

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs) par 2015. gadu

levads

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, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr.40 "Normatīvie noteikumi par informācijas būtiskumu, aizsargājamu un konfidenciālu informāciju un par informācijas atklāšanas periodiskumu". 3.pīlāra pārskatu nav auditējuši ne iekšējie, ne ārējie auditori, taču šajā pārskatā ir iekļauta informācija, kuru satur Bankas 2015. gada pārskats. Trešais Pīlārs papildina 1. pīlāru (minimālās kapitāla prasības) un 2. pīlāru (iekšējā 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 līzings	4 838	100	Latvija	pilna
IPAS DNB Asset Management	3 000	100	Latvija	pilna
SIA Skanstes 12	1 181	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS*	7 967	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 2*	3 031	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 3*	1 057	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 4*	485	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.

Esošu vai paredzamu praktisku vai juridisku šķēršļu tam, lai varētu veikt tūlītēju pašu kapitāla pārskaitīšanu vai saistību nokārtošanu starp mātesuzņēmumu un tā meitasuzņēmumiem nav.

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, leguldījumu pārvaldes sabiedrību likumā, Ministru kabineta 2011. gada 29. marta noteikumos Nr. 245 "Noteikumi par speciālo atļauju (licenci) patērētāju kredītēšanas pakalpojumu sniegšanai", 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".

Visi padomes un valdes locekļi ieņem amatus vienas konsolidācijas grupas ietvaros, kuras vadošā iestāde ir mātes banka DNB Bank ASA Norvēģijā, un spēj veltīt pietiekamu laiku savu pienākumu pienācīgai izpildei. Informācija par padomes un valdes locekļu ieņemto amatu skaitu ir uzskatāma par nebūtisku.

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. Tomēr ir paredzēts, ka šāda komiteja tiks izveidota 2016. gada laikā, ņemot vērā, ka no 2016. gada 1. janvāra AS DNB banka ir identificēta kā cita sistēmiski nozīmīga iestāde atbilstoši Kredītiestāžu likuma 35.⁹ panta prasībām.

Risku direktors ir atbildīgs par risku vadības struktūrvienību darbu. Risku direktora tiešā pakļautībā ir šādas struktūrvienības: Risku analīzes pārvalde, Korporatīvo kredītrisku vadība, Privātpersonu un MVU kredītrisku vadība, Operacionālo risku vadība, Finanšu tirgus riski un Darbības atbilstības kontrole.

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-struktūra>

Risku vadība

Pārdomāta risku pārvaldīšana ir ilgtermiņa vērtības radīšanas priekšnosacījums, jo ienesīgums ir atkarīgs no Koncerna spējas identificēt, pārvaldīt un precīzi cenot risku. 2015. 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 Koncerns 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. Ieviestās riska pārvaldības sistēmas ir uzskatāmas par atbilstošām Koncerna riska profilam un stratēģijai.

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.* Kredītēšanas procesā un pozīciju un tirdzniecības limitu vadībā ir jābūt noteiktām pilnvarām visās svarīgākajās finanšu sfērās.
- *Ilggadēja limitu pārskatīšana.* Riska limiti tiek pārskatīti vismaz vienu reizi gadā.
- *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 nepieciešama 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, kredītēšanā, 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 iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ. Šī definīcija iekļauj (bet neaprobežojas ar tiem) tādus operacionālā riska tipus kā juridisko risku, darbības atbilstības risku, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas risku, uzņēmuma uzvedības risku, informācijas tehnoloģiju risku un informācijas drošības 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, veltot 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, pieļaujamā riska līmeņa (riska apetīti) raksturojošajiem rādītājiem un attīstības tendencēm, kredītu stratēģijas mērķu izpildi, kā arī kapitāla pietiekamību.

Risku pārskata (ziņojuma) kopsavilkums

2016. gada 10. februārī Bankas valdes sēdē tika izskatīts 2015. gada 4. ceturkšņa Risku pārskats (ziņojums). Kredītriska līmenis ir novērtēts kā salīdzinoši augstākais kopējā risku izvērtējumā, kas ir saistīts ar ekonomiskās krīzes radītajām sekām iepriekš izsniegtajiem kredītiem. Jaunā kredītportfeļa kredītriska līmenis ir vērtējams kā zems. Kopumā kredītriska līmenis 2015. gada laikā ir būtiski samazinājies, samazinoties problemātisko kredītu apjomam un īpatsvaram Koncerna kredītportfelī. 2015. gada laikā uzlabojušies visi kredītrisku raksturojošie rādītāji. Ieņēmumus nenesošo (*non-performing*) jeb kredītu ar kavējumu virs 90 dienām īpatsvars samazinājies līdz 11.4% 2015. gada 31. decembrī (pirms gada šādu kredītu īpatsvars sasniedza 13%). Visi tirgus riskus, likviditātes risku un operacionālo risku raksturojošie rādītāji ir pieļaujamajās robežās.

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 31.12.2015
Pašu kapitāls*	241 059
Pirmā līmeņa kapitāls	241 059
Apmaksātais pamatkapitāls	191 178
Akciju emisijas uzcenojums	69 713
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves un iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai zaudējumi	3 916
Pirmā līmeņa kapitālam atbilstošas pārvērtēšanas rezerves un patiesās vērtības izmaiņas	-9 717
Citi pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi	-14 031

* neiekļaujot 2015. 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 19.-28. 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 31.12.2015
Kredītriska kapitāla prasība, standartizētā pieeja	104 847
Centrālās valdības vai centrālās bankas	80
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes iestādes	201
Komerцsabiedrības	9 387
Privātpersonas vai mazie un vidējie uzņēmumi	29 298
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	32 337
Saistības netiek pildītas	13 288
Kapitāla vērtspapīri	10 276
Citi posteņi	860
	9 119
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	9 652
Pamatrādītāja pieeja	9 652
Kredīta vērtības korekcijas riska pašu kapitāla prasības (CVA)	1 586
Kapitāla prasības kopā	116 085

Kapitāla pietiekamība

tūkst. EUR	Koncerns 31.12.2015
Pašu kapitāls*	241 059
Kapitāla prasība	116 085
Kapitāla pārpalikums	124 974
Riska svērtie aktīvi	1 451 064
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	16.6%

* neiekļaujot 2015. gada auditēto peļņu

Koncernam nav tirdzniecības portfeļa. Koncerns parāda vērtspapīrus (galvenokārt Latvijas centrālās valdības) iegādājas ierobežotos apjomos un tikai likviditātes nodrošināšanas mērķiem. Koncernam nav vērtspapīrošanas darījumu.

Kredītrisks

Kredītrisks ir Koncerna galvenā riska kategorija. Kredītportfelī ietilpst aizdevumi, saistības citu izsniegto kredītu, garantiju, līzingu, faktoringa, vērtspapīru ar procentu ienākumiem, apstiprinātu, bet neizsniegto 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.

Kredītriska pārvaldīšanas sistēma

Koncerna kredītpolitika, kredītu stratēģijas un kredītēšanas vadlīnijas (*Kredītēšanas rokasgrāmata*) regulē kredītēšanas 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 kredītēšanas kultūru.

DNB Grupas 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.

Kredītriska 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, 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 kredītēšanas 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 kredītēšanas procesa un nepārtrauktas uzraudzības, tostarp kredītēšanas 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 katru nozīmīgu kredītsaistību palielinājumu 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. 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 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.

Ir trīs galvenie nodrošinājuma veidi:

- nekustamais īpašums (mājokļa īpašumi, komerciālie īpašumi, zeme)
- kustamā manta;
- cits nodrošinājums (t.sk., galvojumi un garantijas).

Kapitāla pietiekamības mērķiem attiecībā uz kredītriska mazināšanu Koncerns piemēro tikai sekojošo:

- Ņem vērā iekļāto nekustamo īpašumu, lai novērtētu riska darījuma vai tā daļas atbilstību riska darījumu kategorijai "riskā darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku". Koncerns šo piemēro riska darījumiem, kas nodrošināti ar mājokļa īpašumu hipotēkām;
- Valstu garantijas atsevišķos gadījumos.

Koncerns regulāri pārskata nodrošinājumu vērtības un veic atbilstošas izmaiņas. Privātpersonu kredītu nekustamā īpašuma nodrošinājumu vērtību pārskatīšana tiek veikta kā individuāli, tā izmantojot statistiskās metodes. Privātpersonu kredītu nekustamā īpašuma nodrošinājumu vērtību pārskatīšana tiek veikta ne retāk kā reizi gadā.

Kredītriska mazināšana (nefondēta kredītaizsardzība) uz 31.12.2015

tūkst. EUR	Saņemtās garantijas (riskā mazināšana), (-)	Riska aizvietošanas efekts, (+)	Neto efekts
Komerccabiedrības	-	-	-
Iestādes	(34 474)	-	(34 474)
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-
Reģionālās vai vietējās valdības	-	-	-
Kapitāla vērtspapīri	-	-	-
Mazo riska darījumu portfelis	-	-	-
Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	34 474	34 474
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	-	-	-
Citi posteņi	-	-	-
Kopā	(34 474)	34 474	0

Koncerns izmanto nefondēto kredītaizsardzību, proti, valstu ar augstiem kredītriska novērtējumiem (reitingiem) garantijas kredītriska mazināšanai. Uz 31.12.2015.bija saņemtas garantijas no sekojošu ES dalībvalstu centrālajām valdībām: Francijas, Beļģijas un Luksemburgas.

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 automatiski 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 iespējamu 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 ilgām 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 kredītportfeļu, 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.

2015. gadā Koncernā turpinājās jaunu iniciatīvu ieviešana ar mērķi uzlabot kredītriska pārvaldīšanas procesu, kā arī turpinājās kredīšanas 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 iespējamo 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. Lielākā daļa nenožīmīgo kredītu 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 vidējiem faktiskajiem zaudējumiem.

Uzkrājumu veidošanas pieeja ir pielāgota mātesuzņēmuma Norvēģijā izmantotajai uzkrājumu veidošanas pieejai, ciktāl iespējams. 2015. gadā Koncerns pārskatīja uzkrājumu veidošanas pieeju kredītiem, kas netiek vērtēti individuāli, taču būtiskas izmaiņas nav veiktas. Uzkrājumu likmes grupās vērtētiem kredītiem, kas kavēti vairāk nekā 90 dienas, tiek pārskatītas ne retāk kā reizi gadā.

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 600 tūkst. Nekustamā īpašuma nodrošinājumu statistiskās pārvērtēšanas rezultātā uzkrājumi samazinājās par EUR 1 900 tūkst., pieņēmuma maiņas par izsoļu rezultātā atgūtajām summām rezultātā uzkrājumi palielinājās par EUR 2 400 tūkst. un pieņēmuma maiņas par sagaidāmo atgūstamo summu no nenodrošinātās daļas pēc nodrošinājuma realizācijas rezultātā uzkrājumi samazinājās par EUR 1 100 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 ienākumus 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 3 mēnešiem vai atkārtoti atlikti vai atcelti pamatsummas maksājumi un kopējais periods pēdējā gada laikā ir ilgāks par 3 mēnešiem;
- kredītam ir atlikti, atcelti vai kapitalizēti procentu maksājumi par periodu, kas kopā pēdējā gada laikā ir ilgāks par 3 mēnešiem, vai tas tiek darīts atkārtoti un kopējais periods pēdējā gada laikā pārsniedz 3 mēnešus;
- 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. 2015. 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. 2015. 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 2015. gada 31. decembrī bija EUR 7.6 tūkst. (2014. gada 31. decembrī: EUR 8 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. 2015. gada laikā Koncerns un Banka ievēroja visus limitus.

Jutīgums pret procentu likmju risku (BPV):

tūkst. EUR	2015. gada 31. decembrī	2014. gada 31. decembrī
EUR	4.0	9.1
USD	-0.4	-0.3
Citas ārvalstu valūtas	0.01	0.1
Kopā	4.5	9.5

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 (kreditreitings A-1/A+/Negatīvs, apstiprinājusi Standard & Poor's 2015. gada decembrī). DNB Bank ASA pilda tā saucamā pēdējās instances aizdevēja funkcijas. To, ka uz mātes bankas atbalstu var paļauties, pierādīja nesena 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. 2015. gada 31. decembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktais likviditātes rādītājs bija 45.17% (2014. gada 31. decembrī: 47.7%), kas ievērojami pārsniedz regulatora noteikto minimumu – 30%. Likviditātes seguma rādītājs Koncernā un Bankā sasniedza attiecīgi 140.6% un 130.4%, arī būtiski pārsniedzot regulatora noteikto minimālo līmeni – 60%.

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.

Grupā 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 galvenajām 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 posteļu analīzi, t.sk. analizē kredītporfeļa 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;
- prognozē pašu kapitālu, ņemot vērā plānotos ienākumus un izdevumus, t.sk. veidojamo uzkrājumu apjomu, plānotās kapitāla injekcijas un citus būtiskus aspektus;
- prognozē minimālās kapitāla prasības un iekšējā kapitāla pietiekamību, 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.

2015. 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, stratēģijas, sviras un modeļu 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. Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks ir novērtēts kā salīdzinoši zems, kas tiek panākts ar atbilstošām procedūrām, uzsākot sadarbību ar klientiem, kā arī rūpīgu veikto darījumu uzraudzību. Pielietotie kontroles mehānismi ir atbilstoši riska līmenim, kuram Koncerns ir pakļauts.

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 kopsумma, kas tiek ņemta vērā, nosakot kapitāla rezerves apmēru.

Riska darījumi ar darījuma partnera kredītrisku

Banka nosaka kredītlimitus darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem, lai mazinātu darījumu partneru un norēķinu risku. Limitu piešķiršana un apstiprināšana ir Bankas kredītrisku politikas sastāvdaļa. Banka ar lielāko daļu klientu paraksta CSA (*credit support annex*) līgumus. Tas nozīmē, ka darījumu tirgus vērtības un nodrošinājuma prasības tiek pārrēķinātas katru dienu. Atvasinātie finanšu darījumi var tikt nodrošināti ar naudas nodrošinājumu (*cash collateral*). Nodrošinājuma līgumi netiek piesaistīti kredītreitingiem, attiecīgi kredītreitinga pazemināšanās neietekmē nodrošinājuma prasības.

Atvasināto instrumentu riska darījumu kopsумma, sadalījumā pēc kategorijām:

tūkst. EUR	31.12.2015
Komerцsabiedrības	7 193
Iestādes	45 585
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-
Reģionālās vai vietējās valdības	-
Kapitāla vērtspapīri	-
Mazo riska darījumu portfelis	-
Centrālās valdības vai centrālās bankas	5 015
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	-
Citi posteņi	-
Kopā	57 793

Lai noteiktu atvasināto instrumentu riska darījumu vērtību, tas ir, darījuma partnera kredītriskam pakļauto vērtību, tiek piemērota Tirgus vērtības metode, proti, riska darījuma vērtība ir pašreizējās aizvietošanas vērtības un potenciālās nākotnes kredītriska darījuma vērtības summa.

Koncernam nav kredītu atvasināto instrumentu darījumu.

Svira

Svira 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 svira rādītāja monitorings, taču lēmums par rādītāja lielumu tiks pieņemts 2017. gadā un stāsies spēkā no 2018. gada 1. janvāra (iespējamā minimālā prasība 3%).

2015. gada 31. decembrī Koncerna svira rādītājs bija 9.96%. Kapitāla mērs ir pirmā līmeņa pašu kapitāls, kopējais riska darījumu vērtības mērs ir aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību kopsumma. Svira rādītājs ir aprēķināts, izmantojot pārskata perioda beigu datus.

Atbilstoši finanšu plānam tuvākajiem trim gadiem, Koncerns plāno strādāt ar peļņu un noturīgu aktīvu un ārpusbilances posteņu palielinājumu. Sagaidāms, ka svira rādītājs turpinās pieaugt. Šāda līmeņa svira rādītājs atbilst bankas biznesa modelim un stratēģijas mērķiem. Koncerns nav pakļauts pārmērīgas svira riskam.

Detalizētu informāciju par svira rādītāju skatīt tabulā "KPR svira rādītājs – atklāšanas veidne atbilstoši Komisijas īstenošanas regulai (ES) Nr. 2016/200" pārskata 29.-34. lpp.

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 31.12.2015

(tūkst. EUR)	Privātpersonas	Lauksaimniecība un mežsaimniecība	Būvniecība	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	Bankas vadība un darbinieki	Rūpniecība	Bezpeļņas uzņēmumi un reliģiskas organizācijas	Tirdzniecība	Transports	Citi	Kopā
Kredīti, kuriem ir izveidoti speciālie uzkrājumi vērtības samazināšanai (<i>impaired</i>)	121 570	1 233	2 107	62 109	101	25 794	155	5 912	7 264	14 114	240 359
<i>Speciālie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam</i>	74 826	969	1 884	25 096	58	12 371	155	3 432	5 078	7 315	131 184
<i>Uzkrājumu izmaiņa pārskata gadā*</i>	-11 403	119	-7 659	7 552	-4	-7 520	-10	-2 209	-3 707	-324	-25 165
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmju (<i>neither past due nor impaired</i>)	802 876	39 575	12 699	96 130	13 545	79 100	10 972	72 934	59 819	128 040	1 315 690
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmju (<i>past due but not impaired</i>)	78 968	5 056	903	11 048	158	2 541	486	1 918	1 664	3 984	106 726
<i>Grupu uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam (IBNR)</i>	7 055	17	3	153	87	26	2	98	49	82	7 572
<i>Uzkrājumu izmaiņa pārskata gadā*</i>	-1 404	-53	-38	-52	75	-66	-8	-85	-40	-135	-1 806

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

Pamatsummas kredītiem 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
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
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

Ņemot vērā, ka rezidentu īpatsvars kopējā kredītportfelī 2015. gada 31. decembrī sasniedza aptuveni 98%, informācija par riska darījumu ģeogrāfisko sadalījumu ir uzskatāma par nebūtisku un tādēļ nav iekļauta.

Maksimālā riska darījumu kopsumma, kas ir pakļauta kredīriskam, sadalījumā pa nozarēm uz 31.12.2015

(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	25 309	7 399	90 674	0	65 197	4 141	45 471	45 397	99 196	382 783
Iestādes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	564 189	564 189
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	129 562	1 273	2 151	62 845	101	24 432	155	5 989	7 195	15 912	249 614
Reģionālās vai vietējās valdības	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 506	5 506
Kapitāla vērtspapīri	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 751	10 752
Mazo riska darījumu portfelis	409 214	19 390	6 239	16 507	6 794	18 053	7 422	29 494	16 271	26 226	555 610
Centrālās valdības vai centrālās bankas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 515	54 515
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	471 054	0	0	0	6 924	0	0	0	0	0	477 979
Citi posteņi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	129 400	129 400
Kopā	1 009 830	45 972	15 789	170 025	13 819	107 681	11 718	80 954	68 863	905 696	2 430 348
Ārpusbilances saistības un derivatīvi	12 406	6 243	40 949	10 224	290	29 519	55	42 083	14 694	98 848	255 312
Kopā	1 022 237	52 215	56 739	180 249	14 109	137 201	11 773	123 036	83 557	1 004 544	2 685 660

Maksimālā riska darījumu kopsumma, kas ir pakļauta kredītriskam

(tūkst. EUR)	31.12.2014			Vidējais riska darījumu apmērs 2015. gadā			31.12.2015		
	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
Komerccabiedrības	389 651	-221	389 430	394 166	-568	393 598	382 783	-405	382 379
lestatādes	525 566	0	525 566	571 271	0	571 271	564 189	0	564 189
Kavētie riska darījumi (Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības)	310 081	-153 623	156 458	285 225	-148 094	137 131	249 614	-131 975	117 640
Reģionālās vai vietējās valdības	5 858	-3	5 855	5 673	-3	5 670	5 506	-1	5 505
Kapitāla vērtspapīri	815	0	815	2 796	0	2 796	10752	0	10752
Mazo riska darījumu portfelis	672 562	-8 040	664 522	613 353	-5 034	608 319	555 610	-3 812	551 798
Centrālās valdības vai centrālās bankas	60 295	0	60 295	58 938	0	58 938	54 515	0	54 515
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	402 794	-3 898	398 896	428 980	-3 724	425 256	477 979	-3 438	474 541
Citi posteņi	150 898	-1 716	149 182	141 306	-1 212	140 094	129 400	-946	128 455
Ārpusbilances saistības un derivatīvi	285 995	-19	285 976	265 105	-15	265 090	255 312	0	255 312
Kopā	2 804 515	-167 520	2 636 995	2 766 814	-158 650	2 608 164	2 685 660	-140 575	2 545 085

Riska darījumu kopsumma, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pēc atlikušajiem termiņiem uz 31.12.2015

(tūkst. EUR)	< 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 – 12 mēn.	>12 mēn.	Kopā
Komerccabiedrības	62 326	18 770	93 225	336 617	510 938
lestage	514 972	18 275	0	77 895	611 143
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	19 135	2 143	10 215	218 211	249 705
Reģionālās vai vietējās valdības	0	0	15	19 657	19 671
Kapitāla vērtspapīri	0	0	0	10 752	10 752
Mazo riska darījumu portfelis	15 966	15 811	31 078	553 607	616 462
Centrālās valdības vai centrālās bankas	20 845	0	3 961	34 725	59 531
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	83	60	1 514	476 402	478 058
Citi posteņi	35 913	3 626	2 509	87 352	129 400
Kopā	669 240	58 685	142 517	1 815 218	2 685 660

Koncerns uzskata, ka riska darījuma atlikušo termiņu/ termiņu līdz dzēšanai vislabāk raksturo periods starp pārskata izveidošanas datumu un attiecīga līguma beigu datumu. Riska darījumiem, kuros netiek pildītas saistības, atlikušais termiņš ir noteikts atbilstoši atgūšanas pieņēmumiem un kritērijiem.

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 2015. gada 31. decembrī.

A forma **Aktīvi**

tūkst. EUR		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		010	040	060	090
010	lestādes aktīvi kopā	2 502	X	2 375 577	X
030	t.sk. kapitāla instrumenti			3 154	3 154
040	t.sk. parāda vērtspapīri			56 810	56 810
120	t.sk. citi aktīvi		X	180 297	X

B forma **Saņemtais nodrošinājums**

tūkst. EUR		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	70 402	3 797
150	t.sk. kapitāla instrumenti		
160	t.sk. parāda vērtspapīri	70 402	
230	t.sk. cits saņemtais nodrošinājums		3 797
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**

tūkst. EUR		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	60 557	72 903

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	-230 835	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)	234 752	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	264 807		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas				
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīvā summa)	-713	34. pants, 105. pants	
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	-2 376	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 atlikušā summa, tūkst. EUR
12	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamu zaudējumu summas aprēķiniem	-11 654	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 maksimāli 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	-9 005		
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	-9 005	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	-23 748		
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	241 059		
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 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
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 starposma zaudējumi, nemateriālie aktīvi, uzkrājumu deficīts attiecībā pret paredzamajiem 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)	241 059		
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 atlikuši 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)	241 059		
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 atsaucis 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	1 451 064		
		(A) Summa informācijas atklāšanas datumā	(B) Regulas (ES) Nr. 575/2013 atsaucis 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)	16.6%	92. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 465. pants	
62	Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	16.6%	92. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 465. pants	
63	Kopējais kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	16.6%	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)	8.6%	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 reitingos 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	

KPR sviras rādītājs – atklāšanas veidne atbilstoši Komisijas Īstenošanas regulai (ES) Nr. 2016/200

Atsauces datums	31.12.2015
Sabiedrības nosaukums	DNB banka
Piemērošanas līmenis	konsolidēti

Tabula LRSum: kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu

	tūkst. EUR	Piemērojamā summa
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	2 332 972
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	0
3	(Fiduciārajiem aktīviem piemērotā korekcija, kuri atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 13. punktu).	0
4	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	11 593
5	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	0
6	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	83 300
{ES-6a}	(Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu).	0
{ES-6b}	(Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu).	0
7	Citas korekcijas	-8 030
8	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	2 419 835

Tabula LRCom: kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju

	tūkst. EUR	KPR sviras rādītāja riska darījumi
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	2 289 773
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	-11 030
3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)	2 278 743
Atvasināto instrumentu darījumi		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	35 661
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	22 132
{ES-5a}	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	0
6	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	0
7	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	0

	tūkst. EUR	KPR sviras rādītāja riska darījumi
8	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	0
9	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	0
10	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	0
11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi (4. līdz 10. rindas summa)	57 793
Riska darījumi ar VFD		
12	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	0
13	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	0
14	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	0
{ES-14a}	Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu	0
15	Starpnieka darījumu riska darījumi	0
{ES-15a}	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	0
16	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi (12. līdz 15.a rindas summa)	0
Citi ārpusbilances riska darījumi		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	197 520
18	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	-114 220
19	Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)	83 300
(Riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu un 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))		
{ES-19a}	(Grupas iekšējie riska darījumi, kam (solo līmenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	0
{ES-19b}	(Grupas riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	0
Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	241 060
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)	2 419 835
Sviras rādītājs		
22	Sviras rādītājs	9.96%
Pārejas pasākumu izvēle un neatzīto fiduciāro posteņu summa		
ES-23	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	pārejas
ES-24	Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 11. punktu.	0

Tabula *LRSpI*: bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)

	tūkst. EUR	KPR sviras rādītāja riska darījumi
ES-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	2 289 773
ES-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	0
ES-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, no kā:	0
ES-4	Segtās obligācijas	0
ES-5	Riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	88 989
ES-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras <u>neuzskata</u> par valsti	5 505
ES-7	Iestādes	529 715
ES-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	474 541
ES-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	551 798
ES-10	Komerccabiedrības	382 379
ES-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	117 640
ES-12	Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	139 206

KPR sviras rādītājs – atklāšanas veidne atbilstoši Komisijas īstenošanas regulai (ES) Nr. 2016/200

Atsauces datums	31.12.2015
Sabiedrības nosaukums	DNB banka
Piemērošanas līmenis	individuāli

Tabula *LRSum*: kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu

	tūkst. EUR	Piemērojamā summa
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	2 201 599
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	0
3	(Fiduciārajiem aktīviem piemērotā korekcija, kuri atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 13. punktu).	0
4	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	11 593
5	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	0
6	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	130 586
{ES-6a}	(Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu).	0
{ES-6b}	(Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu).	0

	tūkst. EUR	Piemērojamā summa
7	Citas korekcijas	(5 604)
8	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	2 338 174

Tabula LRCOM: kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju

	tūkst. EUR	KPR sviras rādītāja riska darījumi
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	2 158 770
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(8 975)
3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)	2 149 795
Atvasināto instrumentu darījumi		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	35 661
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	22 132
{ES-5a}	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	0
6	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	0
7	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	0
8	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērtē, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	0
9	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	0
10	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	0
11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi (4. līdz 10. rindas summa)	57 793
Riska darījumi ar VFD		
12	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaite atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	0
13	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	0
14	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	0
{ES-14a}	Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu	0
15	Starpnieka darījumu riska darījumi	0
{ES-15a}	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērtē, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	0
16	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi (12. līdz 15.a rindas summa)	0
Citi ārpusbilances riska darījumi		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	273 675
18	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	(143 089)
19	Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)	130 586

	tūkst. EUR	KPR sviras rādītāja riska darījumi
(Riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu un 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))		
{ES-19a}	(Grupās iekšējie riska darījumi, kam (solo līmenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	0
{ES-19b}	(Grupās riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	0
Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	245 693
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)	2 338 174
Sviras rādītājs		
22	Sviras rādītājs	10.51%
Pārejas pasākumu izvēle un neatzīto fiduciāro posteņu summa		
ES-23	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	pārejas
ES-24	Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 11. punktu.	0

Tabula LRSpl: bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)

	tūkst. EUR	KPR sviras rādītāja riska darījumi
ES-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	2 158 770
ES-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	0
ES-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, no kā:	0
ES-4	Segtās obligācijas	0
ES-5	Riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	88 909
ES-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras <u>neuzskata</u> par valsti	5 411
ES-7	Iestādes	529 368
ES-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	474 541
ES-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	443 762
ES-10	Komersabiedrības	422 535
ES-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	115 110
ES-12	Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	79 133

Tabula LRQua: kvalitatīvie posteņi

Rinda		
1.	<p>Apraksts par procedūrām, ko izmanto, lai pārvaldītu pārmērīgas sviras risku</p>	<p>Banka un Koncerns regulāri novērtē sviras risku. Ik ceturksni informācija par sviras rādītāju Risku pārskata ietvaros tiek prezentēta Bankas Valdei (sākot no 2016. gada arī Padomes Risku komitejai), kas nepieciešamības gadījumā pieņem lēmumus par attiecīgām darbībām, lai ierobežotu pārmērīgas sviras risku. Šādas darbības var ietvert pašu kapitāla palielināšanu, aktīvu pārdošanu vai kredītešanas ierobežošanu.</p> <p>2016. gada 1. ceturksnī Padomē apstiprinātas aktualizētās Kapitalizācijas vadlīnijas, kurās definētas arī prasības sviras rādītāja minimālajam līmenim.</p> <p>2015. gadā ne Banka, ne Koncerns nebija pakļauti pārmērīgas sviras riskam. Bankas sviras rādītājs (aprēķināts kā ceturkšņa beigu rādītājs) 2015. gada 31. decembrī sasniedza 10.51%, Koncerna sviras rādītājs (aprēķināts kā ceturkšņa beigu rādītājs) 2015. gada 31. decembrī sasniedza 9.96%. Paredzams, ka plānošanas perioda ietvaros sviras rādītājs turpinās palielināties, tādējādi ne Banka, ne Koncerns nav pakļauta pārmērīgas sviras riskam.</p>
2.	<p>Apraksts par faktoriem, kas ir ietekmējuši sviras rādītāju pārskata periodā, uz kuru attiecas atklātais sviras rādītājs.</p>	<p>Gan Bankas, gan Koncerna sviras rādītājs 2015. gada laikā nedaudz palielinājies, kas galvenokārt noticis pašu kapitāla pieauguma dēļ. Pašu kapitāls palielinājies, jo 2015. gada 1. ceturksnī tika kapitalizēta 2014. gada auditētā peļņa.</p>