pants, 472. panta 7. punkts	
16	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)		36. panta 1. punkta f) apakšpunkts, 42. pants, 472. panta 8. punkts	
17	Līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpēja līdzdalība, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		36. panta 1. punkta g) apakšpunkts, 44. pants, 472. panta 9. punkts	
18	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		36. panta 1. punkta h) apakšpunkts, 43. pants, 45. pants, 46. pants, 49. panta 2. un 3. punkts, 79. pants, 472. panta 10. punkts	
19	Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 43. pants, 45. pants, 47. pants, 48. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 49. panta 1.līdz 3. punkts, 79. pants, 470. pants, 472. panta 11. punkts	
20	Tukša kopa ES			
20.a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1250% apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu		36. panta 1. punkta k) apakšpunkts	

		(A) Summa informācijas atklāšanas datumā, tūkst. EUR	(B) Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucies pants	(C) Summas, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms Regulas (ES) Nr. 575/2013, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 noteiktā atlikusī summa, tūkst. EUR
20.b	no kā: būtiska līdzdalība ārpus finanšu sektora (negatīva summa)		36. panta 1. punkta k) un i) apakšpunkts, 89. līdz 91. pants	
20.c	no kā: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)		36. panta 1. punkta k) apakšpunkta ii) punkts, 243. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 244. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 258. pants	
20.d	no kā: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)		36. panta 1. punkta k) apakšpunkta iii) punkts, 379. panta 3. punkts	
21	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10% sliksni, atskaitot attiecīgas nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)		36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 48. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 5. punkts	
22	Summa, kas pārsniedz 15% sliksni (negatīva summa)		48. panta 1. punkts	
23	no kā: iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums		36. panta 1. punkta i) apakšpunkts, 48. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 11. punkts	
24	Tukša kopa ES			
25	no kā: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības		36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 48. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 470. pants, 472. panta 5. punkts	
25.a	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	0	36. panta 1. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 3. punkts	

		(A) Summa informācijas atklāšanas datumā, tūkst. EUR	(B) Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucies pants	(C) Summas, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms Regulas (ES) Nr. 575/2013, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 noteiktā atlikusī summa, tūkst. EUR
25.b	Paredzamie nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem (negatīva summa)		36. panta 1. punkta l) apakšpunkts	
26	Regulatīvās korekcijas, kuras piemēro pirmā līmeņa pamata kapitālam attiecībā uz summām, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms KPR	-7 702		
26.a	Regulatīvās korekcijas attiecībā uz nerealizēto peļņu un zaudējumiem saskaņā ar 467. un 468. pantu			
	No kā: ... filtrs nerealizētiem zaudējumiem 1		467. pants	
	Tostarp: ... filtrs nerealizētiem zaudējumiem 2		467. pants	
	Tostarp: ... filtrs nerealizētai peļņai 1		468. pants	
	Tostarp: ... filtrs nerealizētai peļņai 2		468. pants	
26.b	Summa, ko atskaita vai pieskaita pirmā līmeņa pamata kapitālam saistībā ar papildu filtriem un atskaitījumiem, kādi noteikti pirms KPR	-7 702	481. pants	
27	Atbilstoši pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)		36. panta 1. punkta j) apakšpunkts	
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvas korekcijas	-10 703		
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	223 990		
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti				
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti		51. pants, 52. pants	
31	no kā: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem			
32	no kā: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem			
33	Regulas 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		486. panta 3. punkts	
	Publiskā sektora kapitāla ieplūdes, attiecībā uz kurām piemērotas tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus līdz 2018. gada 1. janvārim		483. panta 3. punkts	
34	Meitasuzņēmumu emitēts un trešo personu turēts atbilstīgs pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)		85. pants, 86. pants, 480. pants	
35	no kā: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		486. panta 3. punkts	
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām			
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas				
37	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)		52. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 56. panta a) punkts, 475. panta 2. punkts	

		(A) Summa informācijas atklāšanas datumā, tūkst. EUR	(B) Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucies pants	(C) Summas, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms Regulas (ES) Nr. 575/2013, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 noteiktā atlikusī summa, tūkst. EUR
38	Līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidota, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		56. panta b) punkts, 58. pants, 475. panta 3. punkts	
39	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		56. panta c) punkts, 59. pants, 60. pants, 79. pants, 475. panta 4. punkts	
40	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		56. panta d) punkts, 59. pants, 79. pants, 475. panta 4. punkts	
41	Pirmā līmeņa papildu kapitālam piemērojamās regulatīvās korekcijas attiecībā uz summām, kurām piemēro procedūru, ko piemēroja pirms KPR, un pārejas posma procedūrās, un uz kurām attiecas pakāpeniska izslēgšana, kā noteikts Regulā (ES) Nr. 575/2013 (t.i., atlikušās summas saskaņā ar KPR)			
41.a	Atlikušās summas, kas atskaitītas no pirmā līmeņa papildu kapitāla, saistībā ar atskaitījumiem no pirmā līmeņa pamata kapitāla pārejas posmā saskaņā 472. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013		472. pants, 472. panta 3. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 4. punkts, 472. panta 6. punkts, 472. panta 8. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 9. punkts, 472. panta 10. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 11. punkta a) apakšpunkts	
	No kā posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, būtiski neto starpposma zaudējumi, nemateriālie aktīvi, uzkrājumu deficīts attiecībā pret paredzajamiem zaudējumiem utt.			
41.b	No pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitītās atlikušās summas attiecībā uz atskaitījumiem no otrā līmeņa kapitāla pārejas posmā saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 475. pantu		477. pants, 477. panta 3. punkts, 477. panta 4. punkta a) apakšpunkts	
	No kā posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, savstarpējās līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā utt.			
41.c	Atskaitāmā vai pieskaitāmā summa pirmā līmeņa papildu kapitālā attiecībā uz papildu filtriem un atskaitījumiem, kas vajadzīgi saskaņā ar procedūru, ko piemēroja pirms KPR		467. pants, 468. pants, 481. pants	
	No kā: ... iespējams filtrs nerealizētiem zaudējumiem		467. pants	
	No kā: ... iespējams filtrs nerealizētai peļņai		468. pants	
	No kā: ...		481. pants	

		(A) Summa informācijas atklāšanas datumā, tūkst. EUR	(B) Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucies pants	(C) Summas, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms Regulas (ES) Nr. 575/2013, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 noteiktā atlikusī summa, tūkst. EUR
42	Atbilstoši otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)		56. panta e) punkts	
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas			
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls			
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	223 990		
Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti				
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti		62. pants, 63. pants	
47	Regulas 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla		486. panta 4. punkts	
	Publiskā sektora kapitāla ieplūdes, attiecībā uz kurām piemērotas tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus līdz 2018. gada 1. janvārim		483. panta 4. punkts	
48	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)		87. pants, 88. pants, 480. pants	
49	no kā: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		486. panta 4. punkts	
50	Kredītriska korekcijas		62. panta c) un d) punkts	
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām			
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas				
52	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)		63. panta b) punkta i) apakšpunkts, 66. panta a) punkts, 67. pants, 477. panta 2. punkts	
53	Līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		66. panta b) punkts, 68. pants, 477. panta 3. punkts	
54	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		66. panta c) punkts, 69. pants, 70. pants, 79. pants, 477. panta 4. punkts	
54.a	No kā: jaunas līdzdalības, kam nepiemēro pārejas posma noteikumus			
54.b	No kā: līdzdalības, kas pastāvēja pirms 2013. gada 1. janvāra, un kam piemēro pārejas posma noteikumus			
55	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		66. panta d) punkts, 69. pants, 79. pants, 477. panta 4. punkts	

		(A) Summa informācijas atklāšanas datumā, tūkst. EUR	(B) Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucies pants	(C) Summas, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms Regulas (ES) Nr. 575/2013, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 noteiktā atlikušā summa, tūkst. EUR
56	Otrā līmeņa kapitālam piemērotās regulatīvās korekcijas attiecībā uz summām, kurām piemēro procedūru, ko piemēroja pirms KPR, un pārejas posma procedūras, un uz kurām attiecas pakāpeniskā izslēgšana, kā noteikts Regulā (ES) Nr. 575/2013 (t.i., atlikušās summas saskaņā ar KPR)			
56.a	No otrā līmeņa kapitāla atskaitītās atlikušās summas ar atskaitījumiem no pirmā līmeņa pamata kapitāla pārejas posmā saskaņā ar 472. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013		472. pants, 472. panta 3. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 4. punkts, 472. panta 6. punkts, 472. panta 8. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 9. punkts, 472. panta 10. punkta a) apakšpunkts, 472. panta 11. punkta a) apakšpunkts	
	No kā posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, būtiski neto starposma zaudējumi, nemateriālie aktīvi, uzkrājumu deficīts attiecībā pret paredzamajiem zaudējumiem utt.			
56.b	No otrā līmeņa kapitāla atskaitītās atlikušās summas saistībā ar atskaitījumiem no pirmā līmeņa papildu kapitāla pārejas posmā saskaņā ar 475. pantu Regulā (ES) Nr. 575/2013		475. pants, 475. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 475. panta 3. punkts, 475. panta 4. punkta a) apakšpunkts	
	No kā posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, savstarpējās līdzdalības pirmā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā utt.			
56.c	No otrā līmeņa kapitāla atskaitāmā vai otrā līmeņa kapitālam pieskaitāmā summa attiecībā uz papildu filtriem un atskaitījumiem, kas noteikti pirms KPR		467. pants, 468. pants, 481. pants	
	No kā: ... iespējams filtrs nerealizētiem zaudējumiem		467. pants	
	No kā: ... iespējams filtrs nerealizētajai peļņai		468. pants	
	No kā: ...		481. pants	
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas			
58	Otrā līmeņa kapitāls			
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	223 990		
59.a	Riska svērtie aktīvi attiecībā uz summām, kurām piemēro procedūru, ko piemēroja pirms KPR stāšanās spēkā, un pārejas posma procedūrās, un uz kurām attiecas pakāpeniskā izslēgšana, kā noteikts Regulā (ES) Nr. 575/2013 (t.i., atlikušās summas saskaņā ar KPR)			

		(A) Summa informācijas atklāšanas datumā, tūkst. EUR	(B) Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucēs pants	(C) Summas, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms Regulas (ES) Nr. 575/2013, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 noteiktā atlikusī summa, tūkst. EUR
	No kā: ... posteņi, kurus neatskaita no pirmā līmeņa pamata kapitāla (atlikušās summas saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013) (posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, netieša līdzdalība pašu pirmā līmeņa kapitālā utt.)		472. pants, 472. panta 5. punkts, 472. panta 8. punkta b) apakšpunkts, 472. panta 10. punkta b) apakšpunkts, 472. panta 11. punkta b) apakšpunkts	
	No kā: ... posteņi, kurus neatskaita no pirmā līmeņa pamata kapitāla (atlikušās summas saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013) (posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, savstarpējas līdzdalības otrā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā utt.)		475. pants, 475. panta 2. punkta b) un c) apakšpunkts, 475. panta 4. punkta b) apakšpunkts	
	Posteņi, kurus neatskaita no otrā līmeņa kapitāla posteņiem (atlikušās summas saskaņā ar Regulu (ES) Nr. 575/2013) (posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, netiešas līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos, nebūtiskus ieguldījumus veidojošas netiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, būtiskus ieguldījumus veidojošas tiešas līdzdalības citu finanšu sektora sabiedrību kapitālā)		477. pants, 477. panta 2. punkta b) un c) apakšpunkts, 477. panta 4. punkta b) apakšpunkts	
60	Kopējie riska svērtie aktīvi	1 624 806		
		(A) Summa informācijas atklāšanas datumā	(B) Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucēs pants	(C) Summas, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms Regulas (ES) Nr. 575/2013, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 noteiktā atlikusī summa
Kapitāla rādītāji un rezerves				
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	13.8%	92. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 465. pants	
62	Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	13.8%	92. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 465. pants	
63	Kopējais kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	13.8%	92. panta 2. punkta c) apakšpunkts	
64	Iestādes specifisko rezervju prasība (pirmā līmeņa pamata kapitāla prasība saskaņā ar 92. panta 1. punkta a) apakšpunktu, kā arī kapitāla saglabāšanas rezervju un pretciklisko rezervju prasības, kā arī sistēmiskā riska rezerve, kā arī sistēmiski nozīmīgo iestāžu rezerve (G-SNI vai C-SNI rezerve), ko izsaka kā procentuālu attiecību pret riska darījumu vērtību)	7.0%	KPD 128. pants, 129. pants, 130. pants	
65	no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.5%		

		(A) Summa informācijas atklāšanas datumā	(B) Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucies pants	(C) Summas, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms Regulas (ES) Nr. 575/2013, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 noteiktā atlikusī summa
66	no kā: preciklisko rezervju prasība	0%		
67	no kā: sistēmisko rezervju prasība	0%		
67.a	no kā: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezerves	0%	KPD 131. pants	
68	Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	5.8%	KPD 128. pants	
69	[nav būtisks ES regulējumā]			
70	[nav būtisks ES regulējumā]			
71	[nav būtisks ES regulējumā]			
Kapitāla rādītāji un rezerves				
72	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		36. panta 1. punkta h) apakšpunkts, 45. pants, 46. pants, 472. panta 10. punkts, 56. panta c) punkts, 59. pants, 60. pants, 475. panta 4. punkts, 66. panta c) punkts, 69. pants, 70. pants, 477. panta 4. punkts	
73	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		36. panta 1. punkta j) apakšpunkts, 45. pants, 48. pants, 470. pants, 472. panta 11. punkts	
74	Tukša kopa ES			
75	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 10% sliekšni, atskaitot attiecīgas nodokļu saistības, ja ir izpildīti 38. panta 3. punkta nosacījumi)		36. panta 1. punkta c) apakšpunkts, 38. pants, 48. pants, 470. pants, 472. panta 5. punkts	
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā				
76	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		62. pants	
77	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju		62. pants	
78	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro iekšējos reitīngos balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		62. pants	

		(A) Summa informācijas atklāšanas datumā	(B) Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucies pants	(C) Summas, uz kurām attiecinā procedūru, kādu piemēroja pirms Regulas (ES) Nr. 575/2013, vai Regulas (ES) Nr. 575/2013 noteiktā atlikusī summa
79	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar iekšējos reitingos balstīto pieeju		62. pants	
Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2013. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)				
80	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		484. panta 3. punkts, 486. panta 2. un 5. punkts	
81	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		484. panta 3. punkts, 486. panta 2. un 5. punkts	
82	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi		484. panta 4. punkts, 486. panta 3. un 5. punkts	
83	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		484. panta 4. punkts, 486. panta 3. un 5. punkts	
84	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		484. panta 5. punkts, 486. panta 4. un 5. punkts	
85	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		484. panta 5. punkts, 486. panta 4. un 5. punkts	