

DNB

AB DNB Bankas

**RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA,
BAZELIO 3-IA PAKOPA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.**

TURINYS

	Puslapis
ĮVADAS	3
VYRIAUSIOJO RIZIKOS PAREIGŪNO KOMENTARAS	3
ORGANIZACIJOS STRUKTŪRA	4
RIZIKOS VALDYMAS IR KONTROLĖ	4
KAPITALO PAKANKAMUMAS	6
KAPITALO VALDYMAS IR ICAAP	9
INFORMACIJA APIE ATLYGIO POLITIKĄ	10
PRIEDAS I – PAGRINDINĖS KAPITALO PRIEMONIŲ SAVYBĖS	11
PRIEDAS II – PEREINAMOJO LAIKOTARPIO NUOSAVŲ LĖŠŲ INFORMACIJA	12
PRIEDAS III – SVERTO KOEFICIENTAS	16
PRIEDAS IV – ANTICIKLINIO KAPITALO REZERVO APSKAIČIAVIMAS	18

IVADAS

Šiuo dokumentu pateikiama neauditauta 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.

2016 metų rugpjūčio 25 d. DNB ir „Nordea“ paskelbė apie sprendimą suvienyti savo pajėgas Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje, siekiant sukurti lyderiaujančią pagrindinį Baltijos šalių banką su stipriomis šiaurietiškomis šaknimis. Naujasis bankas turės didesnę veiklos imtį, platesnę geografinę aprėptį ir platesnį paslaugų spektrą, kad galėtų geriau atremti ateities iššūkius. Sendorį turi patvirtinti atsakingos rinką reguliuojančios institucijos, tikimasi, jog procesas bus užbaigtas 2017 m. antrąjį ketvirtį. Kol nebus gauti visi reikiami leidimai, bankai ir toliau veiks nepriklausomai.

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 yra apskaičiuojami remiantis Bazelio III standartizuotu metodu – kredito rizikai, kredito vertinimo koregavimo rizikai, rinkos rizikai ir operacinei rizikai. Šiuo metu taikomas minimalus 8,00 proc. kapitalo reikalavimas, kuris yra papildomas Bazelio 2 pakopos kapitalo reikalavimu bei kapitalo gairėmis (angl. Pillar 2 requirement and Pillar 2 guidance). 2016 metų pabaigoje bankas turėjo laikyti kapitalo apsaugos rezervą bei įstaigai būdingo anticiklinio kapitalo rezervą. Papildomai, 2016 metų pabaigoje įsigaliojo kapitalo rezervas kitoms sisteminės svarbos įstaigoms. Grupė atsižvelgia į kapitalo reikalavimus nustatydamą reikiamą kapitalo rodiklį Kapitalo gairėse ir atitinkamai koreguoja kapitalo rodiklį Gaivinimo plane.

VYRIAUSIOJO RIZIKOS PAREIGŪNO KOMENTARAS

Grupė yra gerai pasirengusi atitikti didėjančius priežiūrinius kapitalo reikalavimus ir visus įvestus kapitalo rezervas. 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 yra atspari nepalankiems ekonomikos pokyčiams. Grupė turės pakankamai kapitalo visiems trims metams tiek standartinio, tiek galimo scenarijų atvejais, kadangi sugebės išlaikyti viso kapitalo pakankamumo koeficientą virš reikiamo kapitalo lygio nustatyto Kapitalo gairėse bei preliminariai įvertinto viso kapitalo lygio gaivinimo indikatorius. Kapitalo gairėse ir Gaivinimo plane nustatyti kapitalo lygiai būtų pažeisti tik blogiausio scenarijaus atveju.

Turimo kapitalo lygis leidžia išnaudoti augimo galimybes, įgyvendinti strategines iniciatyvas ir siekti ambicingų tikslų, numatyty 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 ir reikšmingai pagerėjo per 2016 metus. Tai buvo pasiekta visos įmonės nuoseklių pastangų dėka.

Metų pabaigai, Finansinės grupės kapitalo pakankamumo rodiklis (17,88 proc.) viršija minimalų reikalaujamą kapitalo rodiklį, kuris yra nustatytas priežiūros institucijų tuo įgalindamas padengti visas įvertintas reikšmingas rizikas ir palikdamas pakankamą rezervą padengti papildomiems nuostoliams bei plėtoti veiklą.

PAGRINDINIAI RODIKLIAI

tūkstančiai eurų	2016	2015
Bendro 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	426 054	424 651
1 lygio kapitalas	426 054	424 651
2 lygio kapitalas	77	6 624
Bendras kapitalas	426 131	431 275
Pagal rizika įvertinta pozicija	2 382 843	2 379 507
Kapitalo reikalavimai	190 627	190 361
Kapitalo perviršis	235 504	240 914
CET1 pakankamumo koeficientas, proc.	17,88	17,85
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas, proc.	17,88	17,85
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas, proc.	17,88	18,12
Pozicijų suma sverto koeficiento skaičiavimui	4 215 024	4 003 778
Sveto koeficientas, proc.	10,11	10,77

DNB rizikos organizacija Lietuvoje yra tarptautinės DNB grupės rizikos organizacijos dalis, todėl Grupė yra glaudžiai susijusi su ja geriausios praktikos, kompetencijos dalinimosi ir aktyvios komunikacijos srityse. 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, vertinimo 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 2016*.

RIZIKOS VALDYMAS IR KONTROLĖ

Kredito rizikos mažinimo priemonės

AB DNB Bankas skiria didžiausią dėmesį patikimam projektų bei turto finansavimui su stabiliais ir palankiais pinigų srautais, kurie užtikrina tinkamą skolos aptarnavimą. Paskolos / kredito priemonės neturėtų būti teikiamos klientams, kurių pajėgumas vykdyti skolinius įsipareigojimus nėra pagrįstas, nors jie ir pateikė pakankamas užtikrinimo priemones. Užstatas yra laikomas riziką švelninančia priemone, tačiau jis nėra alternatyva pinigų srautams, reikalingiems paskolos aptarnavimui.

Vertinant būsimų pajėgumų vykdyti skolinius įsipareigojimus prognozes, būtina taikyti realistiškas ir tinkamai pagrįstas prielaidas. Pagrindiniai pinigų srautų šaltiniai įtraukiami į šiuos vertinimus yra pinigų srautai ir skolininko veiklos ir / ar užstato realizavimo, kuris yra įkeičiamas kredito rizikos mažinimui. Įkeičiamas užstatas gali būti fizinio turto pobūdžio kaip kad gyvenamasis nekilnojamas turtas, komercinis turtas, žemė arba garantijų, grynųjų pinigų arba kreditų draudimo forma. Paprastai jautrumo/rizikos analizę reikia atlikti vertinant vidutinių ir stambių segmentų įmones, naudojant pagrindinius rizikos veiksnus. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas istoriniams viso ciklo rezultatams.

Paskolos klientams paprastai turėtų būti apdraustos užtikrinimo priemonėmis, išskyrus tokius produktus kaip kredito kortelių limitai ar panašūs produktai, kurie dėl savo pobūdžio yra teikiami be įkeitimo. Jeigu yra neapdrausta kredito dalis, būtina paaiškinti, kodėl neapdraustos kredito dalies rizika yra priimtina bankui. Kiek galima didesnė įkeisto turto dalis turėtų būti nekilnojamas turtas, o ne kitas turtas.

Be vertinimo proceso, visada reikėtų patikrinti, ar įkeičiamas turtas tikrai sumažina Banko riziką – nustatyti, kam priklauso teisės į įkeičiamą turtą, kokios banko galimybės parduoti šį turtą ar perimti nuosavybės teisę į jį paskolos gavėjo įsipareigojimų nevykdymo atveju (arba net ir tuo atveju, jeigu laiduotojas įsipareigojimus vykdo). Kaip taisyklė, materialusis turtas turi būti apdraudžiamas, siekiant apsaugoti Banko, kaip kreditoriaus interesus.

Turtas, kuris yra įkeičiamas už hipotekinį kreditą, iš esmės turėtų tenkinti objektyviam turto vertinimui, kurį atlieka nepriklausomi išorės arba vidaus turto vertintojai, bei pirkimo kainai rinkoje, nustatytus reikalavimus. Būsto kreditai mažmeniniame segmente paprastai turėtų būti užtikrinti pirmos eilės įkeitimu to nekilnojamojo turto, kuris yra finansuojamas.

Kredito rizikos mažinimas yra neatsiejama kredito rizikos valdymo proceso banke dalis. Apibrėžti reikalavimai naujiems klientams, kliento gebėjimo aptarnauti skolinius įsipareigojimus įvertinimas ir užstatas yra pagrindinės kredito riziką mažinančios priemonės banke. Tačiau banko vidinėse tvarkose gali būti numatyti ir kiti rizikos mažinimo metodai, priemonės ir procesai, įskaitant bet neapsiribojant skirtingais rizikos klasifikavimo modeliais, finansinėmis sąlygomis, kreditavimo sprendimų priėmimo kompetencijomis ir taisyklėmis, nuolatine kliento kredito rizikos stebėseną.

Kiekybinė informacija apie užtikrinimo priemones yra atskleidžiama AB DNB Bankas konsoliduotame metiniame pranešime 2016, Finansinių rizikų valdymas.

Kapitalo gairės

Kapitalo pakankumą apibrėžia Grupės Kapitalo gairės, kurios yra peržiūrimos kiekvienais metais Vidaus kapitalo pakankumo 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 pakankumo 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 KR D IV / KRR kapitalo reikalavimų perkėlimas į vietinę teisę. Kapitalo gairės yra peržiūrimos kasmet kaip ICAAP dalis. Jose yra atsižvelgiama į reguliacinių reikalavimų pokyčius, papildomą vidaus kapitalo poreikį, skirtą dengti Bazelio 2-os pakopos galimiems nuostoliams, kurie yra nustatomi ICAAP metu.

2016 metais priežiūros institucijos pristatė naują kapitalo reikalavimų struktūrą:

- Bendrasis kapitalo reikalavimas (angl. Overall capital requirement, OCR) – tai bendro SREP kapitalo reikalavimo (angl. Total SREP capital requirement, TSCR), kapitalo rezervų reikalavimų ir makroprudencinių reikalavimų suma, išreikšta kaip nuosavų lėšų reikalavimai.
- Bendras SREP kapitalo reikalavimas (TSCR) – tai nuosavų lėšų reikalavimų ir papildomų nuosavų lėšų reikalavimų, nustatytų pagal kriterijus išdėstytus Gairėse dėl bendros priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) tvarkos ir metodikos, suma.

Reikiamas kapitalo lygis, nustatytas Kapitalo gairėse apima kelis lygius: minimalus kapitalo reikalavimas pagal pirmą pakopą, priedas Bazelio 2-os pakopos galimiems nuostoliams padengti, bendri kapitalo rezervų reikalavimai ir Bazelio 2-os pakopos kapitalo gairės (angl. Pillar 2 capital guidance).

Bendri kapitalo rezervai apima:

- 2,5 proc. kapitalo apsaugos rezervo reikalavimą,
- 2 proc. kapitalo rezervą kitoms sisteminės svarbos įstaigoms (O-SII).
- 0 proc. anticiklinio kapitalo rezervą Lietuvai.

Be Kapitalo gairių ir kitų rizikos valdymo ir kontrolės politikų atskleistų AB DNB Bankas konsoliduotame metiniame pranešime 2016 Grupė yra įdiegusi ir naudoja Priimtinos rizikos sistemą bei yra parengusi Gaivinimo planą.

Priimtinos rizikos sistema

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 grupės 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.

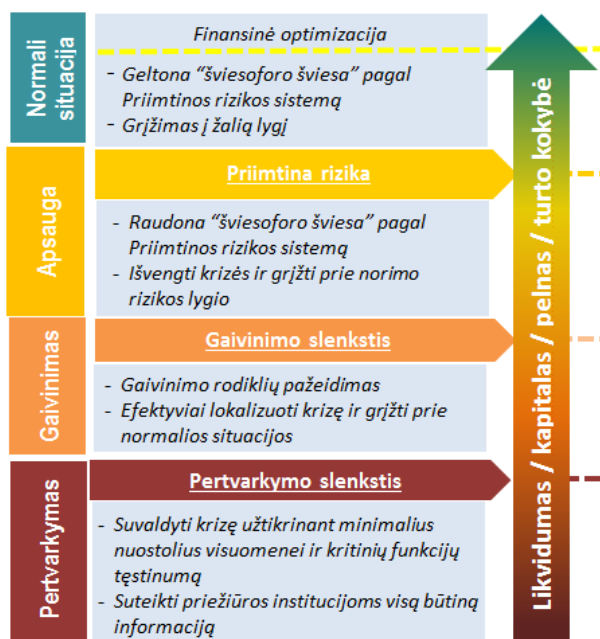
Gaivinimo planas

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. 2016 metais Gaivinimo planas buvo atnaujintas ir patvirtintas kaip priedas prie tarptautinės DNB grupės Gaivinimo plano siekiant gaivinimo planavimą papildyti išsamiau aprašant veiklą Lietuvos, Latvijos ir Estijos dukterinėse įmonėse. 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. Prezidento pavaduotojas (angl. Executive Vice President) yra atsakingas už tarptautinės DNB grupės 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 atsideria 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 makroekonominis 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 aukščiausiai vadovybei neatsižvelgiant į rizikos ataskaitų periodiškumą.

Daugiau informacijos apie kredito, rinkos, likvidumo ir operacines rizikas, jų vertinimą, mažinimą ir t.t. galima rasti Finansinių rizikų valdymas.



AB DNB Bankas konsoliduotame metiniame pranešime 2016

KAPITALO PAKANKAMUMAS

Pagrindinis kapitalas ir kapitalo reikalavimai

KAPITALO PAKANKAMUMAS

tūkstančiai eurų	2016	2015
Paprastos vardinės akcijos	190 205	190 205
Emisinis skirtumas	81 942	81 942
Nepaskirstytasis pelnas	86 141	66 907
Rezervai	115 028	122 386
Bendras nuosavas kapitalas	473 316	461 440
Atskaitymai		
Metų bendrasis pelnas (nuostoliai)	(22 483)	(19 159)
Nematerialus turtas	(4 699)	(5 463)
Atidėtųjų mokesčių turtas	(4 807)	(5 017)
Nerealizuotas pelnas ar nuostolis atsiradęs dėl skirto parduoti finansinio turto tikrosios vertės pokyčių	(77)	(6 480)
Nerealizuotas pelnas ar nuostolis iš ilgalaikio turto	(241)	(144)
Vertės koregavimai dėl riziką ribojančio vertinimo	(411)	(526)
Kiti atskaitymai	(14 544)	
Bendro 1 lygio nuosavas kapitalas	426 054	424 651
1 lygio kapitalas	426 054	424 651
2 lygio kapitalas	77	6 624
Bendras reikalavimus atitinkantis pagrindinis kapitalas	426 131	431 275

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	2 382 843	
ISCCB kapitalo reikalavimas	-	

* Apima 35,149 milijonų eurų bendrųjų užsienio kredito pozicijų ir 2,197 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	2 137 561	171 005
Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	-	-

AB DNB Bankas
RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

Regioninės arba vietos valdžios pozicijos	-	-
Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	6 713	537
Įstaigų pozicijos	180 533	14 443
Įmonių pozicijos	877 180	70 174
iš kurių: SVĮ	439 585	35 167
Mažmeninės pozicijos	353 322	28 266
iš kurių: SVĮ	210 152	16 812
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	414 933	33 195
iš kurių: SVĮ	2 701	216
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	170 728	13 658
iš kurių: SVĮ	85 987	6 879
Pozicijos, susijusios su ypač didele rizika	61 976	4 958
iš kurių: SVĮ	39 567	3 165
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	3 516	281
Kitos pozicijos	68 660	5 493
Rinkos rizika	46 091	3 687
Skolos finansinės priemonės	46 055	3 684
Nuosavybės vertybiniai popieriai	36	3
Pozicijos užsienio valiuta	-	-
Biržos prekės	-	-
Operacinė rizika	199 128	15 930
Kredito vertinimo koregavimas	63	5
Viso suma	2 382 843	190 627

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	41 006	-	-	-	-	-	41 006
Regioninės arba vietos valdžios pozicijos	490	1 750	5 913	37 206	70 178	79 073	194 610
Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	5 450	30 108	3 523	28 263	6 655	3 273	77 273
Įstaigų pozicijos	596 243	4 035	2 854	14 403	157 756	2 851	778 142
Įmonių pozicijos	172 182	139 616	144 110	286 508	250 854	110 745	1 104 016
iš kurių: SVĮ	75 191	59 827	58 372	107 162	164 413	51 103	516 067
Mažmeninės pozicijos	75 484	49 249	75 038	144 386	159 197	155 262	658 617
iš kurių: SVĮ	63 264	43 133	61 431	100 561	109 033	54 341	431 762
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	2 696	1 941	2 618	6 326	14 735	1 161 795	1 190 111
iš kurių: SVĮ	2 127	1 121	1 492	1 530	2 623	1 683	10 575
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	6 738	4 508	44 777	18 057	19 220	54 195	147 494
iš kurių: SVĮ	6 599	3 607	23 783	5 911	4 975	27 603	72 478
Pozicijos susijusios su ypač didele rizika	2 982	1 644	32 371	1 714	2 592	14	41 317
iš kurių: SVĮ	2 183	-	20 582	1 346	2 268	-	26 378
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	891	-	-	-	2 624	-	3 516
Kitos pozicijos	-	-	-	-	161 233	-	161 233
Viso	904 163	232 852	311 202	536 864	845 045	1 567 209	4 397 335

POZICIJŲ GEOGRAFINIS PASISKIRSTYMAS

tūkstančiai eurų	Lietuva	Norvegija	Latvija	Danija	Estija	Rusija	Didžioji Britanija	JAV	Kiti	Viso
Centrinės valdžios arba centrinių bankų pozicijos	41 006	-	-	-	-	-	-	-	-	41 006
Regioninės arba vietos valdžios pozicijos	194 610	-	-	-	-	-	-	-	-	194 610
Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	77 273	-	-	-	-	-	-	-	-	77 273
Įstaigų pozicijos	15 855	748 652	2 061	6 308	173	-	1 421	217	3 453	778 142
Įmonių pozicijos	1 061 307	1 135	31 239	100	2 935	66	270	-	6 963	1 104 016
iš kurių: SVĮ	482 055	-	31 101	-	2 910	-	-	-	-	516 067

AB DNB Bankas
RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

Mažmeninės pozicijos	656 874	37	102	0	817	93	169	6	518	658 617
iš kurių: SVĮ	430 943	-	-	-	817	-	-	-	3	431 762
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	1 184 812	476	601	46	-	235	1 407	122	2 412	1 190 111
iš kurių: SVĮ	10 575	-	-	-	-	-	-	-	-	10 575
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	143 585	-	-	-	-	3 443	48	0	417	147 494
iš kurių: SVĮ	69 036	-	-	-	-	3 443	-	-	-	72 478
Pozicijos susijusios su ypač didele rizika	41 317	-	-	-	-	-	-	-	-	41 317
iš kurių: SVĮ	26 378	-	-	-	-	-	-	-	-	26 378
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	891	-	-	-	-	-	-	2 624	-	3 516
Kitos pozicijos	160 110	33	391	-	327	-	236	121	15	161 233
Visos pozicijos	3 577 641	750 334	34 394	6 455	4 253	3 838	3 551	3 090	13 779	4 397 335

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	Transport as susisieki mas	Didmeninė ir mažmeninė prekyba	Kiti	Privatūs asmenys	Viso
Centrinės valdžios arba centrinų bankų pozicijos	-	-	-	41 006	-	-	-	-	-	-	-	41 006
Regioninės arba vietos valdžios pozicijos	-	-	-	-	-	194 610	-	-	-	-	-	194 610
Viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	88	139	2 047	0	27	63 394	3 841	974	5	6 757	-	77 273
Įstaigų pozicijos	-	-	-	763 457	-	-	11 929	-	-	-	2 756	778 142
Įmonių pozicijos	41 230	118 225	77 394	13 384	248 940	16	269 056	16 554	217 341	85 234	16 641	1 104 016
iš kurių: SVĮ	23 933	28 832	17 151	13 354	97 508	-	212 944	11 762	74 002	32 181	4 399	516 067
Mažmeninės pozicijos	159 278	19 832	2 236	2 527	64 521	-	15 634	39 382	88 913	39 088	227 206	658 617
iš kurių: SVĮ	159 278	19 832	2 236	2 320	64 521	-	15 634	39 382	88 913	39 088	559	431 762
Nekilnojamojo turto hipoteka užtikrintos pozicijos	2 064	-	-	174	1 032	-	-	1 520	3 509	2 356	1 179 456	1 190 111
iš kurių: SVĮ	2 064	-	-	174	1 032	-	-	1 511	3 509	2 285	-	10 575
Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	9 851	5 684	18	38	14 191	-	51 815	1 574	8 524	8 282	47 517	147 494
iš kurių: SVĮ	7 113	5 684	18	38	5 594	-	37 667	1 113	7 907	7 344	0	72 478
Pozicijos susijusios su ypač didele rizika	-	3 088	-	-	-	-	24 091	-	-	-	14 139	41 317
iš kurių: SVĮ	-	3 088	-	-	-	-	23 291	-	-	-	-	26 378
Nuosavybės vertybinių popierių pozicijos	-	-	-	2 624	-	-	-	-	-	-	891	3 516
Kitos pozicijos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161 233	-	161 233
Viso	212 511	146 967	81 696	823 211	328 711	258 021	376 366	60 004	318 291	302 950	1 488 607	4 397 335

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	2 585 849	240 564	147 914	388 478	(96 353)	2 877 973
Estija	14 907	24	-	24	(10)	14 921
Liuksemburgas	184	-	8 294	8 294	(4 850)	3 627
Prancūzija	2 986	210	44	255	(4)	3 237
Rusija	442	2 511	-	2 511	(3)	2 950
Kiti	6 133	4 404	177	4 581	(84)	10 630
Viso	2 610 501	247 713	156 429	404 142	(101 304)	2 913 339

Apskaitos tikslais naudojamos pradelstų ir nuvertėjusių pozicijų apibrėžimai, papildoma informacija susijusi su pradelstomis ir nuvertėjusiomis pozicijomis bei nuvertėjusių pozicijų kredito rizikos koregavimų pakeitimų suderinimas 2016 metams yra atskleisti AB DNB Bankas konsoliduotame metiniame pranešime 2016, Finansinių rizikų valdymas.

Sverto koeficientas

Atsižvelgiant į Grupės verslo modelį, mažai tikėtina, kad sverto 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 sverto koeficientui, pvz., išvestinės finansinės priemonės.

Tokie dėsningumai buvo įrodyti testavimu nepalankiausiomis sąlygomis atliktu ICAAP metu. Sverto koeficientai skirtingais testavimo nepalankiomis sąlygomis scenarijais 2017-2019 metais buvo nustatyti koreguojant vardiklį tuo tarpu kai skaitiklis liko stabilus. Sverto 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 sverto koeficientą, turėjo reikšmingos įtakos sverto koeficientui 2016 metais. Pelno pripažinimas nepaskirstytame pelne turėjo didžiausios įtakos bendro kapitalo didėjimui, tačiau pirmo lygio priežiūrinis kapitalas buvo sumažintas einamaisiais finansiniais metais pripažintais atidėjimais. Tuo tarpu pozicijų suma naudojama skaičiuojant sverto koeficientą didėjo daugiausiai dėl pokyčio portfelio struktūroje, tai yra dėl ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų, įstaigų ir užtikrintų nekilnojamojo turto hipoteka pozicijų didėjimo. Šis padidėjimas iš dalies buvo atsvertas pozicijų, vertinamų kaip centrinės valdžios pozicijos, įmonių pozicijų bei pozicijų esant įsipareigojimų neįvykdymui mažėjimo. Bendrai, tiek skaitiklio, tiek vardiklio pokyčiai lėmė reikšmingą sverto koeficiento sumažėjimą nuo 10,77 proc. iki 10,11 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 neatskiriamos ICAAP dalys 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 sverto 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 priežiūrinius kapitalo reikalavimus, 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 susigrąžinimo 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.

Galusiai 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. Auditas patikrino minimalių kapitalo lygių nustatymo procesą, peržiūrėjo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis procesą bei testavimo nepalankiausiomis sąlygomis scenarijų įvertinimą ir rezultatus, ICAAP atitikimą vidaus (įskaitant ir tarptautinės DNB grupės) ir išoriniams reikalavimams. Taip pat, apžvelgė reikšmingų rizikų nustatymą ir analizę, įvertinimą, ar visos reikšmingos rizikos buvo apsvaistytos, apsirūpinimo kapitalu lygį, atsižvelgiant į rizikos situaciją.

Apskritai Grupė yra gerai pasirengusi atitikti augančius priežiūrinius 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, su išsamesne kiekybine informacija, yra atskleista *AB DNB Bankas konsoliduotame metiniame pranešime 2016*, AB DNB Banko grupės 2016 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)	378 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 priežiūros 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 pirmaeiliskumo požiūriu 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	63 658	26 (1) (c)	
3	Sukauptos kitos bendrosios pajamos (ir kiti rezervai, turi būti įtrauktas nerealizuotas pelnas ir nuostoliai, apskaičiuojami pagal taikytinus apskaitos standartus)	105 693	26 (1)	
3a	Atidėjiniai bendrai banko rizikai	9 094	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	450 592		
Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1): teisės aktuose nustatyti koregavimai				
7	Papildomi vertės koregavimai (neigiama suma)	(411)	34, 105	
8	Nematerialusis turtas (atėmus susijusius mokesčių įsipareigojimus) (neigiama suma)	(4 699)	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)	(4 807)	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)	(14 544)	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	(77)		
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	(77)	481	

papildomais filtrais ir atskaitymais, reikalaujama prieš pradėdant taikyti KPR

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	(24 538)	
29	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	426 054	
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)	426 054	
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)		77

AB DNB Bankas
RIZIKOS IR KAPITALO VALDYMO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

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	77	467, 468, 481
	iš jų: ... galimas nerealizuotų nuostolių filtras		467
	iš jų: ... galimas nerealizuoto pelno filtras		468
	iš jų: ...	77	481
57	Bendra teisės aktuose nustatytų 2 lygio (T2) kapitalo koregavimų suma	77	
58	2 lygio (T2) kapitalas	77	
59	Visas kapitalas (TC = T1 + T2)	426 131	
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 būsimu 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	2 382 843	
Kapitalo pakankamumo koeficientai ir rezervai			
61	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17,88	92 (2) (a), 465
62	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17,88	92 (2) (b), 465
63	Viso kapitalo pakankamumo koeficientas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	17,88	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)	9,00	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	2,0	KPD 131
68	Rezervų reikalavimams įvykdyti turimas bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (išreikštas rizikos pozicijos sumos procentine dalimi)	9,88	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	2 382 843	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	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	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	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	2016 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	3 989 347
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	10 080
5 Koregavimas dėl vertybinių popierių įsigijimo finansavimo sandorių (VPJFS)	
6 Koregavimas dėl nebalansinių straipsnių (t. y. nebalansinių pozicijų konvertavimas į kredito ekvivalento sumas)	225 103
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	(9 506)
8 Sverto koeficiento bendras pozicijų matas	4 215 024

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 turtą, bet įskaitant užtikrinimo priemones)	3 834 038
2 (Turto sumos, atimamos nustatant 1 lygio kapitalą)	(9 506)
3 Iš viso balansinių pozicijų (išskyrus išvestines finansines priemones, VPJFS ir patikėtą turtą) (1 ir 2 eilučių suma)	3 824 532
Išvestinių finansinių priemonių pozicijos	
4 Pakeitimo išlaidos, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (t. y. atskaičius reikalavimus atitinkančią piniginę kintamąją garantinę įmoką)	13 607
5 Papildomo mokesčio sumos už galimą būsimą poziciją, siejamos su visais išvestinių finansinių priemonių sandoriais (rinkos vertės metodas)	10 080
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 piniginę 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)	23 687
VPJFS pozicijos	
12 Bendrasis VPJFS turtas (nepripažinus užskaitos), pakoreguotas dėl pardavimo apskaitos sandorių	141 702
13 (Bendrojo VPJFS turto mokėtinų pinigų sumų ir gautinų pinigų sumų užskaitomos sumos)	
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)	141 702
Kitos nebalansinės pozicijos	
17 Nebalansinių pozicijų bendroji tariamoji suma	511 280
18 (Koregavimai dėl konvertavimo į kredito ekvivalento sumas)	(286 177)

19	Kitos nebalansinės pozicijos (17 ir 18 eilučių suma)	225 103
(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	426 131
21	Sverto koeficiento bendras pozicijų matas (3, 11, 16, 19, EU-19a ir EU-19b eilučių suma)	4 215 024
Sverto koeficientas		
22	Sverto koeficientas	10,11
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:	3 834 038
EU-2	Prekybos knygos pozicijos	103 866
EU-3	Bankinės knygos pozicijos, iš kurių:	3 730 173
EU-4	Padengtos obligacijos	
EU-5	Pozicijos, vertinamos kaip centrinės valdžios pozicijos	258 266
EU-6	Ne kaip centrinės valdžios pozicijos vertinamos regioninės valdžios institucijų, daugiašalių plėtros bankų, tarptautinių organizacijų ir viešojo sektoriaus subjektų pozicijos	49 285
EU-7	Įstaigų pozicijos	614 433
EU-8	Užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka	1 186 713
EU-9	Mažmeninės pozicijos	522 971
EU-10	Įmonių pozicijos	736 604
EU-11	Pozicijos esant įsipareigojimų neįvykdymui	146 328
EU-12	Kitos pozicijos (pvz., nuosavybės vertybiniai popieriai, pakeitimas vertybiniais popieriais ir kitas nekreditinių įsipareigojimų turtas)	215 573

PRIEDAS IV – ANTICIKLINIO KAPITALO REZERVO APSKAIČIAVIMAS

tūkstančiai eurų	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)	(H)	(I)	(J)	(K)	(L)
Išskaidymas pagal šalį:												
Lietuva*	1 950 316	-	2 197	-	-	-	156 025	176	-	156 201	100,00	0,00
Iš viso	1 950 316	-	2 197	-	-	-	156 025	176	-	156 201	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 35,149 milijonų eurų bendrųjų užsienio kredito pozicijų ir 2,197 milijonų eurų užsienio prekybos knygos pozicijų.

Bendra rizikos pozicijos suma, tūkstančiai eurų	2 382 843
Ištaigos specialaus anticiklinio rezervo norma, proc.	0,00
Ištaigos specialaus anticiklinio rezervo reikalavimas	-