

Risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības ziņojums (3. pīlārs) par 2016. gadu

Ievads

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

Šis pārskats ir sagatavots ar mērķi informēt par regulējošo prasību ieviešanu un risku novērtēšanas procesu AS DNB bankā (turpmāk tekstā arī – 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 konfidencialu informāciju un par informācijas atklāšanas periodiskumu". 3.pīlāra pārskatu nav audītējuši ne iekšējie, ne ārējie auditori, taču šajā pārskatā ir iekļauta informācija, kuru satur Bankas 2016. 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).

2016. gada 25. augustā DNB un Nordea paziņoja par vienošanos apvienot darbību Igaunijā, Latvijā un Lietuvā, lai izveidotu vadošu neatkarīgu banku Baltijā. Līdz brīdim, kad tiks saņemti visi nepieciešamie apstiprinājumi un lēmumi, bankas turpinās strādāt kā neatkarīgi un savstarpēji konkurējoši uzņēmumi, līdz ar to plānotā apvienošanās neietekmē Koncerna risku pārvaldības un kapitāla pietiekamības izvērtējumu. Plašāka informācija par plānoto darījumu ir pieejama AS DNB banka konsolidētajā un bankas gada pārskatā par 2016. gadu.

Konsolidācijas sastāvs

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

Komerцsabiedrības nosaukums	Pamatkapitāls, TEUR	Bankas daļa (%)	Valsts	Konsolidācijas metode
SIA DNB Ižings	4 838	100	Latvija	pilna
IPAS DNB Asset Management	3 000	100	Latvija	pilna
SIA Skanstes 12	1 181	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS*	9 467	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 2*	3 031	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 3*	1 307	100	Latvija	pilna
SIA SALVUS 4*	735	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 dokumentu "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 AS DNB banka padomes un valdes locekļi ieņem amatus vienas konsolidācijas grupas ietvaros, kuras vadošā iestāde ir mātes banka DNB Bank ASA Norvēģijā, un spēj veikt pietiekamu laiku savu pienākumu pienācīgai izpildei. Līdz ar to informācija par AS DNB banka 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 atlasīšanu, 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 atlasīšanu, ciktāl tas atbilst pašreizējiem apstākļiem, kā arī ciktāl tas ir iespējams saskaņā ar normatīvajiem aktiem.

2016. gadā tika izveidota AS DNB banka Izvirzīšanas komiteja, kuras sastāvā ir visi Bankas padomes locekļi. Tā veic AS DNB banka padomes un valdes locekļu kandidātu atlasīšanu un ieteikšanu apstiprināšanai AS DNB banka padomē vai akcionāru sapulcē. Komiteja vismaz reizi gadā izvērtē AS DNB banka vadības struktūru sastāvu, lielumu, sniegumu, to locekļu individuālās un kolektīvās zināšanas, prasmes un pieredzi, kā arī izstrādā priekšlikumus AS DNB banka padomei un valdei, lai nodrošinātu tādu lēmumu pieņemšanas procesu, kas ļauj ievērot AS DNB banka intereses kopumā.

Informācija par AS DNB banka struktūru ir pieejama DNB bankas interneta mājas lapas sadaļā "DNB Latvijā": <https://www.dnb.lv/lv/dnb-latvija>.

Risku vadība

Pārdomāta risku pārvaldīšana ir ilgtermiņa vērtības radīšanas priekšnosacījums, jo ienesīgums ir atkarīgs no Koncerna spējas identificēt, pārvaldīt un precīzi cenot risku. 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. 2016. gadā Banka turpināja risku pārvaldīšanas procesa harmonizāciju ar mātes banku DNB Bank ASA (Norvēģija) un iespēju robežās ievēro 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

AS DNB banka padome nosaka Koncerna riska profila ilgtermiņa mērķus. Riska profils tiek realizēts ar riska pārvaldīšanas sistēmas starpniecību, tostarp nosakot pilnvaras. Bankas valde ir atbildīga par riska pārvaldīšanas sistēmas ieviešanu, attīstīšanu, kontroli un regulāru pārskatīšanu.

2016. gadā tika izveidota AS DNB banka padomes Risku komiteja, kuras sastāvā ir visi Bankas padomes locekļi. Tās darbības mērķis ir nodrošināt efektīvu optimālas kapitāla struktūras izveidi, riska pārvaldību un kontroli, kā arī uzlabot Bankas aktīvu un pasīvu struktūru, ņemot vērā pieņemamo risku un atdevi. 2016. gadā tā ir tikusi četras reizes.

Risku pārvaldīšanas funkcijas īsteno un risku pārvaldīšanas rīkus izstrādā ar biznesa pamatdarbību nesaistītas struktūrvienības. Banka ir iecēlusi risku direktoru, kas ir Bankas valdes loceklis un kura pienākumos nav iekļauti pienākumi, kas saistīti ar kontrolējamās darbības veikšanu. 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. Bankas risku direktoram ir nodrošināti tieši kontakti gan ar Bankas padomi, gan DNB grupas risku direktoru.

Kreditēšanas procesā un pozīciju un tirdzniecības limitu vadībā ir noteiktas pilnvaras visās svarīgākajās finanšu jomās. Riska limiti tiek pārskatīti vismaz vienu reizi gadā.

Visi vadošie darbinieki ir atbildīgi par risku savas atbildības sfēras ietvaros, un viņiem attiecīgi pastāvīgi jābūt pilnībā informētiem par risku situāciju.

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. Koncerna risku politikas īstenošanai ir izstrādāts risku apetītes ietvars, kas sastāv no pieļaujamo riska līmeni raksturojošajiem rādītājiem visās Koncernam būtiskajās riska kategorijās un kalpo kā pirmā līmeņa aizsargbarjera. Papildus Koncerns ir iekļauts arī mātes bankas darbības atjaunošanas plānā, kas nodrošina rīkus finanšu stabilitātes atjaunošanai būtisku nelabvēlīgu apstākļu gadījumā. Darbības atjaunošanas plānā iekļautie rādītāji ir saskaņoti ar risku apetītes rādītājiem, lai nodrošinātu atbilstošu risku pārvaldības procesu.

Riska kategorijas

Riska pārvaldīšanas nolūkā Koncerns izšķir šādas galvenās riska kategorijas:

- *Kreditrisks* ir zaudējumu risks, kas rodas gadījumā, ja Koncerna klienti (darījumu partneri) atteiktos vai nespētu izpildīt savas maksājumu saistības pret DNB. Kreditrisks ietver arī koncentrācijas risku, atlikušo risku un modeļu 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) tādas 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, pastāvīgi veļtot uzmanību Koncerna reputācijas saglabāšanai un uzlabošanai.
- *Stratēģijas risks* ir ieņēmumu samazināšanās risks, ja Koncerns nespēj izmantot stratēģiskās iespējas.

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.

Risku pārskati

Risku pārskati Koncernā nodrošina to, ka visiem vadošajiem darbiniekiem ir nepieciešamā informācija par esošajiem risku līmeņiem un iespējamām attīstības tendencēm. Lai nodrošinātu kvalitatīvus un neatkarīgus risku pārskatus, par pārskatu sagatavošanu ir atbildīgas ar biznesa pamatdarbību nesaistītas struktūrvienības. Bankas augstākā līmeņa vadībai regulāri tiek iesniegts Koncerna kapitāla un risku situācijas kopsavilkums un analīze.

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, pieļaujamo riska līmeni (risku apetīti) raksturojošajiem rādītājiem un attīstības tendencēm, kredītu stratēģijas mērķu izpildi, kapitāla pietiekamību, kā arī tiek nodrošināta regulāra darbības atjaunošanas plānā iekļauto rādītāju pārraudzība.

Risku pārskata (ziņojuma) kopsavilkums

2017. gada 1. februārī Bankas valdes sēdē tika izskatīts 2016. gada 4. ceturkšņa Risku pārskats (ziņojums). Kreditriskā līmenis ir novērtēts kā salīdzinoši augstākais kopējā risku izvērtējumā, kas ir saistīts ar ekonomiskās krīzes radītajām sekām iepriekš izsniegtajiem kredītiem. Jaunā kredītportfeļa kreditriskā līmenis ir vērtējams kā zems. Kopumā kreditriskā līmenis 2016. gadā būtiski samazinājās, sarūkot problemātisko kredītu apjomam un īpatsvaram Koncerna kredītportfelī. 2016. gadā ievērojami uzlabojušies visi kreditriskā raksturojošie rādītāji. Ieņēmumus nenesošo (*non-performing*) jeb kredītu ar kavējumu virs 90 dienām īpatsvars samazinājies līdz 5.6% 2016. gada 31. decembrī (pirms gada šādu kredītu īpatsvars sasniedza 11.4%). 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 31.12.2016
Pašu kapitāls*	258 675
Pirmā līmeņa kapitāls	258 675
Apmaksātais pamatkapitāls	191 178
Akciju emisijas uzcenojums	69 713
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves un iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa vai zaudējumi	8 129
Pirmā līmeņa kapitālam atbilstošas pārvērtēšanas rezerves un patiesās vērtības izmaiņas	(1 670)
Citi pirmā līmeņa kapitālu samazinoši elementi	(8 675)

* neiekļaujot 2016. gada auditēto peļņu

Konsolidācijas tvērums un metode, ko izmanto finanšu pārskatos iekļautajā bilancē, ir identiska konsolidācijas tvērumam un metodei, kuru izmanto uzraudzības vajadzībām.

Detalizētu informāciju par pašu kapitālu skatīt tabulās "Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne" un "Pārejas posma pašu kapitāla informācijas atklāšanas veidne" atbilstoši Komisijas Īstenošanas regulai (ES) Nr. 1423/2013 pārskata 19.-25. lpp.

Minimālās kapitāla prasības

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

tūkst. EUR	Koncerns 31.12.2016
Kredītriska kapitāla prasības, standartizētā pieeja	106 134
Centrālās valdības vai centrālās bankas	0
Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes iestādes	186
Komersabiedrības	9 380
Privātpersonas vai mazie un vidējie uzņēmumi	33 126
Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	31 224
Saistības netiek pildītas	14 291
Kapitāla vērtspapīri	9 234
Citi posteņi	199
Tirgus risku kapitāla prasības, standartizētā pieeja	0
Tirgojamie parāda instrumenti	0
Kapitāla instrumenti	0
Ārvalstu valūta	0
Preces	0
Operacionālā riska kapitāla prasība, pamatrādītāja pieeja	9 759
Kredīta vērtības korekcijas riska pašu kapitāla prasības (CVA)	1 515
Kapitāla prasības kopā	117 408

Kapitāla pietiekamība

tūkst. EUR	Koncerns 31.12.2016
Pašu kapitāls*	258 675
Kapitāla prasība	117 408
Kapitāla pārpalikums	141 267
Riska svērtie aktīvi	1 467 600
Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	17.6%

* neiekļaujot 2016. gada auditēto peļņu

Koncernam nav tirdzniecības portfeļa. Koncerns parāda vērtspapirus (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 kreditēšanas vadlīnijas (*Kreditēšanas rokasgrāmata*) regulē kreditēšanas darbību Koncernā un tās ir balstītas uz attiecīgajām mātes bankas kredītpolitikām un vadlīnijām. Tiek pārņemta mātes bankas labākā prakse, pieredze un zināšanas, lai izveidotu vienotu un spēcīgu kreditēšanas kultūru.

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

Koncerna kredītriska modeļi veido pamatu statistiskajiem aprēķiniem attiecībā uz paredzamajiem zaudējumiem ilgtermiņa skatījumā un riska svērto kapitālu portfeļa perspektīvā. Klienti tiek klasificēti pēc saistību nepildīšanas varbūtības (SNV). Klienta riska klasifikācija tiek pārskatīta kopā ar 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 nedefinētas noteiktas prasības jauniem klientiem, piesardzīgs parāda apkalpošanas spējas izvērtējums un ķīlas esamība kā nodrošinājums saistībām. Ikdienas darbā tiek izmantoti arī citi riska mazināšanas paņēmieni, rīki un procedūras, tostarp, bet ne tikai, dažādi riska klasificēšanas modeļi, kredītspējas aprēķini, pārskatāmas kredīta apstiprināšanas pilnvaras un stingri lēmumu pieņemšanas noteikumi, pastāvīga kredītriska uzraudzība.

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 31.12.2016

tūkst. EUR	Saņemtās garantijas (riskā mazināšana), (-)	Riska aizvietošanas efekts, (+)	Neto efekts
Komerccabiedrības	(318)	-	(318)
Iestādes	(34 555)	-	(34 555)
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-
Reģionālās vai vietējās valdības	-	-	-
Kapitāla vērtspapīri	-	-	-
Mazo riska darījumu portfelis	-	-	-
Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	34 873	34 873
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	-	-	-
Citi posteņi	-	-	-
Kopā	(34 873)	34 873	0

Koncerns izmanto nefondēto kredītaizsardzību, proti, valstu ar augstiem kredītriska novērtējumiem (reitingiem) garantijas kredītriska mazināšanai. Uz 31.12.2016. bija saņemtas garantijas no sekojošu ES dalībvalstu centrālajām valdībām: Latvijas, 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 automātiski sagatavotām atskaitēm vai sadarbībā ar riska pārskatu sagatavošanas struktūrvienību. Koncerns ir izstrādājis agrīnā brīdinājuma signālu sistēmu saistību noteikšanai, kad nepieciešams pievērst īpašu uzmanību un veikt atsevišķus papildu pasākumus.

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

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

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

Riska svērtās vērtības aprēķinam tiek izmantoti ĀKNI novērtējumi, ja vien standartizētās pieejas kategorijās netiek paredzēta iespēja piemērot riska svēršanas pakāpi atkarībā no klienta rezidences valsts, darījuma valūtas un termiņa.

Kredītriska darījumu, kuros tika izmantoti ĀKNI novērtējumi, kopsummas sadalījumā pa kredītkvalitātes pakāpēm uz 31.12.2016

Kredītkvalitātes pakāpe	Riska darījumu vērtības, tūkst. EUR	Riska darījumu vērtības pēc kredītriska mazināšanas, tūkst. EUR
1.	599	599
2.	141 365	141 365
3.	19 547	-
4.	378	378
5.	268	268
6.	-	-
Kopā	162 158	142 610

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 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 uzlabošanu, piemēram, mērenu iekšzemes kopprodukta pieaugumu, reģistrētā bezdarba samazināšanu. Pesimistiskais scenārijs paredz makroekonomisko rādītāju būtisku pasliktināšanu. 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.

2016. gadā Koncernā turpinājās jaunu iniciatīvu ieviešana ar mērķi uzlabot kredītriska pārvaldīšanas procesu, kā arī turpinājās kredītēšanas 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 visaptverošo ienākumu pārskatā, 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 atsauksana, 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 iespējama 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).

Nenozīmīgie 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 nenozīmīgo kredītu ir hipotekārie kredīti un kredīti pret nekustamā īpašuma ķīlu fiziskām personām. Kredītiem, kuriem iestājusies saistību neizpilde (kavējums lielāks par 90 dienām), uzkrājumi tiek veidoti, pamatojoties uz informāciju par pārskatītajām nodrošinājumu vērtībām, sagaidāmo nodrošinājuma realizācijas vērtību, novērtētajām ar nodrošinājuma realizāciju saistītajām izmaksām, kā arī pēc nodrošinājuma realizācijas neatgūtās aizdevuma summas iespējamo atgūšanu. Ja kredīta maksājumi nav kavēti, tie tiek kavēti līdz 90 dienām vai kredīts ir pārstrukturēts, uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem tiek aprēķināti, balstoties uz vēsturisko un novērtēto pāreju kredīta statusā, kuram iestājusies saistību neizpilde. Uzkrājumi iespējamiem zaudējumiem no kredītiem, kuriem iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti kā speciālie uzkrājumi, bet uzkrājumi pārstrukturētiem kredītiem un uzkrājumi kredītiem, kuriem nav iestājusies saistību neizpilde, tiek klasificēti kā 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. 2016. gadā Koncerns pārskatīja uzkrājumu veidošanas pieeju kredītiem, kas netiek vērtēti individuāli, tomēr izmaiņas netika 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 (piemēram, sagaidāmā atgūstamā summa no nenodrošinātās daļas pēc nodrošinājuma realizācijas un pārstrukturēto kredītu novērtētā pāreja kredīta statusā,

kuram iestājusies saistību neizpilde). Šo darbību rezultātā uzkrājumu apmērs samazinājās par EUR 1 000 tūkst., pārsvārā nekustamā īpašuma nodrošinājumu statistiskās pārvērtēšanas rezultātā.

Uzkrājumi kredītu un citu aktīvu vērtības samazinājumam uz 31.12.2016

tūkst. EUR	Kredīti kopā	Speciālie uzkrājumi	Grupu uzkrājumi (IBNR)	Citi aktīvi	Ārpusbilances saistības	Kopā
2015. gada 31. decembris	139 630	132 059	7 571	616	-	140 246
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(61 466)	(61 466)	-	(192)	-	(61 658)
Iekļauti peļņā vai zaudējumos:	17 697	15 727	1 970	317	-	18 014
- individuālie kredīti un aktīvi	4 839	4 839	-	317	-	5 156
- viendabīgu kredītu grupas	12 858	10 888	1 970	-	-	12 858
Procentu ienākumi no diskontēšanas perioda saīsinājuma	(945)	(945)	-	-	-	(945)
Citas izmaiņas	-	-	-	330	-	330
Samazināti uzkrājumi pārskata periodā	(17 952)	(16 776)	(1 176)	(66)	-	(18 018)
- individuālie kredīti un aktīvi	(4 947)	(4 947)	-	(66)	-	(5 013)
- viendabīgu kredītu grupas	(13 005)	(11 829)	(1 176)	-	-	(13 005)
2016. gada 31. decembris	76 964	68 599*	8 365	1 005	-	77 969

* speciālie uzkrājumi pamatsummai EUR 68 164 tūkst., uzkrātajiem procentiem – EUR 435 tūkst.

Restrukturizētie kredīti

Ja iespējams, Banka dod priekšroku kredītu restrukturizācijai, nevis kļūlas pārņemšanai. Parasti tas nozīmē aizņēmēja maksājumu grafika korigēšanu 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 ir 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 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 ir 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. 2016. 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. 2016. 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. Ietekme uz Koncerna peļņu vai zaudējumiem, ņemot vērā vēsturiskās valūtas kursu izmaiņas, 2016. gada 31. decembrī bija EUR 1.4 tūkst. (2015. gada 31. decembrī: EUR 7.6 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%. Aprēķini tiek veikti nedēļā. 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. 2016. gada laikā Koncerns un Banka ievēroja visus limitus.

Jutīgums pret procentu likmju risku (BPV):

tūkst. EUR	2016. gada 31. decembrī
EUR	-1.7
USD	0.03
Citas ārvalstu valūtas	0.1
Kopā	1.8

Procentu likmju riska pārvaldīšana un mazināšana ietver finansējuma izmantošanu un līdzekļu izvietojumu 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 (kredītreitings A-1/A+/Negatīvs, apstiprinājusi Standard & Poor's 2016. gada decembrī). DNB Bank ASA pilda tā saucamā pēdējās instances aizdevēja funkcijas. To, ka uz mātes bankas atbalstu var paļauties, pierādīja nesēnā finanšu krīze, kuras laikā DNB Bank ASA vajadzības gadījumā savlaicīgi nodrošināja pietiekamu Koncerna likviditāti.

Likviditātes riska pārvaldīšanas process

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

Banka izmanto likviditātes riska rādītāju kopumu, lai noteiktu savu likviditātes pozīciju, likviditātes strukturālās neatbilstības un finansējuma koncentrāciju. 2016. gada 31. decembrī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktais likviditātes rādītājs bija 40.01% (2015. gada 31. decembrī: 45.17%), kas ievērojami pārsniedz regulatora noteikto minimumu – 30%. 2016. gada 31. decembrī Koncerna un Bankas likviditātes seguma koeficients (LCR) bija attiecīgi 183.9% un 159.2% (2015. gada 31. decembrī: 140.6% un 130.4%). Saskaņā ar Regulas prasībām 2016. gada 31. decembrī Koncernam un Bankai bija jāuztur LCR ne mazāku par 70%.

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. Operacionālajām riskam jābūt zēmam, un riska pārvaldībai jānodrošina, ka neparedzamo zaudējumu risks tiek samazināts.

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

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

Operacionālā riska novērtēšana

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

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

Iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process

AS DNB banka veic iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu saskaņā ar regulatora noteikumiem un prasībām. Galvenais šī procesa mērķis ir novērtēt un atspoguļot Bankas kapitāla pietiekamības līmeni, kapitāla prasības un riska profilu, kā arī informēt par Bankas būtiskajiem riskiem un to galvenajām mērīšanas pieejām. Tā kā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process ir riska pārvaldīšanas sistēmas neatņemama sastāvdaļa, tā 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 izmantots arī ikgadējā finanšu un stratēģiskās plānošanas procesā, veicinot finanšu prognožu integrāciju kapitāla pietiekamības novērtēšanā.

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

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

- analizē pašu kapitāla apmēru un tā vēsturiskās svārstības, t.sk. dalījumā pa pašu kapitāla elementiem;
- analizē minimālo un iekšējā kapitāla prasību lielumu un to vēsturiskās svārstības dalījumā pa risku veidiem;
- analizē būtiskos riskus, kuriem nepieciešams uzturēt kapitālu;
- veic aktīvu un ārpusbilances posteņu analīzi, t.sk. analizē kredītportfeļa lielumu, struktūru, kvalitāti, uzkrājumu apjomu, kā arī izveido attiecīgas prognozes nākamajiem periodiem;
- aprēķina minimālās un iekšējā kapitāla prasības, ņemot vērā plānotās izmaiņas Koncerna darbībā un finanšu stāvoklī;
- veic stresa testēšanu un nosaka kapitāla rezerves apmēru;
- 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 politikām un

vadlīnijām. Ņemot vērā izmaiņas iekšējos un ārējos apstākļos, iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa pilnveidošana tiks turpināta arī nākamajos gados.

2016. gadā šādi riski tika atzīti kā būtiski, un to segšanai ir nodrošināts pietiekams iekšējais kapitāls:

- kredītrisks (t.sk., koncentrācijas risks un modeļu risks);
- tirgus riski (t.sk., valūtas risks un procentu likmju risks);
- operacionālais risks (t.sk., noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risks, darbības atbilstības risks);
- likviditātes risks;
- citi riski (t.sk., biznesa, stratēģijas, sviras un reputācijas 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 pamatradītāja 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 veica noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska stresa testēšanu, kā rezultātā netika konstatēta būtiska ietekme uz Koncerna likviditāti, peļņu vai zaudējumiem un kapitālu nevienā no scenārijiem. Koncerns neuztur papildu kapitālu šī riska segšanai, ņemot vērā riska profilu un stresa testu rezultātus. 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 iekļauj biznesa un stratēģijas risku citu risku kategorijā kopā ar sviras, reputācijas un citiem riskiem un nodrošina kapitālu vismaz 5% apjomā no minimālo kapitāla prasību summas, lai segtu šos riskus.

Kapitāla rezerve

Kapitāla rezerves noteikšanai Banka izvērtē iespējamos attīstības scenārijus nākamajiem trim gadiem. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa 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 kredītriska darījumu kopsumma pa riska darījumu kategorijām uz 31.12.2016:

tūkst. EUR	Pašreizējā vērtība	Potenciālā vērtība	Kopā
Komerccabiedrības	1 193	506	1 699
lestādes	47 938	16 016	63 954
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	382	100	482
Reģionālās vai vietējās valdības	-	-	-
Kapitāla vērtspapīri	-	-	-
Mazo riska darījumu portfelis	310	234	544
Centrālās valdības vai centrālās bankas	2 075	11 507	13 582
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	-	-	-
Citi posteņi	-	-	-
Kopā	51 898	28 363	80 261

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.

Riska darījumi ar kapitāla vērtspapīriem

lestāde savā īpašumā tur tikai savai pamatdarbībai nepieciešamos kapitāla vērtspapīrus. Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros ir klasificēti kā pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, kuru neto realizētā peļņa 2016. gadā bija EUR 11 623 tūkst.

Ieguldījumi kapitāla vērtspapīros un to vērtēšanai izmantotie pieņēmumi uz 31.12.2016:

Nosaukums	Riska darījuma pēc uzkrājumiem vērtības samazinājumam, tūkst. EUR	Ieguldījumu vērtēšanas hierarhijas līmeņi
VISA Inc. akcijas	2 302	II: neizmanto objekta tiešos kotējumus, bet izmanto citu ar objektu saistītu tirgus cenu informāciju
AS Kredītinformācijas Birojs	160	III: izmanto citu pieejamo informāciju
S.W.I.F.T. SCRL akcijas	21	III: izmanto citu pieejamo informāciju
Kopā	2 483	

Pārdošanai pieejamo kapitālu vērtspapīru pārvērtēšanas rezerve (EUR 23 tūkst.) ir iekļauta pašu kapitāla aprēķinā kā pirmā līmeņa pamata kapitāla sastāvdaļa.

Svira

Sviras rādītājs (*leverage*) tiek noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērto riska darījumu kopsummu procentos. Šis rādītājs nodrošina papildu aizsardzības līmeni pret modeļu riskiem un novērtēšanas kļūdām.

2016. gada 31. decembrī Koncerna sviras rādītājs bija 10.96% (iespējamā minimālā prasība – 3%). 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. Koncerns nav pakļauts pārmērīgas sviras riskam.

Detalizētu informāciju par sviras rādītāju skatīt tabulā "KPR sviras rādītājs – atklāšanas veidne atbilstoši Komisijas Iestenošanas regulai (ES) Nr. 2016/200" pārskata 26.-29. 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 31.12.2016

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>)	72 296	7 191	930	17 752	0	20 849	1	2 206	5 730	10 078	137 033
<i>Speciālie uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam</i>	42 470	1 606	802	5 254	0	9 141	1	1 486	3 837	3 567	68 164
<i>Uzkrājumu izmaiņa pārskata gadā*</i>	(32 356)	637	(1 082)	(19 842)	(58)	(3 230)	(154)	(1 946)	(1 241)	(3 748)	(63 020)
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmju (<i>neither past due nor impaired</i>)	826 236	39 994	18 457	109 480	14 631	65 919	7 162	85 610	46 420	150 169	1 364 078
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmju (<i>past due but not impaired</i>)	66 591	4 367	1 059	6 763	93	1 397	178	1 551	2 144	2 159	86 302
<i>Grupu uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam (IBNR)</i>	7 244	96	34	177	81	90	10	160	188	285	8 365
<i>Uzkrājumu izmaiņa pārskata gadā*</i>	189	79	31	24	(6)	64	8	62	139	203	793

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

Pamatsummas 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
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

Pamatsummas kredītiem sadalījumā pa nozarēm un ģeogrāfiskajiem reģioniem uz 31.12.2016

tūkst. EUR	Privātpersonas	Lauksaimniecība un mežsaimniecība	Būvniecība	Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	Bankas vadība un darbinteki	Rūpniecība	Bezpeļņas uzņēmumi un reliģiskas organizācijas	Tirdzniecība	Transports	Citi	Kopā
Latvijas rezidenti	961 596	51 552	20 446	129 158	14 724	64 405	7 341	89 367	54 294	162 064	1 554 947
Pārējo ES valstu rezidenti	1 947	0	0	4 837	0	23 760	0	0	0	342	30 886
Pārējo ārvalstu rezidenti	1 580	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 580
Kopā	965 123	51 552	20 446	133 995	14 724	88 165	7 341	89 367	54 294	162 406	1 587 413

Ņemot vērā, ka rezidentu īpatsvars kredītportfelī ar kavējumu vai vērtības samazināšanos 2016. gada 31. decembrī bija aptuveni 94%, informācija par riska darījumu ar samazinātu vērtību un kavētu riska darījumu apmēra ģeogrāfisko sadalījumu ir uzskatāma par nebūtisku un tādēļ nav iekļauta. Nerezidentu īpatsvaru minētajā portfelī veidoja pamatā viena saistīto klientu grupa.

Maksimālā riska darījumu kopsumma, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pa nozarēm uz 31.12.2016

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	189	19 246	12 610	103 324	-	49 185	242	58 318	32 287	111 970	387 370
lestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	478 511	478 511
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	78 978	7 289	960	17 849	-	21 582	1	2 341	6 729	24 856	160 586
Reģionālās vai vietējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 068	5 068
Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 622	2 622
Mazo riska darījumu portfelis	385 588	25 125	7 086	13 244	6 579	17 550	7 160	28 868	15 366	24 916	531 482
Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84 728	84 728
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	505 828	-	-	-	8 159	-	-	-	-	-	513 987
Citi posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123 828	123 828
Kopā	970 583	51 660	20 656	134 417	14 738	88 317	7 403	89 527	54 382	856 499	2 288 183
Ārpusbilances saistības un derivatīvi	16 409	5 533	27 948	21 596	350	25 398	-	52 748	7 366	115 654	273 001
Kopā	986 992	57 193	48 604	156 013	15 088	113 715	7 403	142 275	61 748	972 153	2 561 184

Maksimālā riska darījumu kopsumma, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem uz 31.12.2016

tūkst. EUR	Latvijas rezidenti	Pārējo ES valstu rezidenti	Pārējo ārvalstu rezidenti	Kopā
Komerccabiedrības	369 619	17 105	646	387 370
lestādes	616	35 574	442 320	478 511
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	148 458	12 128	-	160 586
Reģionālās vai vietējās valdības	5 068	-	-	5 068
Kapitāla vērtspapīri	300	21	2 301	2 622
Mazo riska darījumu portfelis	529 711	1 042	729	531 482
Centrālās valdības vai centrālās bankas	84 728	-	-	84 728
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	512 448	680	860	513 987
Citi posteņi	123 019	4	805	123 828
Kopā	1 773 967	66 554	447 661	2 288 183
Ārpusbilances saistības un derivatīvi	183 405	26 519	63 077	273 001
Kopā	1 957 372	93 073	510 738	2 561 184

Maksimālā riska darījumu kopsumma, kas ir pakļauta kredītriskam, bruto un neto vērtībā

tūkst. EUR	31.12.2015			Vidējais riska darījumu apmērs 2016. gadā			31.12.2016		
	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	382 783	(405)	382 379	386 694	(292)	386 402	387 370	(418)	386 952
lestādes	564 189	0	564 189	497 697	-	497 697	478 511	0	478 511
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	249 614	(131 975)	117 640	211 068	(103 884)	107 184	160 586	(68 919)	91 667
Reģionālās vai vietējās valdības	5 506	(1)	5 505	5 236	(2)	5 234	5 068	(6)	5 063
Kapitāla vērtspapīri	10 752	0	10 752	5 792	(28)	5 764	2 622	(140)	2 482
Mazo riska darījumu portfelis	555 610	(3 812)	551 798	549 431	(3 706)	545 725	531 482	(3 803)	527 678
Centrālās valdības vai centrālās bankas	54 515	0	54 515	69 583	0	69 583	84 728	0	84 728
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	477 979	(3 438)	474 541	490 755	(3 527)	487 228	513 987	(3 818)	510 169
Citi posteņi	129 400	(616)	128 784	120 108	(905)	119 203	123 828	(864)	122 964
Kopā	2 430 348	(140 246)	2 290 102	2 336 364	(112 344)	2 224 020	2 288 183	(77 969)	2 210 214
Ārpusbilances saistības un derivatīvi	255 312	0	255 312	253 189	0	253 189	273 001	0	273 001
Kopā	2 685 660	(140 246)	2 545 414	2 589 553	(112 344)	2 477 209	2 561 184	(77 969)	2 483 215

Maksimālā riska darījumu kopsumma, kas ir pakļauta kredītriskam, sadalījumā pēc atlikušajiem termiņiem uz 31.12.2016

tūkst. EUR	< 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 12 mēn.	>12 mēn.	Kopā
Komerccabiedrības	22 021	5 637	81 183	278 529	387 370
lestādes	368 777	90 175	4 515	15 043	478 511
Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	62 096	14 344	22 827	61 319	160 586
Reģionālās vai vietējās valdības	-	-	-	5 068	5 068
Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	2 622	2 622
Mazo riska darījumu portfelis	1 323	3 417	23 715	503 026	531 482
Centrālās valdības vai centrālās bankas	46 007	-	15	38 706	84 728
Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	305	32	1 603	512 047	513 987
Citi posteņi	34	-	-	123 794	123 828
Kopā	500 563	113 605	133 858	1 540 154	2 288 183
Ārpusbilances saistības un derivatīvi	14 979	14 257	86 407	157 357	273 001
Kopā	515 542	127 862	220 265	1 697 511	2 561 184

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 2016. gada 31. decembrī.

A forma Aktīvi

tūkst. EUR	Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība 010	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība 040	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība 060	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība 090	
010	lestādes aktīvi kopā	1 250	X	2 244 354	X
030	t.sk. kapitāla instrumenti			4 517	4 517
040	t.sk. parāda vērtspapīri			83 451	83 451
120	t.sk. citi aktīvi		X	160 130	X

B forma Saņemtais nodrošinājums

tūkst. EUR	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība 010	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība 040	
130	lestādes saņemtais nodrošinājums kopā	63 032	1 887
150	t.sk. kapitāla instrumenti		
160	t.sk. parāda vērtspapīri	63 032	
230	t.sk. cits saņemtais nodrošinājums		1 887
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 010	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātos vērtspapīrus 030	
010	Finanšu saistību uzskaites vērtība	60 530	64 281

Kapitāla instrumentu galveno iezīmju veidne atbilstoši Komisijas Īstenošanas regulai (ES) Nr. 1423/2013

1	Izsniedzējs	AS DNB banka
2	Unikālais identifikators (piemēram, <i>CUSIP</i> , <i>ISIN</i> vai <i>Bloomberg</i> identifikators privātam izvietojumam)	N/A
3	Tiesību akts(-i), kas reglamentē instrumentu	Komerclikums
Regulatīvā procedūra		
4	KPR pārejas posma noteikumi	Pirmā līmeņa pamata kapitāls
5	KPR noteikumi pēc pārejas posma	Pirmā līmeņa pamata kapitāls
6	Atbilstošs solo/(sub-)konsolidēti / solo un (sub-)konsolidēti	Solo un konsolidēti
7	Instrumenta veids	Parastās akcijas
8	Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā	EUR 261 milj.
9	Instrumenta nominālā summa	EUR 191 milj.
9.a	Emisijas cena	akcijas nominālvērtība EUR 1, dažām emisijām tika piemērots uzcenojums
9.b	Dzēšanas cena	N/A
10	Uzskaites klasifikācija	Akcionāru pašu kapitāls
11	Emisijas sākotnējais datums	06.09.1991. (dibināšanas datums)
12	Beztermiņa vai ar termiņu	Beztermiņa
13	Sākotnējā termiņa datums	Beztermiņa
14	Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	NĒ
15	Atsaušanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaušanas datumi un dzēšanas summa	N/A
16	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaušanas datumi	N/A
Kuponi/dividendes		
17	Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	Mainīgas
18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	N/A
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esamība	NĒ
20.a	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Ar pilnu rīcības brīvību – atbilstoši akcionāru sapulces lēmumam, ievērojot normatīvajos aktos noteiktos ierobežojumus
20.b	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Ar pilnu rīcības brīvību – atbilstoši akcionāru sapulces lēmumam, ievērojot normatīvajos aktos noteiktos ierobežojumus
21	Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	NĒ
22	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	N/A
23	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējamas
24	Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms(-i)	N/A
25	Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	N/A
26	Ja konvertējami, konvertācijas likme	N/A
27	Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	N/A
28	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	N/A
29	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	N/A
30	Samazināšanas iezīmes	NĒ
31	Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms(-i)	N/A
32	Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	N/A
33	Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	N/A
34	Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	N/A
35	Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	N/A
36	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	NĒ
37	Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	N/A
N/A – nav attiecināms		

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

	(A)	(B)	(C)
(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			
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	(216 145)	26. panta 1. punkta c) apakšpunkts
3	Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem)	224 274	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
5	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 atļauja konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)		84. pants, 479. pants, 480. pants
5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes		26. panta 2. punkts
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	269 020	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīvā summa)	(904)	34. pants, 105. pants, 36. panta 1. punkta b) apakšpunkts, 37. pants, 472. panta 4. punkts
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	(2 084)	
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
12	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamu zaudējumu summas aprēķiniem	(6 591)	36. panta 1. punkta d) apakšpunkts, 40. pants, 159. pants, 472. panta 6. punkts
13	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)		32. panta 1. punkts
14	Peļņa vai zaudējumi no saistībām (novērtētām pēc patiesās vērtības), kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītstāvoklī		33. panta 1. punkta b) apakšpunkts
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)		36. panta 1. punkta e) apakšpunkts, 41. pants, 472. panta 7. punkts
16	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)		36. panta 1. punkta f) apakšpunkts, 42. pants, 472. panta 8. punkts
17	Līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpēja līdzdalība, kas ir izveidotas, lai mākslīgi palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		36. panta 1. punkta g) apakšpunkts, 44. pants, 472. panta 9. punkts
18	Iestādes tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		36. panta 1. punkta h) apakšpunkts, 43. pants, 45. pants, 46. pants, 49. panta 2. un 3. punkts, 79. pants, 472. panta 10. punkts

	(A)	(B)	(C)
19	lestādes 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 tsās 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
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% sliekšni, 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% sliekšni (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
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	(767)	
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	(767)	481. pants
27	Atbilstoši pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)		36. panta 1. punkta j) apakšpunkts
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvas korekcijas	(10 345)	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	258 675	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti no kā: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem		51. pants, 52. pants
31	no kā: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem		
32			

	(A)	(B)	(C)
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
38	Līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidota, lai maksīgi 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 piemērojams regulatīvās korekcijas attiecībā uz summām, kurām piemēro procedūru, ko piemēro 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)		
			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
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		
	No kā posteņi, kas jāuzrāda pozīciju pa pozīcijai, piemēram, būtiski neto starpposma zaudējumi, nemateriālie aktīvi, uzkrājumu deficīts attiecībā pret paredzamajiem zaudējumiem utt.		
41.b	No pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitītas 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
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)	258 675	
Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti		62. pants, 63. pants
	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
47	Publiskā sektora kapitāla ieplūdes, attiecībā uz kurām piemērotas tiesības saglabāt iepriekš spēkā esošos nosacījumus līdz 2018. gada 1. janvārim		483. panta 4. punkts

	(A)	(B)	(C)
	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) no kā: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		87. pants, 88. pants, 480. pants
48			
49			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 maksimāli 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
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)		
			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
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		
	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)	258 675	
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)		
	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

	(A)	(B)	(C)
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	1 467 600		
Kapitāla rādītāji un rezerves			
61 Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	17.6%		92. panta 2. punkta a) apakšpunkts, 465. pants
62 Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	17.6%		92. panta 2. punkta b) apakšpunkts, 465. pants
63 Kopējais kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību)	17.6%		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%		
66 no kā: pretciklisko 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)	9.6%		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 pozīcijās)			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 starptības (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
79 Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar iekšējos reitingos balstīto pieeju			62. pants

	(A)	(B)	(C)
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 31.12.2016
 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	2 259 247
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	28 363
5	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	0
6	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītkvivalenta summām)	75 860
{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	2 866
8	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	2 366 335

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)	2 212 298
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(2 084)
3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)	2 210 214
Atvasināto instrumentu darījumi		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	51 898
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	28 363
{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 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)	80 261
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

tūkst. EUR		KPR sviras rādītāja riska darījumi
Citi ārpusbilances riska darījumi		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	192 739
18	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	(116 880)
19	Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)	75 860
(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	259 441
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)	2 366 335
Sviras rādītājs		
22	Sviras rādītājs	10.96%
Pārejas pasākumu izvēle un neatzīto fiduciāro posteņu summa		
ES-23	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	Pilnībā ieviests
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:	2 212 298
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	119 601
ES-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	5 063
ES-7	Iestādes	443 956
ES-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	510 169
ES-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	527 678
ES-10	Komerccabiedrības	386 634
ES-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	91 667
ES-12	Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	127 530

Tabula LRQua: kvalitatīvie posteņi

Rinda		
1.	Apraksts par procedūrām, ko izmanto, lai pārvaldītu pārmērīgas sviras risku	<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>2017. gada 1. ceturksnī Padomē tika apstiprinātas aktualizētās Kapitalizācijas vadlīnijas, kurās definēta arī prasība sviras rādītāja minimālajam līmenim, atstājot to nemainītu salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu.</p> <p>Ne Banka, ne Koncerns nav pakļauti pārmērīgas sviras riskam. Bankas sviras rādītājs (aprēķināts kā ceturkšņa beigu rādītājs) 2016. gada 31. decembrī sasniedza 11.36%, Koncerna sviras rādītājs (aprēķināts kā ceturkšņa beigu rādītājs) 2016. gada 31. decembrī sasniedza 10.96%.</p>
2.	Apraksts par faktoriem, kas ir ietekmējuši sviras rādītāju pārskata periodā, uz kuru attiecas atklātais sviras rādītājs.	<p>Gan Bankas, gan Koncerna sviras rādītājs 2016. gada laikā nedaudz palielinājies, kas galvenokārt noticis pašu kapitāla pieauguma dēļ. Pašu kapitāls palielinājies, jo 2016. gada 1. ceturksnī tika kapitalizēta 2015. gada audītētā peļņa.</p>

Šajā ziņojumā Koncerns atklāj informāciju par sviras rādītāju aprēķinātu, izmantojot pilnībā ieviesto pirmā līmeņa kapitāla mēra definīciju. Ziņojumā par 2015. gadu sviras rādītāja aprēķinā tika piemērota pārejas perioda pirmā līmeņa kapitāla mēra definīcija. Saskaņā ar Komisijas īstenošanas regulas (ES) 2016/200 2. pantu pirmajā informācijas atklāšanas reizē, kas notiek pēc izmaiņām attiecībā uz izvēlēto sviras rādītāju, Koncerns atklāj informāciju par sviras rādītāju aprēķinātu pēc abām kapitāla mēra definīcijām.

Atsauces datums 31.12.2016
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	2 259 247
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	28 363
5	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	0
6	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītkvivalenta summām)	75 860
{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	2 099
8	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	2 365 569

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)	2 212 298
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(2 850)
3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)	2 209 448
Atvasināto instrumentu darījumi		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	51 898
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	28 363
{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 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)	80 261
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	Starptiekas 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

tūkst. EUR		KPR sviras rādītāja riska darījumi
Citi ārpusbilances riska darījumi		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	192 739
18	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	(116 880)
19	Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)	75 860
(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	258 675
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)	2 365 569
Sviras rādītājs		
22	Sviras rādītājs	10.93%
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:	2 212 298
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	119 601
ES-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	5 063
ES-7	Iestādes	443 956
ES-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	510 169
ES-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	527 678
ES-10	Komerccabiedrības	386 634
ES-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	91 667
ES-12	Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	127 530

Pretcikliskās kapitāla rezerves – atklāšanas veidne atbilstoši Komisijas deleģētajai regulai (ES) Nr. 2015/1555

Pretciklisko kapitāla rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

tūkst. EUR	Vispārīgi kredītriska darījumi		Tirdzniecības portfeļa riska darījumi		Vērtspāpīrošanas riska darījumi		Pašu kapitāla prasības				Pašu kapitāla prasību svērumi	Pretciklisko kapitāla rezervju norma
	Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	Tirdzniecības portfeļa garās un īsās pozīcijas kopsumma	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējie modeļi)	Riska darījumu vērtība (standartizētā pieeja)	Riska darījumu vērtība (IRB pieeja)	tostarp: vispārīgi kredītriska darījumi	tostarp: tirdzniecības portfeļa riska darījumi	tostarp: vērtspāpīrošanas riska darījumi	Kopā		
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
Sadalījums pa valstīm (010):												
Latvija	1 656 833	-	-	-	-	-	93 005	-	-	93 005	96.31%	0.0%
Pārējās ES valstis: PKR norma 0%	46 253	-	-	-	-	-	3 182	-	-	3 182	3.31%	0.0%
Pārējās ES valstis: PKR norma >0%	21	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0.00%	1.5%
Pārējās valstis: PKR norma 0%	5 160	-	-	-	-	-	373	-	-	373	0.37%	0.0%
Pārējās valstis: PKR norma >0%	185	-	-	-	-	-	6	-	-	6	0.01%	1.5%
Kopā (020)	1 708 451	-	-	-	-	-	96 568	-	-	96 568	100%	

PKR - pretcikliskās kapitāla rezerves

Specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms

Rinda	Sleja
	010
010 Riska darījumu kopsumma, tūkst. EUR	1 467 600
020 Iestādes specifisko pretciklisko rezervju norma	0.00%
030 Iestādes specifisko pretciklisko rezervju prasības	-