

DNB

AB DNB Bankas

**RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA,
BAZELIO 3-IA PAKOPA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2015 M. GRUODŽIO 31 D.**



TURINYS

	Puslapis
ĮVADAS	3
VYRIAUSIOJO RIZIKOS PAREIGŪNO KOMENTARAS	3
ORGANIZACIJOS STRUKTŪRA	4
RIZIKOS VALDYMAS IR KONTROLĖ	4
KAPITALO PAKANKAMUMAS	5
KAPITALO VALDYMAS IR ICAAP	8
INFORMACIJA APIE ATLYGIO POLITIKĄ	9
PRIEDAS I – PAGRINDINĖS KAPITALO PRIEMONIŲ SAVYBĖS	10
PRIEDAS II – PEREINAMOJO LAIKOTARPIO NUOSAVŲ LĖŠŲ INFORMACIJA	11
PRIEDAS III – SVERTO KOEFICIENTAS	15
PRIEDAS IV – ANTICIKLINIO KAPITALO REZERVO APSKAIČIAVIMAS	17

IVADAS

Šiuo dokumentu pateikiama neaudituota papildoma informacija vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 575/2013 dėl priežiūrinių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms. AB DNB banko metinėje ataskaitoje yra atskleidžiama informacija susijusi su rizika, jos valdymu bei Banko kapitalu. Šiame dokumente pateikiama papildoma informacija, kuri yra publikuojama kartu su metine finansine ataskaita ir yra neatskiriama jos dalis. Tik informacija, kuri yra svarbi, nekonfidenciali ir nelaikoma komercine paslaptimi yra atskleidžiama šiame dokumente.

Šiame dokumente pateikiamos AB DNB banko Finansinės grupės nuosavos lėšos, vidaus kapitalo rodikliai, kapitalo priemonių pagrindinės savybės, pagrindžiamas rizikos valdymo tinkamumas ir apibūdinamas bendras organizacijos rizikos pobūdis, atsižvelgiant į verslo strategiją.

AB DNB banko grupę (toliau – “Grupė”) Lietuvoje ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarė – AB DNB bankas (toliau – “Bankas”), jo patrunuojamos bendrovės: UAB DNB investicijų valdymas, UAB DNB būstas, UAB Industrious, UAB Intractus bei jos patrunuojama bendrovė UAB Gėlužės projektai. AB DNB banko finansinę grupę (toliau – “Finansinė grupė”) Lietuvoje ataskaitinio laikotarpio pabaigoje sudarė – AB DNB bankas, jo patrunuojamos bendrovės: UAB DNB investicijų valdymas, UAB Industrious, UAB Intractus bei jos patrunuojama bendrovė UAB Gėlužės projektai.

2015 m. spalio mėn. AB DNB Lizingas, kurios vienintelis akcininkas buvo AB DNB bankas, buvo sukonsoliduotas su AB DNB banku prijungimo būdu. Pasibaigus reorganizavimo procesui bankas perėmė visas AB DNB lizingas teises ir pareigas. Dukterinių įmonių finansinė atskaitomybė pilnai konsoliduojama nuo datos, kai Bankas įgyja kontrolę, ir konsolidavimas baigiamas, kai kontrolės netenkama.

Vienintelis AB DNB banko grupės akcininkas, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje tiesiogiai valdęs 100 proc. Banko akcijų ir balsavimo teisių, yra Norvegijoje registruotas bankas DNB Bank ASA. Grupė turi stiprų akcininko palaikymą, kuris buvo įrodytas per pastarąją ekonominę krizę.

Priežiūrinio kapitalo reikalavimai visoms rizikoms – kredito rizikai, kredito vertinimo koregavimo rizikai, rinkos rizikai ir operacinei rizikai. Šiuo metu taikomas minimalus 8,00 proc. kapitalo reikalavimas. Be to, 2015 m. buvo įvesti nauji kapitalo rezervai. 2015 metų pabaigoje Lietuvoje veikiantys bankai turėjo laikyti 2,50 proc. kapitalo apsaugos rezervą bei įstaigai būdingo anticiklinio kapitalo rezervą. 2016 metų pabaigoje įsigalios kapitalo rezervas kitoms sisteminei svarbos įstaigoms. Grupė atsižvelgia į artėjančius naujus kapitalo reikalavimus nustatydamas minimalų kapitalo rodiklį Kapitalo gairėse ir atitinkamai koreguoja kapitalo rodiklį Gaivinimo plane.

VYRIAUSIOJO RIZIKOS PAREIGŪNO KOMENTARAS

Grupė yra gerai pasirengusi atitikti didėjančius priežiūrinius kapitalo reikalavimus. Ji tenkina visus naujai įvestus kapitalo rezervus iš karto po jų paskelbimo 2015. Be to, Grupė turi pakankamai kapitalo, kad galėtų absorbuoti didelius papildomus potencialius nuostolius, atsirandančius iš esamos arba potencialios rizikos. Teigiami testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai parodė, kad Grupė yra gerai apsirūpinusi kapitalu ir atspari nepalankiems ekonomikos pokyčiams. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai rodo, kad 8,00 proc. minimalus priežiūrinio kapitalo pakankamumo rodiklis būtų tenkinamas visu trejų metų testavimo laikotarpiu. Grupė turės pakankamai kapitalo visiems trims metams tiek standartinio, tiek galimo scenarijų atvejais, nes sugebės išlaikyti viso kapitalo pakankamumo koeficientą virš minimalaus kapitalo lygio nustatyto Kapitalo gairėse. Kapitalo gairėse ir Gaivinimo plane nustatyti minimalūs kapitalo lygiai būtų pažeisti tik blogiausio scenarijaus atveju, kuris yra ypač griežtas ir labai mažai tikėtinas.

Kapitalo lygis leidžia išnaudoti augimo galimybes, įgyvendinti strategines iniciatyvas ir siekti ambicingų tikslų, numatytų verslo strategijoje ir finansiniuose planuose. Ekonominis pelningumas nulemia kapitalo paskirstymą, todėl siekiama augti tik kuriant ekonominę vertę. Toks augimas padės užtikrinti pakankamą Grupės kapitalo lygį ir pelningumą ilgalaikėje perspektyvoje.

Keletą metų iš eilės paskolų portfelio kokybė gerėjo. Tai buvo pasiekta visos įmonės nuoseklių pastangų dėka.

PAGRINDINIAI RODIKLIAI

tūkstančiai eurų	2015	2014
Bendro 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	424 651	404 561
1 lygio kapitalas	424 651	404 561
2 lygio kapitalas	6 624	193
Bendras kapitalas	431 275	404 754
Pagal rizika įvertinta pozicija	2 379 507	2 438 959
Kapitalo reikalavimai	190 361	195 117
Kapitalo perviršis	240 914	209 637
CET1 pakankamumo koeficientas, proc.	17,85	16,59
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas, proc.	17,85	16,59
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas, proc.	18,12	16,60
Pozicijų suma svorto koeficiento skaičiavimui	4 003 778	4 191 277
Svorto koeficientas, proc.	10,77	9,65

DNB rizikos organizacija Lietuvoje yra tarptautinės DNB grupės rizikos organizacijos dalis, todėl Grupė yra ir bus glaudžiai susijusi su ja geriausios praktikos, kompetencijos dalinimosi ir aktyvios komunikacijos srityse. Šiuo metu pagrindiniai projektai rizikos srityje yra įgyvendinami bendradarbiaujant su kolegomis iš kitų Baltijos šalių bei tarptautine DNB grupe.

Sunkėjanti geopolitinė padėtis reikalauja skirti vis daugiau dėmesio rizikos analizei. Grupė analizuoja ekonominę aplinką ir galimą nepalankių pokyčių įtaką paskolų portfeliui bei kitoms bankininkystės sritims. Klientai, kurių mokumui geopolitinė įtampa turi didžiausią poveikį yra atidžiau stebimi ir apie juos informuojama Grupės vadovybė. Be to, Grupė stengiasi būti pasiruošusi net labai nepalankioms aplinkybėms taikydama griežtesnes prielaidas testavime nepalankiausiomis sąlygomis.

Įvertinus pasiekimus rizikos valdymo ir kontrolės srityje bei solidų Grupės kapitalo lygį, organizacija yra gerai pasirengusi priimti iššūkius, kurie gali iškilti ateityje.

ORGANIZACIJOS STRUKTŪRA

Organizacinė valdymo struktūra, Valdybos narių rinkimo politika, komitetų struktūra ir funkcijos ir t.t. yra atskleisti AB DNB Bankas konsoliduotame metiniame pranešime 2015, AB DNB Banko grupės 2015 metų konsoliduotame metiniame pranešime.

RIZIKOS VALDYMAS IR KONTROLĖ

Kapitalo pakankamumą apibrėžia Grupės Kapitalo gairės, kurios yra peržiūrimos kiekvienais metais Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (toliau – "ICAAP") metu atsižvelgiant į priežiūrinius reikalavimus.

Kapitalo gairės yra parengtos glaudžiai bendradarbiaujant su tarptautine DNB grupe. Jos yra suderintos su tarptautinės DNB grupės Kapitalo gairėmis.

Anot Kapitalo gairių, Banko ir Grupės kapitalas turėtų būti pakankamas, kad užtikrintų efektyvų ir optimalų jo panaudojimą atsižvelgiant į vykdomų operacijų apimtį ir rizikos lygį. Banko ir Grupės kapitalas turėtų suteikti galimybę:

- tenkinti minimalius kapitalo pakankamumo ir priežiūros institucijų nustatytus rezervų reikalavimus atitinkant Grupės rizikos pobūdį ir norimą prisiimti riziką,
- išnaudoti augimo galimybes rinkoje,
- pasiekti konkurencingą kapitalo grąžą.

Esminis kapitalo planavimo veiksnys yra KPD IV / KRR kapitalo reikalavimų perkėlimas į vietinę teisę. Kapitalo gairės yra peržiūrimos kasmet kaip ICAAP dalis. Jose yra atsižvelgiama į papildomą vidaus kapitalo poreikį, skirtą dengti Bazelio 2-os pakopos galimiems nuostoliams, kurie yra nustatomi ICAAP metu.

Be Kapitalo gairių ir kitų rizikos valdymo ir kontrolės politikų atskleistų AB DNB Bankas konsoliduotame metiniame pranešime 2015 Grupė yra įdiegusi ir naudoja Priimtinos rizikos sistemą bei yra parengusi Gaivinimo planą.

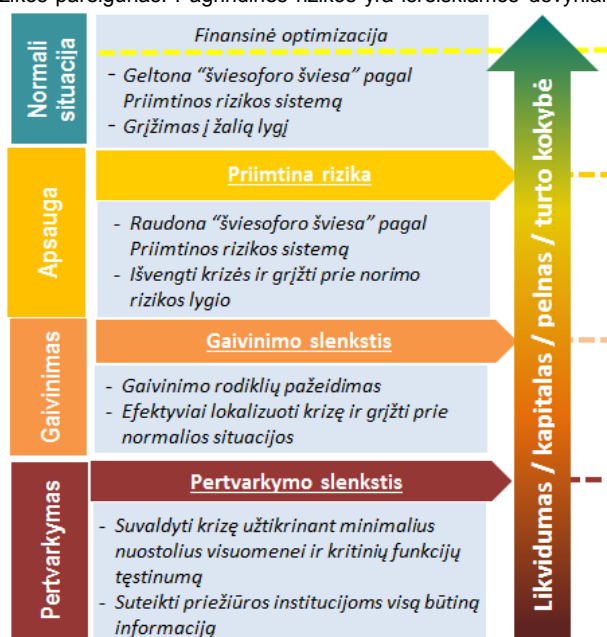
Priimtinos rizikos samprata iškilo kaip geriausia praktika finansų sektoriuje, leidžianti įstaigoms įtraukti riziką į bendrą planavimo ir strategijos kūrimo procesą ir tokiu būdu greičiau reaguoti į pokyčius rinkoje. Priimtinos rizikos sistema buvo sukurta remiantis esamomis rizikos ataskaitomis bei egzistuojančiais procesais Lietuvoje bei tarptautinėje DNB grupėje. Šia sistema siekiama kontroliuoti riziką Grupėje ir ji buvo sukurta derinant strateginio ir finansinio planavimo procesus, o tuo pačiu siekiant integralumo su Priimtinos rizikos sistema taikoma tarptautinėje DNB grupėje.

Įgyvendinant Priimtinos rizikos sistemą buvo apibrėžti valdymo principai, operacinės procedūros bei atsakomybės. Šie elementai yra gyvybiškai svarbūs norint, kad Priimtinos rizikos sistema prisidėtų prie rizikos valdomo, o kartu būtų integruota į kitus pagrindinius valdymo procesus organizacijoje. Taip pat šie elementai yra svarbūs norint išlaikyti objektyvumą, siekiant, kad sistema funkcionuotų kaip atspirties taškas strateginiame ir finansiniame planavime.

Teisė nustatyti priimtinos rizikos rodiklius priklauso AB DNB banko Stebėtojų Tarybai, kuri taip pat tvirtina Priimtinos rizikos sistemos bei jos valdymo principų pakeitimus. Priimtinos rizikos sistema yra peržiūrima bent kartą per metus. Peržiūrėjimas inicijuojamas rizikos vadovybės, jam vadovauja vyriausiasis rizikos pareigūnas. Pagrindinės rizikos yra išreiškiamos devyniais priimtinos rizikos rodikliais. Kiekvienas rodiklis riboja kiek organizacija yra linkusi prisiimti rizikos. Priimtinos rizikos ataskaitos yra integruotos į jau esamas ketvirtines rizikos ataskaitas ir pateikiamos naudojant "šviesoforo šviesų" (angl. traffic lights) principą.

2015 metais buvo parengtas Gaivinimo planas, skirtas atkurti Finansinės grupės finansinę poziciją be papildomos valstybės paramos esant finansiniams sunkumams, siekiant užtikrinti kritinių ir sisteminių svarbių funkcijų atlikimą. Gaivinimo planas buvo parengtas bendradarbiaujant su tarptautinės DNB grupės rizikos organizacija, taikant kelis pagrindinius principus, skirtus išlaikyti etinius standartus ir atitikti priežiūros taisykles: išsaugoti kritines bankines funkcijas, apsaugoti indėlininkus, imtis veiksmų išlaikant finansinės sistemos stabilumą, išlaikyti ir sustiprinti visuomenės bei rinkos pasitikėjimą finansinės sistemos stabilumu. Stebėtojų taryba yra atsakinga už Gaivinimo plano parengimą ir patvirtinimą. Vyriausiasis rizikos pareigūnas yra atsakingas už kasmetinę peržiūrą ir už Gaivinimo plano bei jo principų atnaujinimą.

Gaivinimo planas ir jame pateikti gaivinimo rodikliai papildo kitas rizikos valdymo sistemas šiuo metu taikomas Finansinėje grupėje, tokias kaip, Priimtinos rizikos sistema. Visos kartu jos sukuria daugiasluoksnį apsauginį Finansinės



grupės barjerą. Bėgant laikui gaivinimo situacija keičiasi. Pradžioje suveikia perspėjantys priimtinos rizikos, pvz., “raudonos šviesoforo šviesos”, signalai ir imamasi “pirmo etapo” priemonių taisyti situaciją. Kitas etapas yra apsaugos etapas, kai aktyvuojamos “antro etapo” priemonės. Jeigu šios priemonės pagerinti situaciją žlunga ir yra pažeidžiami gaivinimo rodikliai, Finansinė grupė atsiduria gaivinimo etape. Šiame etape taikomos priemonės situacijai pagerinti yra kur kas griežtesnės.

Finansinė grupė išskyrė dešimt gaivinimo rodiklių bei nustatė jų lygius. Šie rodikliai atitinka penkias iš šešių kategorijų nurodytų EBI Gairėse dėl minimalaus kokybinių ir kiekybinių gaivinimo plano rodiklių sąrašo: kapitalo, likvidumo, pelningumo, turto kokybės bei makroekonominio rodiklius. Šių gaivinimo rodiklių sekimas yra integruotas į ketvirtines rizikos ataskaitas. Bet kokie esminiai pokyčiai šiuose rodikliuose, kurie galėtų paskatinti Finansinės grupės įžengimą į apsaugos ar gaivinimo etapus, yra iš karto raportuojami aukščiausiajai vadovybei neatsižvelgiant į rizikos ataskaitų periodiškumą.

Daugiau informacijos apie kredito, rinkos, likvidumo ir operacines rizikas, jų vertinimą, mažinimą ir t.t. galima rasti AB DNB Bankas konsoliduotame metiniame pranešime 2015, Finansinių rizikų valdymas.

KAPITALO PAKANKAMUMAS

Pagrindinis kapitalas ir kapitalo reikalavimai

KAPITALO PAKANKAMUMAS

tūkstančiai eurų	2015	2014
Paprastos vardinės akcijos	190 205	190 183
Emisinis skirtumas	81 942	81 942
Nepaskirstytasis pelnas	66 907	50 052
Rezervai	122 386	109 282
Bendras nuosavas kapitalas	461 440	431 459
Atskaitymai		
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai)	(19 159)	(16 150)
Nematerialus turtas	(5 463)	(5 263)
Atidėtųjų mokesčių turtas	(5 017)	(5 243)
Nerealizuotas pelnas ar nuostolis iš ilgalaikio turto ir atsiradę dėl skirto parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčių	(6 624)	(241)
Vertės koregavimai dėl riziką ribojančio vertinimo	(526)	-
Bendro 1 lygio nuosavas kapitalas	424 651	404 561
1 lygio kapitalas	424 651	404 561
2 lygio kapitalas	6 624	193
Bendras reikalavimus atitinkantis pagrindinis kapitalas	431 275	404 754

ANTICIKLINIO KAPITALO REZERVO SKAIČIAVIMAS

Šalis	Dalis atitinkamų pozicijų	Anticiklinio kapitalo rezervo rodiklis
Lietuva*	100,00 proc.	0,00 proc.
Įstaigos specialusis anticiklinis kapitalo rezervas (ISCCB)	-	0,00 proc.
Pagal riziką įvertintos pozicijos, tūkstančiai eurų	2 379 507	
ISCCB kapitalo reikalavimas	-	

* Apima 31,181 milijonų eurų bendrųjų užsienio kredito pozicijų ir 18,068 milijonų eurų užsienio prekybos knygos pozicijų, nes įstaiga neviršija slenksčių nustatytų Reglamente Nr. 1152/2014.

PAGAL RIZIKĄ ĮVERTINTŲ POZICIJŲ IR KAPITALO REIKALAVIMŲ SPECIFIKACIJA

tūkstančiai eurų	Pagal riziką įvertintos pozicijos	Nuosavų lėšų reikalavimas
Kredito rizika	2 128 521	170 282
Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	-	-
Regioninės arba vietos valdžios pozicijos	-	-
Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	8 257	661
Įstaigų pozicijos	93 252	7 460
Įmonių pozicijos	926 426	74 114
iš kurių: SV	27 535	2 203
Mažmeninės pozicijos	355 855	28 468
iš kurių: SV	198 628	15 890
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	371 152	29 692
iš kurių: SV	371 152	29 692
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	179 445	14 356
iš kurių: SV	93 096	7 448
Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	81 395	6 512
iš kurių: SV	53 773	4 302

AB DNB Bankas
RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2015 M. GRUODŽIO 31 D.

Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	12 184	975
Kitos pozicijos	100 555	8 044
Rinkos rizika	55 202	4 416
Skolos finansinės priemonės	54 636	4 371
Nuosavybės vertybiniai popieriai	528	42
Pozicijos užsienio valiuta	-	-
Biržos prekės	38	3
Operacinė rizika	195 671	15 654
Kredito vertinimo koregavimas	113	9
Viso suma	2 379 507	190 361

Portfelio rizikos pobūdis

PASISKIRSTYMAS PAGAL TERMINĄ IKI SANDORIO GALIOJIMO PABAIGOS

tūkstančiai eurų	< 3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metų	3-5 metų	> 5 metų	Viso
Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	23 000	-	-	-	-	-	23 000
Regioninės arba vietos valdžios pozicijos	1 154	2 111	2 191	48 909	26 876	120 787	202 028
Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	799	2 764	87 526	5 014	2 389	7 590	106 083
Įstaigų pozicijos	617 289	583	727	3 475	52 357	2 941	677 372
Įmonių pozicijos	195 155	82 204	134 747	244 785	277 874	162 151	1 096 918
iš kurių: SVĮ	52 215	21 254	58 641	149 989	147 903	87 496	517 499
Mažmeninės pozicijos	70 357	44 583	73 061	149 456	141 552	175 085	654 095
iš kurių: SVĮ	57 403	38 726	61 099	103 027	95 987	52 777	409 020
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	2 976	2 045	2 509	7 195	13 465	1 037 073	1 065 264
iš kurių: SVĮ	2 409	1 439	1 502	1 731	2 986	1 296	11 363
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	5 857	8 385	40 149	24 353	19 496	63 982	162 222
iš kurių: SVĮ	5 675	1 400	26 485	10 997	4 408	32 144	81 109
Pozicijos susijusios su ypač didele rizika	6 552	4 315	35 666	6 548	810	372	54 263
iš kurių: SVĮ	6 552	4 315	23 060	1 492	430	-	35 849
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	1 384	-	-	-	10 800	-	12 184
Kitos pozicijos	-	-	-	-	185 388	-	185 388
Viso	924 524	146 989	376 577	489 736	731 007	1 569 983	4 238 816

POZICIJŲ GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS

tūkstančiai eurų	Lietuva	Belgija	Danija	Norvegija	JAV	Prancūzija	Rusija	Estija	Kiti	Viso
Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	23 000	-	-	-	-	-	-	-	-	23 000
Regioninės arba vietos valdžios pozicijos	202 028	-	-	-	-	-	-	-	-	202 028
Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	106 082	-	-	-	-	-	-	-	-	106 082
Įstaigų pozicijos	12 733	2 241	6 374	650 072	356	-	-	236	5 360	677 372
Įmonių pozicijos	1 086 981	-	30	96	296	3 632	321	1 427	4 135	1 096 918
iš kurių: SVĮ	513 069	-	7	76	296	-	-	1 368	650	515 466
Mažmeninės pozicijos	648 406	684	5	50	370	182	2	2 094	2 306	654 099
iš kurių: SVĮ	406 398	363	-	-	-	31	-	2 094	134	409 020
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	1 061 238	102	34	395	127	-	11	-	3 357	1 065 264
iš kurių: SVĮ	11 363	-	-	-	-	-	-	-	-	11 363
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	157 026	2	-	-	-	-	4 621	-	574	162 223
iš kurių: SVĮ	76 444	-	-	-	-	-	4 620	-	45	81 110
Pozicijos susijusios su ypač didele rizika	54 263	-	-	-	-	-	-	-	-	54 263
iš kurių: SVĮ	35 849	-	-	-	-	-	-	-	-	35 849
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	1 384	-	-	-	10 800	-	-	-	-	12 184
Kitos pozicijos	184 055	-	-	86	115	-	-	423	709	185 388
Visos pozicijos	3 537 209	3 029	6 443	650 700	12 064	3 814	4 953	4 180	16 424	4 238 816

POZICIJŲ PASKIRSTYMAS PAGAL VEIKLOS RŪŠĮ

tūkstančiai eurų	Žemės ūkis medžioklė miškininkystė žuvininkystė	Statyba	Elektros dujų ir vandens tiekimas	Finansinis tarpininkas vimas	Apdirba moji pramonė	Viešasis sektorius	Nekilnoja mojo turto operacijos	Transportas susisiekimas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Kiti	Privatūs asmenys	Viso
Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos				23 000								23 000
Regioninės arba vietos valdžios pozicijos						202 028						202 028
Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	147		4 626	0	30	86 614	1 086	1 909	1 390	10 280		106 083
Istaigų pozicijos				677 372								677 372
Įmonių pozicijos	55 213	93 909	103 487	8 734	287 369		267 723	20 367	157 066	100 213	2 836	1 096 918
iš kurių: SVĮ	27 137	23 400	22 785	8 621	101 752		208 343	12 452	55 465	57 542		517 499
Mažmeninės pozicijos	131 016	20 084	7 180	3 955	65 723	23	17 619	43 985	93 568	36 708	234 234	654 095
iš kurių: SVĮ	130 767	19 645	3 992	3 754	62 758	23	17 607	42 255	92 825	35 394	0	409 020
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	1 976			75	1 594		-	1 514	3 843	2 475	1 053 786	1 065 264
iš kurių: SVĮ	1 976			75	1 587		-	1 514	3 843	2 368		11 363
Pozicijos esant įsipareigojimų nevykdymui	6 396	9 127	46	1	10 145		53 572	3 678	9 949	9 118	60 190	162 222
iš kurių: SVĮ	3 287	9 127	46	1	6 282		40 209	3 103	9 949	9 105	0	81 109
Pozicijos susijusios su ypač didele rizika		5 849					30 642	-	258		17 514	54 263
iš kurių: SVĮ		5 849					29 742	-	258			35 849
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos				10 800			891	493				12 184
Kitos pozicijos										185 388		185 388
Viso	194 747	128 969	115 340	723 938	364 862	288 664	371 534	71 946	266 074	344 181	1 368 561	4 238 816

NUVERTĖJUSIŲ IR PRADELSTŲ POZICIJŲ GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS, PASKOLŲ PORTFELIS

tūkstančiai eurų	Nėra pradelstos ir nėra nuvertėjusios	Pradelstos bet nėra nuvertėjusios	Nuvertėjusios	Pradelstos arba nuvertėjusios	Vertės sumažėjimas ir atidėjiniai	Viso
Lietuva	2 490 077	252 820	244 485	497 305	(110 055)	2 877 327
Estija	932	33	-	33	(0)	965
Liuksemburgas	-	1 043	-	1 043	(0)	1 043
Prancūzija	85	3 728	1	3 729	(2)	3 812
Rusija	-	291	7 921	8 212	(3 301)	4 912
Kiti	7 799	3 281	584	3 865	(191)	11 473
Viso	2 498 893	261 196	252 991	514 187	(113 549)	2 899 531

Apskaitos tikslais naudojamos pradelstų ir nuvertėjusių pozicijų apibrėžimai, papildoma informacija susijusi su pradelstomis ir nuvertėjusiomis pozicijomis bei nuvertėjusių pozicijų kredito rizikos koregavimų pakeitimų suderinimas 2015 metams yra atskleisti AB DNB Bankas konsoliduotame metiniame pranešime 2015, Finansinių rizikų valdymas.

Sveto koeficientas

Atsižvelgiant į Grupės verslo modelį, mažai tikėtina, kad sveto koeficientas, o ne kapitalo pakankamumo rodikliai pirmieji parodytų neigiamos pokyčius kapitalo lygyje. Kapitalo pakankamumo rodikliai yra kur kas jautresni indikatoriai, nes Grupė ribotai prisiima nebalansines pozicijas, kurios yra mažai imlios kapitalui, bet turi didelę įtaką sveto koeficientui, pvz., išvestinės finansinės priemonės.

Tokie dėsningumai buvo įrodyti testavimu nepalankiausiomis sąlygomis atliktu ICAAP metu. Sveto koeficientai skirtingais testavimo nepalankiomis sąlygomis scenarijais 2016-2018 metais buvo nustatyti koreguojant vardiklį tuo tarpu kai skaitiklis liko stabilus. Sveto koeficientas išliko gerokai virš šio rodiklio lygio nustatyto Gaivinimo plane bei Kapitalo gairėse net ir trečiaisiais blogiausio scenarijaus metais.

Tiek bendro kapitalo pokyčiai, tiek pokyčiai pozicijų sumoje, naudojamoje skaičiuojant sveto koeficientą, turėjo reikšmingos įtakos sveto koeficientui 2015 metais. Pelno pripažinimas nepaskirstytame pelne turėjo didžiausios įtakos bendram kapitalui, tuo tarpu pozicijų suma naudojama skaičiuojant sveto koeficientą mažėjo daugiausiai dėl pokyčio portfelio struktūroje, tai yra dėl centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijų bei pozicijų esant įsipareigojimų nevykdymui mažėjimo. Šis nuosmukis iš dalies buvo atsvertas istaigų bei nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintų pozicijų augimo. Apskritai tiek skaitiklio, tiek vardiklio pokyčiai lėmė reikšmingą sveto koeficiento augimą nuo 9,65 proc. iki 10,77 proc.

KAPITALO VALDYMAS IR ICAAP

Remdamasi kapitalo pakankamumo reglamentais, Grupė yra įdiegusi procesą skirtą įvertinti Banko ir Finansinės grupės rizikos pobūdį ir vidaus kapitalo pakankamumą. ICAAP yra suderintas su bendromis tarptautinės DNB grupės gairėmis.

ICAAP tikslas yra užtikrinti, kad Bankas ir Finansinė grupė yra tinkamai apsirūpinusi kapitalu įvertinus visas svarbiausias esamas ir potencialias rizikas. Vidaus kapitalo reikalavimai pagal Bazelio 2-ą pakopą yra apskaičiuojami kaip priežiūrinio kapitalo reikalavimų bei papildomo kapitalo poreikio, padengti svarbiausias rizikas, kurios nebuvo arba buvo nepilnai padengtos priežiūrinio kapitalo reikalavimo, suma. Jie yra apskaičiuojami ICAAP metu.

Vidaus rizikų savęs vertinimas ir testavimas nepalankiausiomis sąlygomis yra neatskiriama ICAAP dalis ir yra glaudžiai susijusios. Pagrindiniai rizikos šaltiniai yra nustatomi vidaus rizikų savęs vertinimu, taip pat yra įvertinama šių rizikų svarba bei papildomo kapitalo poreikiai. Papildomo kapitalo poreikiai svarbioms rizikoms, nustatytoms vidaus rizikų savęs vertinimo metu bendradarbiaujant skirtingiems struktūriniais padaliniais, yra vertinami ICAAP metu. ICAAP metu vertintos šios rizikos:

- kredito rizika, tame tarpe vieno pavadinimo koncentracijos rizika, ekonominio sektoriaus rizika ir likutinė rizika;
- palūkanų normų rizika kylanti iš bankinės knygos;
- valiutos kurso rizika;
- operacinė rizika;
- verslo rizika;
- reputacijos rizika.

Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai taip pat yra integruoti į ICAAP, kad būtų užtikrinamas pakankamas Banko ir Finansinės grupės kapitalo lygis bei atsparumas neigiamiems pasikeitimams. Mokymo testavime nepalankiausiomis sąlygomis metu maksimalūs potencialūs nuostoliai, kapitalo pakankamumo bei sveto koeficientai buvo įvertinti trimis skirtingais scenarijais, tai yra standartiniu, galimu ir blogiausiu. Taip pat buvo atliktas atvirkštinis testavimas, kuris leidžia įvertinti anksčiau minėtų trijų scenarijų griežtumą bei išsipildymo tikimybę.

Tiek vidaus rizikų savęs vertinimą, tiek testavimą nepalankiausiomis sąlygomis organizuoja Rizikos analizės departamentas. Kiti susiję struktūriniai padaliniai, įskaitant verslo linijų ir rizikos valdymo bei kontrolės sritis, yra įtraukti nustatant pagrindines rizikas, vystant metodologijas, formuojant prielaidas bei skaičiuojant testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus trimis skirtingais scenarijais. Pagrindinė atsakomybė už skirtingas vidaus rizikų savęs vertinimo ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis dalis tenka šiems struktūriniais padaliniais: Rizikos analizės departamentui, Operacinės rizikos departamentui, Rinkų ir išdo palaikymo ir kontrolės departamentui bei Kontrolės departamentui.

Vidaus rizikų savęs vertinimas

Pagrindinių rizikų identifikavimas
Svarbos bei papildomo kapitalo poreikio vertinimas

ICAAP

Priimtinos rizikos sistemos peržiūra
Kapitalo gairių peržiūra
Vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo procesas
Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis (kartu su atvirkštinio testavimu)

Grįžtamasis ryšys

Tarptautinė DNB grupė
Banko valdyba
Stebėtojų taryba
Jungtinė priežiūros grupė

ICAAP rezultatai yra pateikiami ataskaitoje, kurioje pateikiamas kapitalo lygio pakankamumo įvertinimas ir atskleidžiamas rizikos pobūdis atsižvelgiant į visas pagrindines rizikas. Šioje ataskaitoje taip pat pateikiami pagrindiniai rizikų valdymo principai bei skaičiavimas tiek Banke, tiek Finansinėje grupėje.

Rizikos analizės departamentas inicijuoja ir koordinuoja ICAAP procesą grupėje. Jis bendradarbiauja su kitais struktūriniais padaliniais, nustato vidaus kapitalo vertinimo taisykles ir galiausiai parengia ICAAP ataskaitą. Rizikos analizės departamentas bendrai nustato vidaus kapitalo vertinimo taisykles, bet pagrindinių rizikų, nepatenkančių arba nepilnai patenkančių po priežiūriniais kapitalo reikalavimais, skaičiavimo metodų pasirinkimas yra padalintas tarp skirtingų struktūrinių padalinių atsakingų už tų rizikų kontrolę.

Kiti struktūriniai padaliniai (įskaitant Ekonominių tyrimų departamentą, Išdo departamentą, Kontrolės departamentą, Kredito valdymo departamentą, Rinkodaros ir komunikacijos departamentą, Paskolų restruktūrizavimo departamentą, Specialiųjų aktyvų ir turto valdymo departamentą, Atitikties departamentą, Apskaitos departamentą, Pardavimo valdymo departamentą) yra įtraukti nustatant rizikas, aptariant jų įvykimo tikimybes bei potencialių pasekmių mastą, taip pat parenkant rizikų vertinimo metodus. Be to, jie prisideda prie ICAAP savo kompetencijų ribose, pvz., makroekonominiuose bei strateginiuose klausimuose, finansiniame bei kapitalo planavime, kredito rizikos valdyme.

Galiausiai Vidaus audito departamentas vertina ICAAP ir jo rezultatus kiekvienais metais ir pateikia išvadas ar procesas skirtas kapitalo lygių nustatymui, rizikų kiekybiniam įvertinimui Grupėje yra pakankamas ir ar Grupė yra gerai apsirūpinusi kapitalu atsižvelgiant į jos rizikos pobūdį.

Apskritai Grupė yra gerai pasirengusi atitikti augančius priežiūrinis kapitalo reikalavimus. Be to, kapitalo lygis yra pakankamas, kad Grupė galėtų absorbuoti didelius papildomus potencialius nuostolius kylančius iš esamų ir būsimų rizikų.

INFORMACIJA APIE ATLYGIO POLITIKĄ

Atlygio politika yra atskleista *AB DNB Bankas konsoliduotame metiniame pranešime 2015*, AB DNB Banko grupės 2015 metų konsoliduotame metiniame pranešime.

PRIEDAS I – PAGRINDINĖS KAPITALO PRIEMONIŲ SAVYBĖS

1	Emitentas	AB DNB Bankas
2	Unikalus identifikatorius (pvz., CUSIP, ISIN arba Bloomberg neviešam platinimui nustatytas identifikatorius)	LT0000100174
3	Priemonei taikomas (-i) teisės aktas (-ai)	Lietuva
Taikoma reguliavimo tvarka		
4	KPR nustatytos pereinamojo laikotarpio taisyklės	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
5	KPR nustatytos taisyklės, taikytinos pasibaigus pereinamajam laikotarpiui	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas
6	Įtrauktina į kapitalą individualiu arba (iš dalies) konsoliduotu, arba individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu lygmeniu	Individualiu ir (iš dalies) konsoliduotu
7	Priemonės rūšis (turi būti nurodytos pagal kiekvieną jurisdikciją taikomos rūšys)	Paprastos vardinės akcijos
8	Reguliuojamajame kapitale pripažinta suma (valiuta min. paskutinę ataskaitinę datą)	389 milijonų eurų
9	Nominalioji priemonės suma	33,31 eurų
9a	Emisijos kaina	Įvairi
9b	Išpirkimo kaina	Netaikoma
10	Apskaitos klasifikacija	Nuosavas kapitalas
11	Pradinė emisijos data	2001
12	Nuolatinė ar fiksuoto termino	Nuolatinė
13	Pradinis terminas	Be termino
14	Emitento galimybė įvykdyti pasirinkimo pirkti sandorį iš anksto gavus priešingos institucijos sutikimą	Nėra
15	Neprivalomo pasirinkimo pirkti sandorio data, sąlyginių pasirinkimo pirkti sandorių datos ir išpirkimo suma	Netaikoma
16	Paskesnės pasirinkimo pirkti sandorių datos, jeigu taikoma	Netaikoma
Atkarpos ir (arba) dividendai		
17	Nustatyto arba kintamojo dydžio dividendai ir (arba) atkarpa	Kintamojo
18	Atkarpos dydis ir bet koks susijęs indeksas	Netaikoma
19	Dividendų nemokėjimo nuostatos galiojimas	Nėra
20a	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (laiko atžvilgiu)	Visiškai savo nuožiūra
20b	Taikoma visiškai savo nuožiūra, iš dalies savo nuožiūra arba privaloma (sumos atžvilgiu)	Visiškai savo nuožiūra
21	Vertės padidėjimo arba kitos paskatos išpirkti buvimas	Netaikoma
22	Nekaupiamieji arba kaupiamieji	Nekaupiamieji
23	Konvertuojamoji arba nekonvertuojamoji	Nekonvertuojami
24	Jeigu priemonė konvertuojamoji, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti konvertuota	Netaikoma
25	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar ji konvertuojama visiškai, ar iš dalies	Netaikoma
26	Jeigu priemonė konvertuojamoji, konvertavimo koeficientas	Netaikoma
27	Jeigu priemonė konvertuojamoji, ar konvertuoti privaloma, ar neprivaloma	Netaikoma
28	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, rūšį	Netaikoma
29	Jeigu priemonė konvertuojamoji, nurodyti priemonės, į kurią ji konvertuojama, emitentą	Netaikoma
30	Su nurašymu susijusios savybės	Nėra
31	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, įvykis (-iai), kuriam (-iems) įvykus priemonė turi būti nurašyta	Netaikoma
32	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar ji nurašoma visa, ar iš dalies	Netaikoma
33	Jeigu priemonė gali būti nurašyta, ar nurašymas nuolatinis, ar laikinas	Netaikoma
34	Jeigu nurašymas laikinas, įrašymo mechanizmo apibūdinimas	Netaikoma
35	Pozicija subordinacijos hierarchijoje likvidavimo atveju (nurodyti priemonės, kuri pirmą eilę yra tiesiogiai viršesnė nei priemonė, rūšį)	Netaikoma
36	Reikalavimų neatitinkančios pakitusios savybės	Nėra
37	Jeigu taip, nurodyti reikalavimų neatitinkančias savybes	Netaikoma

(1) Įrašyti „Netaikoma“, jeigu klausimas netaikomas

PRIEDAS II – PEREINAMOJO LAIKOTARPIO NUOSAVŲ LĖŠŲ INFORMACIJA

Bendras 1 lygio nuosavas Kapitalas: priemonės ir rezervai		(A)	(B)	(C)
(A) Suma informacijos atskleidimo datą, tūkstančiai eurų (B) Reglamento (ES) Nr. 575/2013 straipsnio nuoroda (C) Sumos, kurioms taikoma iki Reglamento (ES) Nr. 575/2013 įsigaliojimo nustatyta tvarka arba kurioms taikoma Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatyta likutinė vertė				
1	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	272 147	26 (1), 27, 28, 29, EBI sąrašo 26 (3)	
	iš jų: Paprastos vardinės akcijos	272 147	EBI sąrašo 26 (3)	
2	Nepaskirstytasis pelnas	47 748	26 (1) (c)	
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai, turi būti įtrauktas nerealizuotas pelnas ir nuostoliai, apskaičiuojami pagal taikytinus apskaitos standartus)	116 541	26 (1)	
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	5 845	26 (1) (f)	
4	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 3 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš CET1, suma		486 (2)	
	Viešojo sektoriaus kapitalo injekcijos, kurioms iki 2018 m. sausio 1 d. taikoma tęstinumo sąlyga		483 (2)	
5	Mažumos dalys (suma, kurią leidžiama įtraukti į konsoliduotą CET1)		84, 479, 480	
5a	Nepriklausomai patikrintas tarpinis pelnas atėmus visus numatomus mokesčius arba dividendus		26 (2)	
6	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1) prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	442 281		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai				
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(526)	34, 105	
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(5 463)	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
9	ES šis duomenų rinkinys nepildomas			
10	Atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, išskyrus turtą, susidarantį dėl laikinųjų skirtumų (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)	(5 017)	36 (1) (c), 38, 472 (5)	
11	Tikrosios vertės rezervai, susiję su pelnu arba nuostoliais iš pinigų srautų apsidraudimo		33 (a)	
12	Neigiamos sumos, susidarantys apskaičiuojant tikėtinų nuostolių sumas		36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13	Nuosavo kapitalo padidėjimas, susidarantis dėl vertybiniais popieriais pakeisto turto (neigiama suma)		32 (1)	
14	Pelnas arba nuostoliai iš įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurie susidaro dėl pačios įstaigos kreditingumo pokyčių		33 (b)	
15	Nustatytų išmokų pensijų fondo turtas (neigiama suma)		36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos CET1 priemonės (neigiama suma)		36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17	Turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, CET1 priemonės (neigiama suma)		36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18	Tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	
19	Įstaigos tiesiogiai, netiesiogiai ir dirbtinai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) to (3), 79, 470, 472 (11)	
20	ES šis duomenų rinkinys nepildomas			
20a	Toliau nurodytų straipsnių, kurie atitinka 1 250 % rizikos koeficiento taikymo reikalavimus, pozicijos suma, kai įstaiga nusprendžia taikyti atskaitymo alternatyvą		36 (1) (k)	
20b	iš jų: ne finansų sektoriaus įmonėse turimos kvalifikuotosios akcijų paketo dalys (neigiama suma)		36 (1) (k) (i), 89 to 91	
20c	iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos (neigiama suma)		36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b)	
20d	iš jų: nebaigti sandoriai (neigiama suma)		36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribą viršijanti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos) (neigiama suma)		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
22	15 % ribą viršijanti suma (neigiama suma)		48 (1)	
23	iš jų: tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės		36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	
24	ES šis duomenų rinkinys nepildomas			
25	iš jų: atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų		36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a	Einamųjų finansinių metų nuostoliai (neigiama suma)		36 (1) (a), 472 (3)	
25b	Numatomi mokesčiai, susiję su CET1 straipsniais (neigiama suma)		36 (1) (l)	
26	Teisės aktuose nustatyti koregavimai, taikomi bendram 1 lygio nuosavam kapitalui ir susiję su sumomis, kurioms taikoma iki KPR įsigaliojimo nustatyta tvarka	(6 624)		
26a	Teisės aktuose nustatyti koregavimai, susiję su nerealizuotu pelnu ir nuostoliais pagal 467 ir 468 straipsnius			
26b	Suma, kuri turi būti atskaityta iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo arba prie jo pridėta ir susijusi su papildomais filtrais ir atskaitymais, reikalaujama prieš pradėdant taikyti KPR	(6 624)	481	
27	Reikalavimus atitinkantys įstaigos AT1 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš AT1 (neigiama suma)		36 (1) (j)	

28	Bendra teisės aktuose nustatytų bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) koregavimų suma	(17 630)
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	424 651
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: priemonės		
30	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	51, 52
31	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie nuosavo kapitalo	
32	iš jų: pagal taikytinus apskaitos standartus priskiriamos prie įsipareigojimų	
33	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 4 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš AT1, suma	486 (3)
	Viešojo sektoriaus kapitalo injekcijos, kurioms iki 2018 m. sausio 1 d. taikoma tęstinumo sąlyga	483 (3)
34	Kvalifikuotasis 1 lygio kapitalas, įtraukiamas į konsoliduotą AT1 kapitalą (įskaitant mažumos dalis, neįtrauktas į 5 eilutę), kurį yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys	85, 86, 480
35	iš jų: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos	486 (3)
36	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	
Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai		
37	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos AT1 priemonės (neigiama suma)	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)
38	Turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, AT1 priemonės (neigiama suma)	56 (b), 58, 475 (3)
39	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)
40	Tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, AT1 priemonės (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	56 (d), 59, 79, 475 (4)
41	Teisės aktuose nustatyti koregavimai, taikomi papildomam 1 lygio kapitalui ir susiję su sumomis, kurioms taikoma iki KPR įsigaliojimo nustatyta tvarka ir pereinamojo laikotarpio tvarka bei laipsniško panaikinimo tvarka, nustatyta Reglamente (ES) Nr. 575/2013 (t. y. KPR nustatytos likutinės sumos)	
41a	Likutinės sumos, atskaitytos iš papildomo 1 lygio kapitalo ir susijusios su atskaitymu iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pereinamuoju laikotarpiu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 472 straipsnį	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)
41b	Likutinės sumos, atskaitytos iš papildomo 1 lygio kapitalo ir susijusios su atskaitymu iš 2 lygio kapitalo pereinamuoju laikotarpiu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 475 straipsnį	477, 477 (3), 477 (4) (a)
41c	Suma, kuri turi būti atskaityta nuo papildomo 1 lygio kapitalo arba prie jo pridėta ir susijusi su papildomais filtrais ir atskaitymais, kurių reikalaujama prieš įsigaliojant KPR	467, 468, 481
42	Reikalavimus atitinkantys įstaigos T2 kapitalą viršijančių sumų atskaitymai iš T2 (neigiama suma)	56 (e)
43	Bendra teisės aktuose nustatytų papildomo 1 lygio (AT1) kapitalo koregavimų suma	
44	Papildomas 1 lygio (AT1) kapitalas	
45	1 lygio kapitalas (T1 = CET1 + AT1)	424 651
2 lygio (T2) kapitalas: priemonės ir atidėjiniai		
46	Kapitalo priemonės ir susiję akcijų priedai	62, 63
47	Reikalavimus atitinkančių straipsnių, nurodytų 484 straipsnio 5 dalyje, ir susijusių akcijų priedų, kurie turi būti laipsniškai pašalinti iš T2, suma	486 (4)
	Viešojo sektoriaus kapitalo injekcijos, kurioms iki 2018 m. sausio 1 d. taikoma tęstinumo sąlyga	483 (4)
48	Kvalifikuotosios nuosavų lėšų priemonės, įtraukiamos į konsoliduotą T2 kapitalą (įskaitant mažumos dalis ir AT1 priemones, neįtrauktas į 5 ar 34 eilutę), kurias yra išleidusios patrunuojamosios įmonės ir turi trečiosios šalys	87, 88, 480
49	iš jų: patrunuojamųjų įmonių išleistos priemonės, kurios turi būti laipsniškai panaikintos	486 (4)
50	Kredito rizikos koregavimai	62 (c) & (d)
51	2 lygio (T2) kapitalas prieš teisės aktuose nustatytus koregavimus	
2 lygio (T2) kapitalas: teisės aktuose nustatyti koregavimai		
52	Įstaigos tiesiogiai ir netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)
53	Turimos finansų sektoriaus subjektų, su kuriais įstaiga turi abipusės kryžminės kapitalo dalių nuosavybės, sukurtos siekiant dirbtinai padidinti įstaigos nuosavas lėšas, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (neigiama suma)	66 (b), 68, 477 (3)
54	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (10 % ribą viršijanti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)
54a	iš jų: naujos kapitalo dalys, kurioms pereinamojo laikotarpio nuostatos netaikomos	
54b	iš jų: kapitalo dalys, kurios turėtos iki 2013 m. sausio 1 d. ir kurioms taikomos pereinamojo laikotarpio nuostatos	
55	Tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, T2 priemonės ir subordinuotosios paskolos (atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas) (neigiama suma)	66 (d), 69, 79, 477 (4)
56	Teisės aktuose nustatyti koregavimai, taikomi 2 lygio kapitalui ir susiję su sumomis, kurioms taikoma iki KPR įsigaliojimo nustatyta tvarka ir pereinamojo laikotarpio tvarka bei laipsniško panaikinimo tvarka, nustatyta Reglamente (ES) Nr. 575/2013 (t. y. KPR nustatytos likutinės sumos)	6 624
56a	Likutinės sumos, atskaitytos iš 2 lygio kapitalo ir susijusios su atskaitymu iš bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pereinamuoju laikotarpiu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 472 straipsnį	472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472

			(9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)
56b	Likutinės sumos, atskaitytos iš 2 lygio kapitalo ir susijusios su atskaitymu iš papildomo 1 lygio kapitalo pereinamuoju laikotarpiu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 475 straipsnį		475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)
	jų straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., abipusė kryžminė AT1 priemonių nuosavybė, tiesiogiai turimos nereikšmingos investicijos į kitų finansų sektoriaus subjektų kapitalą ir t. t.		
56c	Suma, kuri turi būti atskaityta iš 2 lygio kapitalo arba prie jo pridėta ir susijusi su papildomais filtrais ir atskaitymais, kurių reikalaujama prieš įsigaliojant KPR	6 624	467, 468, 481
	iš jų: ... galimas nerealizuotų nuostolių filtras		467
	iš jų: ... galimas nerealizuoto pelno filtras		468
	iš jų: ...	6 624	481
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	6 624	
58	2 lygio (T2) kapitalas	6 624	
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	431 275	
59a	Pagal riziką įvertintas turtas, susijęs su sumomis, kurioms taikoma iki KPR įsigaliojimo nustatyta tvarka ir pereinamojo laikotarpio tvarka bei laipsniško panaikinimo tvarka, nustatyta Reglamente (ES) Nr. 575/2013 (t. y. KPR nustatytos likutinės sumos)		
	iš jų: ... straipsniai, neatskaityti iš CET1 (Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytos likutinės sumos) (straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., atidėtųjų mokesčių turtas, priklausantis nuo būsimo pelningumo, atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, netiesiogiai turimos nuosavos CET1 priemonės ir t. t.)		472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)
	iš jų: ... straipsniai, neatskaityti iš AT1 straipsnių (Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytos likutinės sumos) (straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., abipusė kryžminė T2 priemonių nuosavybė, tiesiogiai turimos nereikšmingos investicijos į kitų finansų sektoriaus subjektų kapitalą ir t. t.)		475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)
	Straipsniai, neatskaityti iš T2 straipsnių (Reglamente (ES) Nr. 575/2013 nustatytos likutinės sumos) (straipsniai turi būti išsamiai apibūdinti atskirai nurodant kiekvieną eilutę, pvz., netiesiogiai turimos nuosavos T2 priemonės, netiesiogiai turimos nereikšmingos investicijos į kitų finansų sektoriaus subjektų kapitalą, netiesiogiai turimos reikšmingos investicijos į kitų finansų sektoriaus subjektų kapitalą ir t. t.)		477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)
60	Visas pagal riziką įvertintas turtas	2 379 507	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai			
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17,85	92 (2) (a), 465
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17,85	92 (2) (b), 465
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	18,12	92 (2) (c)
64	Specialaus įstaigos rezervo reikalavimas (CET1 reikalavimas pagal 92 straipsnio 1 dalies a punktą pridėjus kapitalo apsaugos ir anticiklinio rezervo reikalavimus, pridėjus sisteminės rizikos rezervą, pridėjus sisteminės svarbos įstaigos rezervą (G-SII arba O-SII rezervą); išreiškiama rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	7,00	KPD 128, 129, 130
65	iš jų: kapitalo apsaugos rezervo reikalavimas	2,50	
66	iš jų: anticiklinio rezervo reikalavimas	0,00	
67	iš jų: sisteminės rizikos rezervo reikalavimas		
67a	iš jų: pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) arba kitos sisteminės svarbos įstaigos (O-SII) rezervas		KPD 131
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	10,12	KPD 128
69	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
70	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
71	[ES teisės aktuose nesvarbu]		
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai			
72	Tiesiogiai ir netiesiogiai turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga neturi reikšmingų investicijų, kapitalo dalys (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4) 66 (c), 69, 70, 477 (4)
73	Tiesiogiai ir netiesiogiai įstaigos turimos finansų sektoriaus subjektų, kuriuose įstaiga turi reikšmingų investicijų, CET1 priemonės (10 % ribos nesiekianti suma atėmus reikalavimus atitinkančias trumpąsias pozicijas)		36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)
74	ES šis duomenų rinkinys nepildomas		
75	Atidėtųjų mokesčių turtas, susidarantis dėl laikinųjų skirtumų (10 % ribos nesiekianti suma atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus, jeigu įvykdomos 38 straipsnio 3 dalyje nustatytos sąlygos)		36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)
Atidėjinių įtraukimui į 2 lygio kapitalą taikytinos viršutinės ribos			
76	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas standartizuotas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		62
77	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal standartizuotą metodą taikoma viršutinė riba	2 379 507	62
78	Kredito rizikos koregavimai, įtraukiami į T2 kapitalą pozicijoms, kai taikomas vidaus reitingais pagrįstas metodas (prieš taikant viršutinę ribą)		62
79	Kredito rizikos koregavimams įtraukti į T2 kapitalą pagal vidaus reitingais pagrįstą metodą taikoma viršutinė riba		62
Kapitalo priemonės, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos (taikoma tik nuo 2013 m. sausio 1 d. iki 2022 m. sausio 1 d.)			

80	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma CET1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos	484 (3), 486 (2) & (5)
81	Į CET1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)	484 (3), 486 (2) & (5)
82	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma AT1 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos	484 (4), 486 (3) & (5)
83	Į AT1 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)	484 (4), 486 (3) & (5)
84	Viršutinė riba, šiuo metu taikoma T2 priemonėms, kurioms taikomos laipsniško panaikinimo nuostatos	484 (5), 486 (4) & (5)
85	Į T2 dėl taikomos viršutinės ribos neįtraukta suma (viršutinės ribos perviršis po išpirkimo ir suėjus terminui)	484 (5), 486 (4) & (5)

PRIEDAS III – SVERTO KOEFICIENTAS

KPD SVERTO KOEFICIENTAS

Ataskaitinė data	2015 m. gruodžio 31 d.
Subjekto pavadinimas	AB DNB bankas
Taikymo lygis	Finansinė grupė

APSKAITINIO TURTO IR SVERTO KOEFICIENTO POZICIJŲ SUDERINIMO SANTRAUKA

tūkstančiai eurų	Taikoma suma
1 Iš viso turto pagal paskelbtas finansines ataskaitas	3 910 135
2 Koregavimas dėl apskaitos tikslais konsoliduotų subjektų, kuriems netaikomas reguliuojamasis konsolidavimas	
3 (Koregavimas dėl patikėto turto, kuris yra pripažįstamas balanse pagal taikytiną apskaitos sistemą, bet neįtraukiamas į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 13 dalį)	
4 Koregavimai dėl išvestinių finansinių priemonių	5 629
5 Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPJFS)	(293 150)
6 Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	391 645
EU-6a (Koregavimas dėl grupės vidaus pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)	
EU-6b (Koregavimas dėl pozicijų, neįtrauktų į sverto koeficiento bendrą pozicijų matą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)	
7 Kiti koregavimai	(10 480)
8 Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	4 003 778

BENDRAS INFORMACIJOS APIE SVERTO KOEFICIENTĄ ATSKLEIDIMAS

tūkstančiai eurų	KRR sverto koeficiento pozicijos
Balansinės pozicijos (išskyrus išvestines finansines priemones ir VPJFS)	
1 Balansiniai straipsniai (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir patikėtą turta, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	3 610 606
2 (Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(10 480)
3 Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir patikėtą turta) (1 ir 2 eilučių suma)	3 600 126
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos	
4 Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią pinigine kintamąją garantinę įmoką)	5 801
5 Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)	5 629
EU-5a Pagal pradinės pozicijos metodą nustatyta pozicija	
6 Bendra pateiktų išvestinių finansinių priemonių užtikrinimo priemonių suma, jei ji atimama iš balansinio turto pagal taikytiną apskaitos sistemą	
7 (Gautino turto už pinigine kintamąją garantinę įmoką, pateikiamą išvestinių finansinių priemonių sandoriuose, atskaitymai)	
8 (Kliento prekybos pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	
9 Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių pakoreguota efektyvi tariamoji suma	
10 (Pasirašytų kredito išvestinių finansinių priemonių užskaitymų ir papildomo mokesčio atskaitymų pakoreguotos efektyvios tariamosios sumos)	
11 Iš viso išvestinių finansinių priemonių pozicijų (4–10 eilučių suma)	11 430
VPJFS pozicijos	
12 Bendrasis VPJFS turtas (nepažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	293 727
13 (Bendrojo VPJFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	(293 150)
14 VPJFS turto sandorio šalies kredito rizikos pozicija	
EU-14a VPJFS skirta nukrypti leidžianti nuostata. Sandorio šalies kredito rizikos pozicija pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429b straipsnio 4 dalį ir 222 straipsnį	
15 Tarpininko sandorių pozicijos	
EU-15a (Kliento VPJFS pozicijų, kurių tarpuskaitą atlieka pagrindinė sandorio šalis, dalis, kuriai taikoma išimtis)	
16 Iš viso vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių pozicijų (12–15a eilučių suma)	577
Kitos nebalansinės pozicijos	
17 Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	441 498
18 (Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	(49 853)
19 Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	391 645
(Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 ir	

14 dalis)

EU-19a (Grupės vidaus pozicijos (individualiu pagrindu) (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 7 dalį)

EU-19b (Pozicijos (balansinės ir nebalansinės), kurioms taikoma išimtis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 14 dalį)

Kapitalas ir bendras pozicijų matas

20 1 lygio kapitalas 431 275

21 Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma) 4 003 778

Sverto koeficientas

22 Sverto koeficientas 10,77

Pereinamojo laikotarpio priemonių pasirinkimas ir straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas, suma

EU-23 Pereinamojo laikotarpio priemonių, susijusių su kapitalo mato apibrėžtimi, pasirinkimas Visiškai įdiegta apibrėžtis

EU-24 Straipsnių, kurių pripažinimas nutrauktas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 429 straipsnio 11 dalį, suma

BALANSINIŲ POZICIJŲ (IŠSKYRUS IŠVESTINES FINANSINES PRIEMONES, VPĮFS IR POZICIJAS, KURIOMS TAIKOMA IŠIMTIS) SUSKIRSTYMAS

tūkstančiai eurų	KRR sverto koeficiento pozicijos
EU-1 Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPĮFS ir pozicijas, kurioms taikoma išimtis), iš kurių:	3 610 606
EU-2 Prekybos knygos pozicijos	107 963
EU-3 Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	3 502 643
EU-4 Padengtos obligacijos	
EU-5 Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	304 199
EU-6 Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	14 219
EU-7 Įstaigų pozicijos	372 066
EU-8 Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	1 061 394
EU-9 Mažmeninės pozicijos	516 684
EU-10 Įmonių pozicijos	812 509
EU-11 Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	159 256
EU-12 Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	262 316

PRIEDAS IV – ANTICIKLINIO KAPITALO REZERVO APSKAIČIAVIMAS

tūkstančiai eurų	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(J)	(K)	(L)
Išskaidymas pagal šalį:												
Lietuva*	2 027 011	-	18 068	-	-	-	162 161	1 445	-	163 606	100,00	0,00
Iš viso	2 027 011	-	18 068	-	-	-	162 161	1 445	-	163 606	100,00	0,00

- (A) Bendrosios kredito pozicijos: Pozicijų vertė taikant SA metodą
 (B) Bendrosios kredito pozicijos: Pozicijų vertė taikant IRB metodą
 (C) Prekybos knygos pozicijos: Prekybos knygos ilgųjų ir trumpųjų pozicijų suma
 (D) Prekybos knygos pozicijos: Prekybos knygos pozicijos vertė vidaus modeliams
 (E) Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos: Pozicijų vertė taikant SA metodą
 (F) Pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos: Pozicijų vertė taikant IRB metodą
 (G) Nuosavų lėšų reikalavimai: Iš jų: bendrosios kredito pozicijos
 (H) Nuosavų lėšų reikalavimai: Iš jų: prekybos knygos pozicijos
 (I) Nuosavų lėšų reikalavimai: Iš jų: pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijos
 (J) Nuosavų lėšų reikalavimai: Iš viso
 (K) Nuosavų lėšų reikalavimams taikomi koeficientai, proc.
 (L) Anticiklinio kapitalo rezervo norma, proc.

* Apima 31,181 milijonų eurų bendrųjų užsienio kredito pozicijų ir 18,068 milijonų eurų užsienio prekybos knygos pozicijų.

Bendra rizikos pozicijos suma, tūkstančiai eurų	2 379 507
Ištaigos specialaus anticiklinio rezervo norma, proc.	0,00
Ištaigos specialaus anticiklinio rezervo reikalavimas	-