

Informācija par AS „Meridian Trade Bank” darbībai 2015.gadā piemītošajiem riskiem, risku pārvaldīšanas mērķiem, metodēm un politikām, kā arī par pašu kapitāla prasībām un iekšējā kapitāla pietiekamību.

Informācija ir sagatavota saskaņā ar 2013.gada 26.jūnija Eiropas Parlamenta un Padomes 2013.gada 26.jūnija Regulu (ES) Nr.575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012, kas nosaka kārtību, kādā ir jāpublisko informācija par bankas un ieguldījumu brokeru sabiedrības darbībai piemītošajiem riskiem, risku pārvaldīšanas mērķiem, metodēm un politikām, par pašu kapitāla prasībām un iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanu, kā arī atalgojuma politiku un praksi. Minētā informācija ir daļēji atspoguļota arī dokumentā „AS „Meridian Trade Bank” Bankas atsevišķie un Koncerna konsolidētie Finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī” (turpmāk - 2015. gada pārskats).

Vietne: http://www.mtbank.lv/static/uploaded_files/meridian_trade_bank_as_ifrs_fs_2015_lv.pdf

Informācija par AS „Meridian Trade Bank” (turpmāk – Banka) vadību ir atspoguļota 2015. gada pārskatā (4. lpp.) un kopš tās publiskošanas nav mainījusies.

Informācija par Bankas struktūru ir atspoguļota Bankas 2015. gada pārskatā 14. lpp. un Bankas interneta mājas lapā sadaļā "Par banku" ("Struktūra" - "http://www.mtbank.eu/static/uploaded_files/documents/latvija/struktura.pdf").

Aktuāla informācija par Bankas akcionāriem ir atspoguļota Bankas interneta mājas lapā sadaļā "Par banku" ("Vadība" - "http://www.mtbank.eu/lv_LV/about/management/").

Informācija par konsolidācijas grupas sastāvu un konsolidācijas metodēm ir atspoguļota 2015. gada pārskatā (14. un 15. lpp.), un kopš tās publiskošanas nav mainījusies.

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas mērķis ir nodrošināt Bankas kapitāla apmēra, elementu un to īpatsvara pietiekamību Bankas pašreizējai un plānotajai darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai.

Bankā ir izstrādātas Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politika un procedūra. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa mērķiem Banka pielieto minimālo kapitāla prasības definīciju, kas atbilst ES Regulas Nr. [575/2013](#) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokera sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012 (turpmāk - Regula Nr. [575/2013](#)) 2.daļas 1.sadaļas definīcijai, un plāno to pielietot arī turpmāk. Minēto pašu kapitāla definīciju Banka lieto arī darbības novērtēšanai, risku pārvaldīšanai un citiem lēmumiem attiecībā uz pašreizējo un plānoto darbību.

Būtisko risku identificēšanai tika pielietota ekspertu metode, kā arī pētījumu rezultāti par banku nozarei būtiskajiem riskiem gan pasaules mērogā, gan attiecībā uz atsevišķiem reģioniem. Par būtiskiem riskiem Bankas vadība ir uzskatījusi Kredītrisku, Likviditātes risku, Valūtas risku, Procentu likmju risku, Operacionālo risku (t.sk. juridisko), Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas neatbilstības risku, Valsts risku, Reputācijas risku un Stratēģisko risku.

2015. gadā laikā Banka veica kapitāla pietiekamības novērtējumu, izmantojot "Bāzeles pirmais pīlārs +" pieeju. Risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs (turpmāk - iekšējās kapitāla prasības) tiek aprēķināts, summējot sekojošus rādītājus:

- minimālās kapitāla prasības;

- kapitāla prasības riskiem, kuriem nav noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības. Risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs veidojas no atsevišķu risku un pārējo Bankas darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra;
- kapitāla rezerve - kapitāla apmērs, kas ir nepieciešams, lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams iespējamu nelabvēlīgu notikumu iestāšanās gadījumā, kā arī lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams visa ekonomiskā cikla laikā, t.i., ekonomikas augšupejas periodā Banka izveido kapitāla rezervi zaudējumu segšanai, kas var rasties ekonomikas lejupslīdes periodā.

Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanai tiek izmantotas sekojošas zemāk aprakstītās metodes.

Kreditriskā kapitāla prasības aprēķināšanai Banka izmanto standartizētu pieeju, saskaņā ar ES Regulu Nr. [575/2013](#). Kredīta kvalitātes pakāpes noteikšanai visām riska darījumu kategorijām Banka ir nominējusi ārējo kredītu novērtējuma institūciju – *Standard & Poor's Ratings Services*. 2015. gada laikā Banka kreditriskā mazināšanai izmantoja tikai piesaistītos noguldījumus.

Banka izvērtē 35 procentu riska pakāpes piemērošanas ar mājokļa hipotēku nodrošināto riska darījumu kategorijai atbilstību paredzamajai situācijai nekustamā īpašuma tirgū. Ja tiek konstatēta klientu maksātspējas pasliktināšanās, nodrošinājuma vērtības samazinājums, tā realizēšanas grūtības vai citas negatīvas tendences nekustamā īpašuma tirgū vai ekonomikā, nosakot šo riska darījumu kategorijai piemītošā kreditriskā segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Banka piemēro riska pakāpi, kura augstāka par 35 procentu riska pakāpi un kura var atšķirties no standartizētajā pieejā piemērojamām riska pakāpēm. 2015. gadā Banka nepiemēroja 35 procentu riska pakāpi ar mājokļa hipotēku nodrošināto riska darījumu kategorijai.

Bankai ir atļauts neveikt parāda vērtspapīru un kapitāla vērtspapīru pozīcijas riska kapitāla prasības aprēķinus tirdzniecības portfelim. Atļaujas uzturēšanas nosacījumi ir noteikti ES Regulas Nr. [575/2013](#) 94.pantā un Bankas Tirdzniecības portfeļa politikā un regulāri tiek kontrolēti.

Tirdzniecības portfeļa darījumu partnera kreditriskā kapitāla prasība tika aprēķināta saskaņā ar ES Regulas Nr. [575/2013](#) 3. trešās daļas 6.nodaļas 4.iedaļas nosacījumiem. Riska darījumu vērtības aprēķināšanai Banka pielietoja sākotnējās riska darījuma vērtības metodi saskaņā ar ES Regulas Nr. [575/2013](#) 275.panta nosacījumiem.

Netirdzniecības portfeļa un tirdzniecības portfeļa ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība tika noteikta saskaņā ar ES Regulas Nr. [575/2013](#) trešās daļas IV.sadaļas 3.nodaļas nosacījumiem.

Netirdzniecības portfeļa un tirdzniecības portfeļa preču riska kapitāla prasība tika aprēķināta saskaņā ar ES Regulas Nr. [575/2013](#) trešās daļas IV.sadaļas 4.nodaļas nosacījumiem.

Operacionālā riska kapitāla prasības aprēķināšanai Banka ir izmantojusi pamatrādītāju pieeju saskaņā ar ES Regulas Nr. [575/2013](#) trešās daļas III.sadaļas 2.nodaļas prasībām.

Norēķinu/piegādes riska kapitāla prasība tiek aprēķināta saskaņā ar ES Regulas Nr. [575/2013](#) trešās daļas V.sadaļas nosacījumiem.

Valūtas riskam un operacionālajam riskam Banka ir veikusi vērtējumu attiecībā uz riska līmeni, kas aprēķināts, ievērojot minimālās kapitāla prasības pietiekamību ar doto risku saistīto zaudējumu segšanai. Bankas ārvalstu valūtas kopējā atklātā pozīcija pēdējo gadu laikā nav pārsniegusi 5% no Bankas pašu kapitāla. Valūtas riska līmenis, kas aprēķināts, ievērojot regulējošās minimālās kapitāla prasības, 2015. gadā ir bijis pietiekams ar valūtas risku saistīto zaudējumu segšanai. Operacionāla riska līmenis, kas aprēķināts, ievērojot regulējošās minimālās kapitāla prasības, 2015. gadā ir bijis pietiekams ar operacionāla risku saistīto zaudējumu segšanai.

Banka aprēķina atsevišķās iekšējās kapitāla prasības sekojošiem riskiem, kuriem nav noteiktas regulējošās minimālās kapitāla prasības:

- procentu likmju riskam netirdzniecības portfeli;
- koncentrācijas riska ietekmei uz kredītrisku;
- Noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas neatbilstības riskam.

Banka izmanto vienkāršoto metodi procentu likmju riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķināšanai.

Banka izmanto vienkāršoto metodi koncentrācijas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķināšanai. Papildus Banka ierobežo šādu iespējamo riska darījumu koncentrāciju – prasības pret vienu klientu, prasības pret vienu savstarpēji saistītu klientu grupu, prasības pret klientiem, kuru darbība saistīta ar vienu tautsaimniecības nozari un tautsaimniecības sektoru, prasības pret rezidentiem un nerezidentiem, prasības pret juridiskiem un fiziskām personām, prasības pret vienas valsts un reģiona klientiem, prasības pa kredītu veidiem, prasības ar līdzīgu nodrošinājumu. 2015. gadā Banka stingri ievēroja koncentrācijas riska ierobežojumus.

Banka izmanto vienkāršoto metodi riska, kas ir saistīts ar noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas neatbilstības, segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķināšanai.

Pārējo risku sastāvā tiek iekļauti: likviditātes risks; valsts risks; reputācijas risks, stratēģiskais risks, kā arī nebūtiskie riski.

Banka pārējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru aprēķina, izmantojot vienkāršoto metodi. Pārējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs ir noteikts 5% apmērā no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas.

Banka nosaka kapitāla rezervi, lai nodrošinātu, ka Bankas kapitāls ir pietiekams zaudējumu segšanai iespējamo Bankas darbībai būtisku nelabvēlīgu scenāriju iestāšanās gadījumā, kā arī lai nodrošinātu, ka Bankas rīcībā esošā kapitāla apmērs ir pietiekams visa ekonomiskā cikla laikā, t.i., ekonomikas augšupejas periodā Banka izveido kapitāla rezervi zaudējumu segšanai, kas var rasties ekonomikas lejupslīdes periodā.

Banka nelabvēlīgu notikumu iestāšanās gadījumā var izmantot kapitāla rezervi zaudējumu segšanai un uzturēt mazāku kapitāla rezervi, sedzot ar nelabvēlīgo notikumu iestāšanos saistītos zaudējumus ar iepriekš izveidoto kapitāla rezervi. Vienlaikus Banka veic visus nepieciešamos pasākumus, lai piemērotā laika posmā atjaunotu kapitāla rezervi citiem iespējamiem nelabvēlīgiem notikumiem, kā arī lai nodrošinātu, ka Bankas rīcībā esošā kapitāla apmērs ir pietiekams visā ekonomikas cikla laikā.

Sakarā ar to, ka kredītrisks ir būtiskākais, kapitāla rezerves aprēķinā tiek izmantoti tikai kredītriska stresa testu rezultāti.

Atkarībā no kredītriska stresa testu rezultātiem un ekonomikas esošā stāvokļa, kapitāla rezervi aprēķina sekojoši:

Ekonomikas attīstības posms	Kad ekonomika stabili un veiksmīgi attīstās	Kad ekonomika atrodas lejupslīdes periodā	Kad ekonomika atrodas pēc krīzes celšanas periodā
Visu kredītriska stresa testu scenāriju realizēšanas rezultāti liecina par minimālā kapitāla pietiekamības rādītāja ievērošanu (Minimālā kapitāla rezerve)	3% apmērā no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas	1% apmērā no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas	Kapitāla rezerve tiek atjaunota 2% apmērā no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas
Kaut viena kredītriska stresa testu scenārija realizēšanas rezultāti liecina par minimālā kapitāla pietiekamības	100% apjomā no iespējamā kapitāla iztrūkuma sliktākajā scenārijā, bet ne mazāk kā Minimālā	30% apjomā no iespējamā kapitāla iztrūkuma sliktākajā scenārijā, bet ne mazāk kā Minimālā	Kapitāla rezerve tiek atjaunota līdz 60% no iespējamā kapitāla iztrūkuma sliktākajā scenārijā, bet ne mazāk kā Minimālā

rādītāja neievērošanu	iespējamo	kapitāla rezerve	kapitāla rezerve	kapitāla rezerve
--------------------------	-----------	------------------	------------------	------------------

Esošo ekonomikas stāvokli kapitāla pietiekamības novērtēšanas nolūkos Banka vērtē AS "Meridian Trade Bank" darbības attīstības stratēģijā (turpmāk – Bankas darbības attīstības stratēģija).

Banka kopējo nepieciešamā kapitāla apmēru nosaka, summējot visu risku, kuriem Banka nosaka kapitālu tās kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā, segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru un kapitāla rezervi.

Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteikts, ka bankām ir jāuztur minimālais kapitāla pietiekamības rādītājs 8% apmērā. Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām atskaites periodā Bankai jāuztur 11.6% minimālo kapitāla pietiekamības rādītāju (ieskaitot kapitāla saglabāšanas rezerve 2.5% apmērā). Iekšējam kapitāla pietiekamības rādītājam (minimālā kapitāla prasība un atsevišķās iekšējās kapitāla prasības un kapitāla rezerve) jābūt vienādam vai lielākam par 8%. Minētie ierobežojumi atbilst Bankas darbības apjomam un profilam un ir pietiekami, lai segtu Bankas darbībai piemītošos riskus. 2015. gada laikā Banka ir stingri ievērojusi šīs prasības.

Bankas kapitāla pietiekamības novērtēšanas politikā noteikts, ka Bankas kapitāla apmēram jābūt pietiekamam Bankas esošās darbības un nākotnes darbības attīstībai. Kapitāla pietiekamības plānošanas periods ir ne mazāks kā 3 gadi.

Plānojot kapitāla pietiekamību, Banka ņem vērā:

- Bankas darbības prognozi (risku līmeņa prognozi, peļņas prognozi, aktīvu un pasīvu apmēru un struktūras prognozi, klientu vajadzības un Bankas riska darījumu maksimālo apmēru iespējas, stresa testu rezultātus);
- Bankas akcionāru nostāju (dividenžu politiku, jaunas emisijas iespējas);
- ārējo ekonomisko situāciju un tirgus konjunktūras prognozi.

Bankas pašu kapitāla palielināšanai ir paredzēts izmantot šādus avotus:

- Bankas tīrās peļņas palielināšanu;
- papildus iemaksas kapitālā (papildus akciju emisija);
- subordinētā kapitāla piesaistīšanu.

Krīzes situācijas rašanās gadījumā, kad nav izpildīti vai ar lielu varbūtību tiks pārkāpti kapitāla pietiekamībai noteiktie normatīvi, kā arī kapitāla iekšējo prasību ierobežojumi, Banka kā pirmo soli paredz izmantot subordinētā kapitāla piesaistīšanu ar Bankas akcionāru palīdzību, kā arī veikt pasākumus riska darījumu apjoma samazināšanai.

Banka izmanto stresa testēšanu nākotnes risku novērtēšanai. Stresa testēšana ļauj identificēt tādas iespējamās notikums vai iespējamās izmaiņas tirgus nosacījumos, kurām varētu būt negatīva ietekme uz Bankas kapitāla apmēru. Stresa testēšanu Banka veic, modelējot situācijas, kas atbilst Bankas saimnieciskās darbības attīstības stratēģijas nostādnēm un iespējamajām finanšu tirgus apstākļu izmaiņām. Stresa testēšanas metodika ir izstrādāta, ņemot vērā Bankas darbības apjomu un specifiku. Banka veica kredītriska stresa testēšanu (5 scenāriji). Veicot kredītriska stresa testēšanu, Banka analizē makroekonomisko rādītāju izmaiņu ietekmi uz kredītriska apmēru, analizē viena gada laikā un divu gadu laikā paredzētās izmaiņas bilanci, peļņā un pašu kapitālā saskaņā ar spēkā esošo Bankas darbības attīstības stratēģiju, kā arī veic reversa stresa testēšanu. Banka veic likviditātes riska (7 scenāriji), kā arī tiek veikta likviditātes riska reversa stresa testēšana. Banka veic procentu likmju riska (1 scenārijs) stresa testēšanu. Banka veic operacionālā riska stresa testēšanu, izmantojot iekšbankas operacionālā riska notikumu datubāzes datus, iekšbankas operacionālā riska rādītāju datubāzes datus un publiski pieejamas ārējas operacionālā riska notikumu datubāzes apkopojumus.

Testēšanas rezultāti uz 31.12.2015. apliecina, ka Bankas spēja absorbēt dažādu scenāriju realizācijas negatīvās sekas ir pieņemama.

Papildus informācija par Bankai būtisko risku pārvaldīšanas metodēm ir atspoguļota 2015. gada pārskatā (24. – 72. lpp.) un kopš šīs publiskošanas nav mainījusies.

Bankas atalgojuma politika un prakse

Darbinieku amalgas tiek noteiktas, pamatojoties uz Bankas valdes apstiprinātu amalgu likmju sarakstu, kas definē katram amatam piemērojamo algu apjoma intervālu.

Lēmumu pieņemšanai par darbinieka algas palielināšanu atbilstošajai amalgai noteiktā intervāla ietvaros, var tikt izmantoti:

- darbinieku regulārās sertifikācijas rezultāti,
- struktūrvienības vadītāja rekomendācijas,
- cita objektīva informācija, ko par darbinieka sasniegtajiem rezultātiem apkopo Bankas personāla nodaļa.

Izstrādājot un piemērojot atalgojuma modeļus, Banka nodrošina, ka atalgojuma modelis ne tieši, ne netieši nerada motivāciju darbiniekam pavisam iztūrēties pret saviem dienesta pienākumiem vai izmantot savu dienesta stāvokli pretēji Bankas interesēm, t. sk. neievērojot noteiktos risku ierobežojumus, kā arī citus tiem pielīdzināmos robežnoteikumus, ko definē Bankas politikas, procedūras vai atbilstošie LR likumdošanas un normatīvie akti.

Banka 2015. gadā atsevišķu darbinieku kategoriju atalgojumam izmantoja gan mainīgo, gan nemainīgo atalgojuma modeli, abas atalgojuma daļas izmaksājot vienlaicīgi. Mainīgā daļa tika izmaksāta naudas līdzekļu veidā.

Akcionāru sapulce nav pieņēmusi lēmumu par atalgojuma noteikšanu padomes locekļiem.

Pārskats par darbinieku atalgojumu

(saskaņā ar FKTK 02.07.2014. noteikumu Nr.126 "Normatīvie noteikumi par atalgojuma politikas pamatprincipiem" 1.pielikumu un saskaņā ar ES Regulas 575/2013 450.panta prasībām)

1. tabula Informācija par darbinieku atalgojumu; EUR

	Padome	Valde	leguldiņu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
Darbinieku skaits gada beigās	4	6	2	11	2	64	31	138
Peļņa / (zaudējumi) pēc nodokļiem	60454							
Kopējais atalgojums		315406	72871	211875	49603	820076	582415	1763626
Tajā skaitā: mainīgā atalgojuma daļa		2573	12711	250	2426	21003	12132	113323

2.tabula Informācija par iestādes riska profilu ietekmējošiem darbiniekiem; EUR

	Padome	Valde	legulājumu pakalpojumi ¹	Privātpersonu vai mazo un vidējo komercsabiedrību apkalpošana ²	Aktīvu pārvaldīšana ³	Korporatīvā atbalsta funkcija ⁴	Iekšējās kontroles funkcija ⁵	Pārējie darbības veidi ⁶
Iestādes riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits gada beigās		6	1	1		4	5	2
tajā skaitā riska profilu ietekmējošo darbinieku skaits augstākās vadības pozīcijās		6						
Atalgojuma nemainīgā daļa	Kopējā atalgojuma nemainīgā daļa	312833	31237			135007	196381	66843
	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	312833	31237			135007	196381	66843
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti							
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷							
Atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atalgojuma mainīgā daļa	2573	10328			8189	5444	116
	tajā skaitā nauda un citi maksāšanas līdzekļi	2573	10328			8189	5444	116
	tajā skaitā akcijas un ar tām saistītie instrumenti							
	tajā skaitā citi instrumenti ⁷							
Atliktā atalgojuma mainīgā daļa	Kopējā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas atlikta pārskata gadā							
	tajā skaitā atliktā daļa naudas un citu maksāšanas līdzekļu formā							
	tajā skaitā atliktā daļa akciju un ar tām saistīto instrumentu formā							
	tajā skaitā atliktā daļa citu instrumentu formā ⁷							
	kopējā neizmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa, kas piešķirta pirms pārskata gada							
	tajā skaitā daļa, uz kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības							
	tajā skaitā daļa, uz kuru nav iegūtas neatsaucamas tiesības							

	Kopējā pārskata gadā izmaksātā atliktā atalgojuma mainīgā daļa								
Atalgojuma mainīgās daļas korekcija	Pārskata gada laikā piemērotā atalgojuma mainīgās daļas korekcija, kas attiecināma uz iepriekšējos gados piešķirto atalgojuma mainīgo daļu								
Garantētā atalgojuma mainīgā daļa	Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on payments) saņēmēju skaits								
	Garantētās atalgojuma mainīgās daļas (sign-on) apmērs								
Atlīdzība par darba tiesisko attiecību izbeigšanu	Darbinieku skaits, kas saņēmuši atlīdzību par darba tiesisko attiecību izbeigšanu								
	Pārskata gadā izmaksātās atlīdzības apmērs par darba tiesisko attiecību izbeigšanu								
	Lielākās atlīdzības par darba tiesisko attiecību izbeigšanu apmērs vienai personai								
Ar pensionēšanos saistītie labumi	Darbinieku skaits, kas saņem ar pensionēšanos saistītos labumus								
	Ar pensionēšanos saistīto labumu apmērs								

¹ konsultāciju sniegšana par komercsabiedrību finansēm, darījumi ar regulētā tirgū tirgotiem vai regulētā tirgū netirgotiem finanšu instrumentiem, kā arī ar finanšu instrumentu tirdzniecību un pārdošanu saistīti pakalpojumi

² privātpersonu un komercsabiedrību kreditēšana

³ ieguldījumu individuālo portfeļu pārvaldīšana, ieguldījumu, kas veikti Eiropas Parlamenta un Padomes 2009. gada 13. jūlija Direktīvas 2009/65/EK par normatīvo un administratīvo aktu koordināciju attiecībā uz pārvedamu vērtspapīru kolektīvo ieguldījumu uzņēmumiem (PVKIU) prasībām atbilstošos ieguldījumu fondos, pārvaldīšana (managing of UCITS) un citi aktīvu pārvaldīšanas veidi.

⁴ visas funkcijas, kuru darbība attiecināma uz visu kredītiestādi/konsolidācijas grupu, piemēram, IT, personāla vadība

⁵ iekšējais audits, darbības atbilstības kontroles funkcija un risku kontroles funkcija

⁶ darbinieki, kuru profesionālo darbību nevar attiecināt uz iepriekš minētajām darbībām. Iestāde pārskatam pievieno papildu skaidrojumu, norādot, kādos darbības veidos darbinieki veic savu profesionālo darbību

⁷ instrumenti, kas atbilst šo noteikumu 18.2.2. punktā minētajām prasībām

Minimālās kapitāla prasības aprēķina rezultāti

3.tabula . Minimālās kapitāla prasības aprēķina rezultāti uz 31.12.2015.; tūkst. EUR

Minimālā kapitāla prasības veids	Banka	Koncerns
Regulējošās minimālā kapitāla prasības (kopā):	16148	16189
Kreditriskā kapitāla prasība (kopā):	14820	14819
t.sk. Centrālās valdības vai centrālās bankas	409	409
t.sk. Iestādes	1701	1701
t.sk. Komerccabiedrības	9004	7771
t.sk. Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	3474	3510
t.sk. Kapitāla vērtspapīri	2	2
t.sk. Citi posteņi	230	1426
Tirgus riskā kapitāla prasība (kopā):	0	0
t. sk. Netirdzniecības portfeļa un tirdzniecības portfeļa ārvalstu valūtas riskā kapitāla prasība	36	41
Norēķinu/iegādes riskā kapitāla prasība	0	0
Operacionālā riskā kapitāla prasība	1292	1329

Kreditriskā mazināšanai Banka izmantoja finanšu nodrošinājumu.

4.tabula. Bankas riskā darījumu vērtība uz 31.12.2015 pirms un pēc kreditriskā mazināšanas (KMM) piemērošanas; tūkst. EUR

Riska pakāpe	Riska darījumu kategorija	Centrālās valdības vai centrālās bankas	Reģionālās vai vietējās valdības	Iestādes	Komerccabiedrības	Nodrošināts ar nekustamo īpašumu	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Kapitāla vērtspapīri	Citi posteņi
0%	pirms KMM	53314			6612				5172
	pēc KMM	53314			7646				5172
20%	pirms KMM	13013		104288					3533
	pēc KMM	13013		104288					3533
50%	pirms KMM			780748	400				
	pēc KMM			780748	400				
35%	pirms KMM								
	pēc KMM								
100%	pirms KMM	2512		17940	113727		7707	2	2215
	pēc KMM	2512		17940	112693		7707	2	2215
150%	pirms KMM				2145		23815		
	pēc KMM				2145		23815		

Informācijas atklāšana par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem Bankas aktīviem uz 31.12.2015.

(saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 25.02.2015.normatīvajiem noteikumiem Nr.24 „Informācijas par apgrūtinātiem un neapgrūtinātiem aktīviem atklāšanas normatīvie noteikumu” pielikumiem)

Banka

5.tabula. A forma Aktīvi; tūkst. EUR

		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		010	040	060	090
010	lestādes aktīvi kopā	10963	X	313706	X
030	t.sk. kapitāla instrumenti			2	2
040	t.sk. parāda vērtspapīri	756	962	84319	84566
120	t.sk. citi aktīvi	1640	X	124374	X

6.tabula. B forma Saņemtāis nodrošinājums; tūkst. EUR

		Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība
		010	040
130	lestādes saņemtāis nodrošinājums kopā	-	8121
150	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-
160	t.sk. parāda vērtspapīri	-	-
230	t.sk. cits saņemtāis nodrošinājums	-	8121
240	Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri	-	-

7.tabula. C forma Apgrūtinātie aktīvi un saņemtāis nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu; tūkst. EUR

		Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtāis nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri
		010	030
010	Finanšu saistību uzskaites vērtība	-	10963

Koncerns

8.tabula. A forma Aktīvi; tūkst. EUR

		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	Neapgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība	Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība
		010	040	060	090
010	lestādes aktīvi kopā	10963	X	313731	X
030	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-	2	2

040	t.sk. parāda vērtspapīri	756	962	84319	84566
120	t.sk. citi aktīvi	1640	X	124399	X

9.tabula. B forma Saņemtais nodrošinājums; tūkst. EUR

		Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir apgrūtināti, patiesā vērtība	Saņemtā nodrošinājuma un pašu emitēto parāda vērtspapīru, kas ir pieejami apgrūtinājumam, patiesā vērtība
		010	040
130	Iestādes saņemtais nodrošinājums kopā	-	8121
150	t.sk. kapitāla instrumenti	-	-
160	t.sk. parāda vērtspapīri	-	-
230	t.sk. cits saņemtais nodrošinājums	-	8121
240	Pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri	-	-

10.tabula. C forma Apgrūtinātie aktīvi un saņemtais nodrošinājums, kas kalpo par iestādes finanšu saistību nodrošinājumu; tūkst. EUR

		Attiecīgās saistības, iespējamās saistības vai aizdotie vērtspapīri	Apgrūtinātie aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu emitētie parāda vērtspapīri, izņemot pašu segtās obligācijas vai ar aktīviem nodrošinātie vērtspapīri
		010	030
010	Finanšu saistību uzskaites vērtība	-	10963

Sviras rādītājs

Sviras rādītājs ir rādītājs, kas noteikts kā pirmā līmeņa kapitāla attiecība pret riska nesvērto riska darījumu kopsummu (t.sk. ārpusbilances darījumi) procentos. Sviras rādītājs tiek aprēķināts, ka ikmēneša sviras rādītāju (pamatojoties uz pārskata ceturkšņa mēnešu beigu datiem) vienkāršu aritmētisko vidējo rādītāju par pārskata ceturksni.

Kapitāla mērs ir pirmā līmeņa kapitāls. Kopējais riska darījumu vērtības mērs ir visu aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību summa. Fiduciārie darījumi netiek atzīti bilancē un attiecīgi netiek iekļauti kopējā riska darījuma vērtības mērā, aprēķinot sviras rādītāju.

Lielāks svira rādītājs ļauj Bankai labāk izturēt iespējamus zaudējumus. Banka regulāri (katru ceturksni) veic sviras rādītāja monitoringu. Bankas vadība regulāri saņem informāciju par sviras rādītāja lielumu un izmaiņām. Pārmērīgas sviras riska pārvaldīšanai, Banka paredz iespējas samazināt aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu apjomu vai palielināt pirmā līmeņa kapitālu (jaunas akciju emisija un pārskata perioda nesadalītas peļņas novirzīšana kapitāla palielināšanai). Atskaites periodā Bankas sviras rādītājs atrodas augsta līmeni - tas būtiski pārsniedz rekomendēto 3% lielumu.

11.tabula. Sviras rādītājs uz 31.12.2015

	Banka	Koncerns
Pirmā līmeņa kapitāls uz 31.12.2015.; tūkst. EUR	23313	22988
Aktīvu un ārpusbilances posteņu riska darījumu vērtību summa uz 31.12.2015.; tūkst. EUR	333124	332567

Sviras rādītājs*, %	7.58	7.47
---------------------	------	------

* Sviras rādītājs tiek aprēķināts, ka ikmēneša sviras rādītāju (pamatojoties uz pārskata ceturkšņa mēnešu beigu datiem) vienkāršu aritmētisko vidējs rādītājs par pārskata ceturksni.

Informācijas atklāšana par sviras rādītāju saskaņā ar Komisijas īstenošanas Regulu (ES) 2016/200 (2016. gada 15. februāris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz informācijas atklāšanu par iestādēm noteiktajiem sviras rādītājiem saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (turpmāk – KPR)

KPR sviras rādītājs - atklāšanas veidne

Atsauces datums	31.12.2015.
Sabiedrības nosaukums	AS "Meridian Trade Bank"
Piemērošanas līmenis	Individuāls

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

		Piemērojama summa; Tūkst. EUR
1	Kopējie aktīvi, ka publicēts finanšu pārskatos	333124
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	-
3	(Fiduciārajiem aktīviem piemērotā korekcija, kuri atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 13. punktu).	-
4	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	-
5	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
6	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kreditekvivalenta summām)	-
{ES-6a}	(Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu).	-
{ES-6b}	(Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu).	-
7	Citas korekcijas	-
8	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	333124

Tabula LRCom: kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju

		KPR sviras rādītāja riska darījumi; Tūkst. EUR
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	324196
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	-
3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)	324196

Atvasināto instrumentu darījumi		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	-
{ES-5a}	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	21
6	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-
7	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-
8	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
9	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-
10	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-

11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi (4. līdz 10. rindas summa)	21
Riska darījumi ar VFD		
12	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-
13	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-
14	Darījumu partnera kreditriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-
{ES-14a}	Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kreditriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu	-
15	Starptautiskā darījumu riska darījumi	-
{ES-15a}	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
16	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi (12. līdz 15.a rindas summa)	-
Citi ārpusbilances riska darījumi		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacīta summa	8906
18	(Kreditekvivalenta summu pārreķinam piemērota korekcija)	-
19	Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)	8906
(Riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu un 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))		
{ES-19a}	(Grupās iekšējie riska darījumi, kam (solo līmenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
{ES-19b}	(Grupās riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	23313
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)	333124
Sviras rādītājs		
22	Sviras rādītājs	0.0758
Pārejas pasākumu izvēle un neatzīto fiduciāro posteņu summa		
ES-23	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	-
ES-24	Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 11. punktu.	-
Tabula LRSpl: bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)		
		KPR sviras rādītāja riska darījumi; Tūkst. EUR
ES-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	324196
ES-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	2
ES-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, no kā:	2
ES-4	Segtās obligācijas	-
ES-5	Riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	-
ES-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	-
ES-7	Iestādes	-
ES-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-
ES-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-
ES-10	Komersabiedrības	2
ES-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-
ES-12	Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kreditsaistības)	-
Atsauces datums		31.12.2015.
Sabiedrības nosaukums		AS "Meridian Trade Bank"
Piemērošanas līmenis		Konsolidēts

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

		Piemērojama summa; Tūkst. EUR
1	Kopējie aktīvi, ka publicēts finanšu pārskatos	332567
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	-
3	(Fiduciārajiem aktīviem piemērotā korekcija, kuri atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 13. punktu).	-
4	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	-
5	Vērtspāpīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
6	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	-
{ES-6a}	(Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu).	-
{ES-6b}	(Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu).	-
7	Citas korekcijas	-
8	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	332567
Tabula LRCOM: kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju		
		KPR sviras rādītāja riska darījumi; Tūkst.EUR
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	324423
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	-
3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus) (1. un 2. rindas summa)	324423
Atvasināto instrumentu darījumi		
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	-
{ES-5a}	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	21
6	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-
7	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-
8	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
9	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu korigētā efektīvā nosacītā summa	-
10	(Korigētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-
11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi (4. līdz 10. rindas summa)	21
Riska darījumi ar VFD		
12	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-
13	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-
14	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-
{ES-14a}	Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu	-
15	Starptiekā darījumu riska darījumi	-
{ES-15a}	(Vērtspāpīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
16	Kopējie vērtspāpīru finansēšanas darījumu riska darījumi (12. līdz 15.a rindas summa)	-
Citi ārpusbilances riska darījumi		
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	8318
18	(Kredītekvivalenta summu pārreķinam piemērota korekcija)	-
19	Citi ārpusbilances riska darījumi (17. un 18. rindas summa)	8318
(Riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu un 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))		
{ES-19a}	(Grupās iekšējie riska darījumi, kam (solo līmenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-

{ES-19b}	(Grupas riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi)	-
Kapitāla un kopējo riska darījumu vērtības mērs		
20	Pirmā līmeņa kapitāls	22988
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs (3., 11., 16., 19., ES-19.a un ES-19.b rindas summa)	332567
Sviras rādītājs		
22	Sviras rādītājs	0.0747
Pārejas pasākumu izvēle un neatzīto fiduciāro posteņu summa		
ES-23	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	-
ES-24	Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 11. punktu.	-
Tabula LRSpl: bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)		
		KPR sviras rādītāja riska darījumi; Tūkst. EUR
ES-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	324423
ES-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	2
ES-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, no kā:	2
ES-4	Segtās obligācijas	-
ES-5	Riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	-
ES-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	-
ES-7	Iestādes	-
ES-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-
ES-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-
ES-10	Komerccabiedrības	2
ES-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-
ES-12	Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	-