

BluOr Bank AS
INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS
PAZIŅOJUMS PAR 2022. GADU

www.bluorbank.lv

BluOr Bank AS (turpmāk – Banka) publicē informācijas paziņojumu “citas sistēmiski nozīmīgas iestādes” statusā, atklājot informāciju par 2022.gadu atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012.

Informācijas atklāšanai Banka izmanto Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/637 (2021. gada 15. marts), ar ko nosaka Īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kura minēta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 1423/2013, Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/1555, Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/200 un Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2017/2295 veidnes, kurās skaitļi norādīti tūkstošos eiro (EUR `000) par stāvokli pārskata perioda pēdējā datumā (31.12.2022.).

Ņemot vērā to, ka Banka savā darbībā neizmanto IRB pieeju, iekšējā modeļa metodi, tirgus riska iekšējos modeļa metodi un neveic noteiktus darījumus vai finanšu pakalpojumus (piemēram, nodrošinājums atvasināto instrumentu darījumos, riska darījumi ar centrālajiem darījumu partneriem, vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfēlī, kredītu atvasināto instrumentu riska darījumi, pašu kapitāla instrumenti, ko tur apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrības vai apdrošināšanas kontrolākciju sabiedrība un ko neatskaita no sava pašu kapitāla), kā arī Banka nav finanšu konglomerāts, tādējādi veidnes EU CR8, EU CCR7, EU MR2-B, EU CR10, EU CCR4, EU CCR5, EU CCR7, EU CCR8, EU SEC1, EU SEC2, EU SEC3, EU SEC4, EU SEC5, EU CR6, EU CR7-A, EU CR7, EU MR2-A, EU MR3, EU MR4, EU INS1, EU INS2, EU CRE, EU CR6-A, EU CR9, EU CR9.1, EU CCR6, EU SECA, EU MRB uz šo brīdi Banka neatklāj.

Informācijas atklāšanas paziņojums tiek sniegts prudenciālās konsolidācijas grupas (turpmāk – Grupa) līmenī.

SATURS

BluOr Bank AS informācijas atklāšanas paziņojums par 2022. gadu	2
Veidne EU KM1 — Galveno rādītāju veidne	5
Veidne EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām	7
Veidne EU OVA — Iestādes riska pārvaldības pieeja	8
Tabula EU OVB — Informācijas atklāšana par pārvaldības pasākumiem	18
Veidne EU LI1 — Atšķirības starp grāmatvedības tvērumu un prudenciālās konsolidācijas tvērumu un finanšu pārskatu kategoriju kartēšana ar regulatīvā riska kategorijām	21
Veidne EU LI3 — Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību)	22
Veidne EU LI2 — Galvenie avoti atšķirībām starp regulatīvajām riska darījumu vērtībām un uzskaites vērtībām finanšu pārskatos	23
Tabula EU LIA — Paskaidrojumi par atšķirībām starp grāmatvedības un regulatīvajām riska darījumu vērtībām	24
Veidne EU PV1 — Piesardzīgas vērtēšanas korekcijas (PVA)	24
Tabula EU LIB — Cita kvalitatīva informācija par piemērošanas jomu	24
Veidne EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs	25
Veidne EU CC2 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos	30
Veidne EU CCA — Regulējošajām prasībām atbilstošā pašu kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību instrumentu galvenās iezīmes	31
Veidne EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums	34
Veidne EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms	36
Veidne EU LR1 — LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu	37
Veidne EU LR2 — LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju	38
Veidne EU LR3 — LRSpl: Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)	40
Veidne EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju	41
Tabula EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1, saskaņā ar CRR 451.a panta 2. punktu	43
Veidne EU LIQ2 — Neto stabila finansējuma rādītājs	44
Veidne EU CQ3 — Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa nokavētajām dienām	46
Veidne EU CR1-A — Riska darījumu termiņi	47
Veidne EU CR2 — Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas	48
Veidne EU CR1 — Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi	49
Veidne EU CQ1 — Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte	50
Veidne EU CQ7 — Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un izpildes procesiem	51
Veidne EU CQ4 — Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā	52
Veidne EU CQ5 — Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm	53
Veidne EU CR2a — Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas un saistītās neto kumulētās atgūtās summas	54
Veidne EU CQ2 — Neveiktu riska darījumu kvalitāte	55
Veidne EU CQ6 — Nodrošinājuma novērtēšana — aizdevumi un avansi	56

Veidne EU CQ8 — Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, un izpildes procesi — “vēsturiskais” (vintage) sadalījums	57
Veidne EU CR3 — Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu	58
Veidne EU CR4 — Standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme	59
Veidne EU CCR1 — CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām	60
Veidne EU CCR2 — Darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības	61
Veidne EU CCR3 — Standartizētā pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm	62
Veidne EU MR1 — Tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju	63
Tabula EU ORA — Kvalitatīva informācija par operacionālo risku	64
Veidne EU OR1 — Operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtās vērtības	66
Tabula EU IRRBBA – Kvalitatīva informācija par netirdzniecības portfeļa darbību procentu likmju riskiem ..	67
Veidne EU IRRBB1 — Netirdzniecības portfeļa darbību procentu likmju riski	69
Tabula EU REMA — Atalgojuma politika	70
Veidne EU REM1 — Finanšu gada laikā piešķirtais atalgojums	72
Veidne EU REM2 — Īpaši maksājumi darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes risku profilu (identificēti darbinieki)	73
Veidne EU REM3 — Atliktais atalgojums	74
Veidne EU REM4 — Personas, kas gada laikā atalgojumā saņēmušas 1 miljonu EUR un vairāk	75
Veidne EU REM5 — Informācija par atalgojumu darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes risku profilu (identificēti darbinieki)	76
Veidne EU AE1 — Apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi	77
Veidne EU AE2 — Saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri	78
Veidne EU AE3 — Apgrūtinājumu avoti	79

Veidne EU KM1 – Galveno rādītāju veidne.

tūkst., EUR

		a	b	c
		T	T-1	T-2
Pieļaujama	Pieļaujama pašu kapitāls (summas)			
pašu kapitāls (summas)				
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	80 210	73 660	79 717
2	Pirmā līmeņa kapitāls	81 310	74 760	80 817
3	Kopējais kapitāls	87 671	79 834	81 138
darījumu riska svērtās vērtības	Riska darījumu riska svērtās vērtības			-
4	Kopējā riska darījumu vērtība	441 765	444 173	476 569
	Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)			
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	18.1576%	16.5836%	16.7300%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	18.4057%	16.8312%	16.9581%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	19.8456%	17.9736%	17.0300%
	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)			
EU 7.a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	3.0000%	3.0000%	2.2000%
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.6875%	1.6875%	1.2300%
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	2.2500%	2.2500%	1.6500%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	11.0000%	11.0000%	10.2000%
	Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)			
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.5000%	2.5000%	2.5000%
EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%
9	Iestādes specifiskās precīziskās kapitāla rezerves (%)	0.1300%	0.0000%	0.0000%
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	2.5000%	2.5000%	2.5000%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	13.6300%	13.5000%	12.7000%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	9.3392%	7.8961%	8.5000%
	Sviras rādītājs			
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	694 664	773 975	896 951
14	Sviras rādītājs (%)	11.7049%	9.6592%	9.0102%
	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)			

EU 14.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	3.0000%	3.0000%	3.0000%
Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)				
EU 14.d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14.e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.0000%	3.0000%	3.0000%
Likviditātes seguma rādītājs				
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	225 122	235 657	319 562
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	148 285	142 709	244 027
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	24 018	26 470	54 276
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	124 267	116 239	189 751
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	181.1603%	202.7349%	168.4109%
Neto stabila finansējuma rādītājs				
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	497 803	554 640	591 703
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	331 136	388 038	425 273
20	NSFR rādītājs (%)	150.3320%	142.9343%	139.1351%

Veidne EU OV1 – Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām.

tūkst., EUR

		Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Kredītrisks (izņemot CCR)	395 110	399 872	31 609
2	Tostarp standartizētā pieeja	395 110	399 872	31 609
3	Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja			
4	Tostarp grupēšanas pieeja			
EU 4.a	Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju			
5	Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja			
6	Darījuma partnera kredītrisks — CCR	88	120	7
7	Tostarp standartizētā pieeja	72	104	6
8	Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)			
EU 8.a	Tostarp riska darījumi ar CCP			
EU 8b	Tostarp kredīta vērtības korekcija — CVA	16	16	1
9	Tostarp cits CCR			
10	Neattiecas			
11	Neattiecas			
12	Neattiecas			
13	Neattiecas			
14	Neattiecas			
15	Norēķinu risks			
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
17	Tostarp SEC-IRBA pieeja			
18	Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)			
19	Tostarp SEC-SA pieeja			
EU 19.a	Tostarp 1 250 % / atskaitījums			
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)		628	
21	Tostarp standartizētā pieeja		628	
22	Tostarp IMA			
EU 22.a	Lieli riska darījumi			
23	Operacionālais risks	46 567	43 553	3 725
EU 23.a	Tostarp pamatrādītāja pieeja	46 567	43 553	3 725
EU 23.b	Tostarp standartizētā pieeja			
EU 23.c	Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja			
24	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)			
25	Neattiecas			
26	Neattiecas			
27	Neattiecas			
28	Neattiecas			
29	Kopā	441 765	444 173	35 341

Lappuse 7 no 79

Tabula EU OVA – Iestādes riska pārvaldības pieeja.

Termini un saīsinājumi:

FKTK	—	Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kas ar 01.01.2023. tika integrēta Latvijas Bankā. Šīs politikas ietvaros šis saīsinājums tiek izmantots atsaucēs uz normatīvajiem aktiem, kuru izdevējs ir Finanšu un kapitāla tirgus komisija un kuri saskaņā ar "Latvijas Bankas likums" Pārejas noteikumu 3. punktu ir spēkā līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas ārējie normatīvie akti, vadlīnijas vai ieteikumi.
Padome	—	Bankas padome, kura darbojas Bankas "Padomes darba nolikums" noteiktajā kārtībā.
NILLTPF	—	Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšana.
Valde	—	Bankas valde, kura darbojas Bankas "Valdes darba nolikums" noteiktajā kārtībā.

Juridiskais pamats	Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā
CRR 435. panta 1. punkta f) apakšpunkts	a)	<p>Informācija par riska ziņojuma kopsavilkumu, ko apstiprinājusi vadības struktūra</p> <p>Bankas pamatdarbība, tās attīstība un nepārtrauktā izaugsme ir balstīta uz Bankas Stratēģijā noteikto biznesa virzienu attīstību, mērķu sasniegšanu, vienlaicīgi nodrošinot atbilstošus un sabalansētus tās darbībai piemēroto risku pārvaldīšanas procesus. Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmumam, Banka nodrošina vienotu pieeju risku un kapitāla pārvaldīšanai Grupas līmenī. Informācija par prudenciālās konsolidācijas grupas sastāvu un katra uzņēmuma lomu tajā tiek regulāri publicēta ceturkšņa un gada finanšu pārskatos Bankas interneta vietnē sadaļā "Finanšu informācija".</p> <p>Risku pārvaldīšanas procesi ir dokumentēti Padomes vai Valdes apstiprinātajos iekšējos normatīvos dokumentos (stratēģijās, politikās, procedūrās, metodikās, nolikumos u.c.).</p> <p>Risku pārvaldīšanas procesu pamatā ir uz iekšējās kontroles sistēmas pamatprincipiem izveidots process, kurš ietver risku pārvaldīšanas procesā iesaistīto struktūrvienību, amatpersonu vai citu darbinieku funkciju un atbildības noteikšanu, risku identifikāciju, novērtēšanu un mērīšanu, risku pārvaldīšanai nepieciešamo pasākumu noteikšanu, tai skaitā limitu sistēmas noteikšanu, darījumu ierobežošanu un kontroli, noteiktu kārtību, kādā tiek pieņemti lēmumi par riska darījumiem, regulāru, savlaicīgu un pilnvērtīgu informācijas sniegšanu Bankas vadībai, kā arī kontroles un uzraudzības pasākumus.</p> <p>Bankas un Grupas pamatdarbības modelis ir balstīts uz trim galvenajiem darbības virzieniem, proti, kredīšanas pakalpojumu sniegšana, ieguldījumu pakalpojumu un blakuspakalpojumi, kā arī noguldījumu pakalpojumi. Bankas risku pārvaldīšanas procesi attiecīgi tiek veidoti, lai nodrošinātu šādu Bankas darbībai saistošo būtisko risku identificēšanu un pārvaldību.</p> <p>Balstoties uz iepriekš minēto pamatdarbības modeli ar augstu būtiskuma pakāpi Banka ir identificējusi šādus riskus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kredītrisks; - Likviditātes risks; - Parāda vērtspapīru cenu risks (Tirgus risks); - Procentu likmju risks; - Operacionālais risks; - NILLTPF un sankciju riski; - Stratēģijas risks; - Reputācijas risks. <p>Informāciju par Bankas un Grupas galvenajiem finanšu rādītājiem, bilanci, peļņas un zaudējumu aprēķina posteņiem, finanšu darījumu apmēru, ieguldījumiem un citiem darbības rādītājiem Banka regulāri publicē savā mājas lapā interneta vietnē https://www.bluorbank.lv/lv/finansu-informacija.</p>
CRR 435. panta 1. punkta b) apakšpunkts	b)	<p>Riska pārvaldības struktūru par katru riska veidu: pienākumu sadalījums visā iestādē</p> <p><u>Risku pārvaldības struktūra, pienākumu sadalījums, tajā skaitā pilnvaras, pārraudzība un deleģēšana un pienākumu sadalījums</u></p> <p>Risku pārvaldīšana ir noteikts pasākumu kopums, kas izveidots ar mērķi samazināt varbūtību Bankai un Grupai ciest tiešus vai netiešus zaudējumus no tās darbības virzieniem, kā arī, lai nodrošinātu Bankas un Grupas aktīvu vērtības saglabāšanu.</p> <p>Risku pārvaldības organizatorisko struktūru Banka veido caurskatāmu un atbilstošu tās lielumam un darbībai saistošiem riskiem. Katras struktūrvienības uzdevumi ir noteikti Bankas organizatoriskās struktūras nolikumā vai atsevišķos nolikumos, kurus apstiprina Bankas valde.</p> <p>Struktūrvienību, lēmējinstiūciju, darbinieku un Valdes locekļu atbildība un galvenie uzdevumi un pienākumi risku pārvaldīšanas procesos ir noteikti Bankas normatīvos dokumentos.</p>

Padome un tās uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos

Padome ir Bankas pārraudzības institūcija, kas pārstāv akcionāru intereses, veic Valdes darbības uzraudzību, kā arī veic prudenciālo prasību izpildes un visaptverošas risku pārvaldības Grupas ietvaros uzraudzību.

Padome apstiprina Bankas Stratēģiju, politikas, kurās tiek noteikti Bankas galvenie darbības virzieni, mērķa klientu grupas, Bankas klientiem sniegto finanšu pakalpojumu veidi, kā arī Padome nosaka risku pārvaldības stratēģijas un politikas, kuros ir noteikti ierobežojošie pasākumi un kārtība, kādā tiek pārvaldīti Bankas un Grupas darbībai saistošie riski. Padome uzrauga kā Valde īsteno Padomes apstiprinātos mērķus un uzdevumus, t.i. uzrauga kā un cik efektīvi tiek veikti pasākumi, regulāri saņem pārskatus, kas sniedz informāciju par šo mērķu sasniegšanas rezultātiem.

Padome uzrauga kā Valde nodrošina iekšējās kontroles sistēmas izveidi, efektīvu tās funkcionēšanu, integritāti, skaitā risku pārvaldības sistēmas darbību un risku kultūras konsekvētu īstenošanu gan Bankā, gan Grupā.

Nodrošinot iepriekš uzskaitīto uzdevumu izpildi, Padome:

- nosaka pienākumu sadalījumu starp Padomes locekļiem, starp Valdes locekļiem;
- uzrauga Bankas organizatoriskās struktūras izveidi un atbilstību normatīviem aktiem (gan iekšējiem, gan ārējiem), darbības specifikai un Risku pārvaldīšanas stratēģijā noteiktajam;
- Nosaka Grupas korporatīvās vērtības un profesionālās rīcības un ētikas standartus, apstiprina Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas un korupcijas novēršanas politiku un politiku dažādības nodrošināšanai Padomes un Valdes sastāvā;
- apstiprina un uzrauga Grupas risku kultūras īstenošanu, t.sk. uzstādījumus (tone from the top) attiecībā uz visu Bankas darbinieku un amatpersonu sagaidāmo rīcību risku pārvaldības procesu nodrošināšanā, ņemot vērā Grupas būtiskākās pamatvērtības (core values);
- nodrošina, ka Banka piešķir pietiekamus resursus risku pārvaldīšanai, kā arī vismaz reizi gadā novērtē risku pārvaldīšanas efektivitāti;
- uzrauga un kontrolē, kā Valde pārvalda gan Bankas, gan Grupas darbībai piemītošos riskus, tai skaitā kredītrisku, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas, sankciju un citus riskus;
- izskata Bankas risku direktora iesniegtos pārskatus par risku pārvaldīšanu vai sniegto informāciju par neatbilstībām Bankas stratēģijas (t.sk. darbības veidu), atsevišķu finanšu pakalpojumu (t.sk. jaunu finanšu pakalpojumu izstrādes vai izmaiņu veikšanas Bankas piedāvātajos finanšu pakalpojumos), struktūras, kopējā riska profila, kā arī noteikto ierobežojumu un limitu atbilstībai Risku pārvaldīšanas stratēģijā noteiktajam;
- uzrauga efektīvas vadības informācijas sistēmas funkcionēšanu, informācijas atklāšanu un komunikāciju, tai skaitā nosaka ziņojumu, kurus tā saņem, saturu, apjomu, formātu un biežumu, kā arī kritiski izvērtē un vajadzības gadījumā apstrīd šīs informācijas patiesumu;
- uzrauga, vai risku kontroles funkcija, darbības atbilstības kontroles funkcija un iekšējā audita funkcija ir skaidri noteikta, vai šīm funkcijām ir piemērota vieta Bankas organizatoriskajā struktūrā un noteikta loma Bankas un Grupas iekšējās kontroles sistēmā, tās ir nodrošinātas ar kvalificētu personālu un darbojas efektīvi un patstāvīgi;
- izskata Bankas iekšējā revīzijas dienesta, ārējo auditoru (revidentu), kā arī ārējo pārbaudītāju vai institūciju atzinumus un ieteikumus Bankas un Grupas darbības uzlabošanai un kontrolē atklāto trūkumu novēršanu;
- kā arī veic citas funkcijas, kuras ir noteiktas Padomes darba nolikumā.

Risku komiteja un tās uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos

Risku komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša uzraugošā institūcija, kura savā darbībā ir neatkarīga un kuras mērķis ir konsultēt Padomi un sniegt tai atbalstu saistībā ar Bankas un Grupas esošo un nākotnes risku stratēģiju, t.sk. izmaiņām tajā, ņemot vērā Bankas un Grupas darbības veida izmaiņas un ārējo faktoru izmaiņas, un palīdz Padomei uzraudzīt tās īstenošanu. Nodrošinot iepriekš minētā uzdevuma izpildi, Risku komiteja:

- pārbauda "Risku pārvaldīšanas stratēģija" un politiku īstenošanu kapitāla un likviditātes pārvaldības jomā, kā arī attiecībā uz visiem citiem attiecīgajiem Bankas un Grupas riskiem, piemēram, kredītriska, tirgus, operacionāliem un reputācijas riskiem, lai varētu novērtēt to atbilstību apstiprinātajai vēlmei uzņemt risku un Bankas stratēģijai (t.sk. izskatīt ar risku identificēšanu un pārvaldīšanu saistītos iekšējos normatīvos dokumentus, kurus apstiprina Padome);
- sniedz priekšlikumus Padomei par "Risku pārvaldīšanas stratēģija" nepieciešamajiem pilnveidojumiem, kas izriet inter alia no Bankas un Grupas biznesa modeļa izmaiņām, tirgus izmaiņām vai risku pārvaldības struktūrvienības sniegtajiem ieteikumiem;
- sniedz priekšlikumus Padomei par ārējo konsultantu piesaistīšanu ar risku pārvaldīšanu saistītajos jautājumos;
- uzrauga, vai atalgojuma sistēmā noteiktajās motivējošajās shēmās tiek ņemti vērā apsvērumi par risku, kapitālu, likviditāti un peļņas gūšanas iespējamību, neskarot Atalgojuma un izvirzīšanas komitejas pienākumus;
- uzrauga, ka riski ir atbilstoši iecenoti Bankas produktos un pakalpojumos;

- uzrauga saskaņību starp visiem būtiskajiem produktiem un finanšu pakalpojumiem, ko piedāvā klientiem Banka, t.sk. novērtē riskus, ko rada Bankas piedāvātie produkti un finanšu pakalpojumi, un saskaņotību starp produktiem un finanšu pakalpojumiem piesaistītajām cenām un ieguvumiem, un ja tiek konstatētas neatbilstības, nodrošināt Padomei nepilnību novēršanas plāna sagatavošanu un iesniegt to Padomei;
- saņem un izvērtē pārskatus par iekšējās kontroles sistēmas darbību, par risku pārvaldīšanu, par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu un par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu;
- Izvērtē iekšējo un ārējo auditoru sagatavotos ziņojumus un rekomendācijas Bankas un Grupas darbības pilnveidošanai.
- veic citus uzdevumus, kas noteikti Risku komitejas nolikumā.

Revīzijas komiteja un tās uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos

Revīzijas komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša gada pārskatu (Bankas gada pārskatu un konsolidētā gada pārskata, Grupas konsolidētā gada pārskata) sagatavošanas un revīzijas procesa uzraugošā lēmējinstiucija, kura savā darbībā ir neatkarīga un tās galvenie uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos ir šādi:

- pārraudzīt iekšējās kontroles sistēmas un riska pārvaldības funkcijas darbību Grupā, ciktāl tā attiecas uz Bankas gada pārskata un konsolidētā gada pārskata, kā arī Grupas konsolidētā gada pārskata ticamības un objektivitātes nodrošināšanu, un sniegt Padomei un / vai Bankas akcionāru sapulcei priekšlikumus tās pilnveidošanai t.sk.
- izvērtēt pārskatu par iekšējās kontroles sistēmas darbību, Bankas risku direktora pārskatu par risku pārvaldīšanu un ārējo auditoru (t.sk. Latvijas Bankas) sagatavotos ziņojumus par veikto pārbaužu rezultātiem un Bankas vadības sniegtos komentārus.
- veic citus uzdevumus, kas noteikti Revīzijas komitejas nolikumā.

Izvirzīšanas un atalgojuma komiteja un tās uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos

Izvirzīšanas un atalgojuma komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša uzraugošā instiucija, kura savā darbībā ir neatkarīga un kura pilda šādus uzdevumus:

- piedalās Bankas Padomes un Valdes locekļa amata un BBG AS Valdes locekļa amata kandidātu atlases procesā, atlases gaitā ņemot vērā attiecīgi Padomes un Valdes (t.sk. BBG Valdes) kolektīvās zināšanas, prasmes, pieredzi un dažādību un iesaka kandidātus apstiprināšanai Padomē, vai, ja nepieciešams Bankas akcionāru sapulcē, pirms sapulces laicīgi informējot akcionārus par potenciālo amata kandidātu piemērotības novērtējuma rezultātiem, kurā plānots iecelt amatā vai pārvēlēt amatā Padomes vai Valdes locekli;
- piedalās konkrēta amata uzdevumu un nepieciešamo kvalifikāciju aprakstu sagatavošanā un tā pienākumu veikšanai veltāmā laika apmēra izvērtēšanā, veicot noteikto kandidātu atlasī;
- lemj par mērķi, kas sasniedzams nepietiekami pārstāvētā dzimuma pārstāvībā Valdē un Padomē, t.sk. BBG AS Valdē un par dažādības politikas pārskatīšanu un aktualizāciju šā mērķi sasniegšanai, kā arī mērķa, dažādības politikas un informācijas par tās īstenošanu publiskošanas nodrošināšanu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. panta 2. punkta c) apakšpunktu;
- lemj par politikām un procedūrām, kas ietver plānoto Bankas rīcību un pasākumus, lai nodrošinātu kvantitatīvā mērķa sasniegšanu attiecībā uz nepietiekami pārstāvētā dzimuma pārstāvību Padomes un Valdes (t.sk. BBG Valdes) struktūrās, kā arī par papildu pasākumiem, ja Komiteja konstatē, ka paredzētajā laika periodā iepriekš noteiktie mērķi nav sasniegti;
- sniedz rekomendācijas Padomei un Valdei, lai nodrošinātu vienlīdzības, dažādības un iekļaušanas principu ievērošanu Bankā un BBG AS;
- veikt periodisku (vismaz reizi gadā) Padomes un Valdes lieluma, sastāva un darbības efektivitātes izvērtējumu tā rezultātus paziņojot Padomei un informējot Valdi par to izvērtējuma daļu, kas attiecas uz Valdi;
- veikt Padomes un Valdes locekļu individuālo un kolektīvo piemērotības novērtējumu saskaņā ar Bankas "Piemērotības novērtēšanas nolikums" noteikto kārtību;
- veikt periodisku (vismaz reizi gadā) Padomes un Valdes (t.sk. BBG Valdes) locekļu kolektīvo zināšanu, prasmju un pieredzes izvērtējumu, ņemot vērā Bankas "Piemērotības novērtēšanas nolikums" minēto kolektīvo atbilstību, kā arī informēt Padomi par iegūtajiem rezultātiem;
- veikt Bankas iekšējās revīzijas dienesta vadītāja piemērotības novērtējumu amatam, un ziņot par novērtējuma rezultātiem Padomei;
- periodiski (vismaz reizi gadā) pārskatīt Bankas "Personāla politika", tajā skaitā pēctecības plānošanas procesu, "Piemērotības novērtēšanas nolikums", kārtību, kad atbilstoši normatīvajiem aktiem ir nepieciešams informēt Latvijas Banku, t.sk. personas, kura pilda pamatfunkcijas, kandidatūras piemērotības saskaņošanai;
- izvērtē iekšējos normatīvos dokumentus, kurus apstiprina Padome un kuri saistīti ar atalgojumu, ņemot vērā Bankas akcionāru, ieguldītāju un citu ieinteresēto pušu ilgtermiņa intereses, kā arī sabiedrības intereses;
- nodrošināt tādu iekšējo normatīvo dokumentu sagatavošanu, kuriem ir ietekme uz Bankas un

Grupas riska profilu un risku, kapitāla un likviditātes pārvaldīšanas kvalitāti;

- sniedz atbalstu Padomei attiecīgo iekšējo normatīvo aktu pārvaldības nodrošināšanā, t.sk. nodrošināt atzinumu sagatavošanu par šo normatīvo dokumentu piemērošanu praksē, to atbilstību "Atalgojuma politika" noteiktajiem pamatprincipiem, kā arī par to, vai esošā "Atalgojuma politika" nodrošina efektīvu Bankas un Grupas risku, kapitāla un likviditātes pārvaldīšanu un ilgtermiņa attīstību, t.sk. sniedz priekšlikumus tās pilnveidošanai;
- nodrošina Padomes, Valdes, riska profilu ietekmējošo amatu un citu Bankas darbinieku atalgojuma pārraudzību;
- nodrošināt riska profilu ietekmējošo amatu izvērtējuma un identifikācijas procesu Grupas līmenī;
- veic citus uzdevumus, kas noteikti Izvirzīšanas un atalgojuma komitejas nolikumā.

Valde un tās uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos

Valde risina visus ar Bankas darbību saistītos jautājumus, izņemot tos, kas ir akcionāru sapulces un Padomes kompetencē. Valde:

- pārstāv Banku un vada Bankas darbu;
- nodrošina Bankas ikdienas darbību efektīvu funkcionēšanu;
- atbild par Bankas saimniecisko darbību un atbilstošu grāmatvedības uzskaiti;
- pārstāv Banku visās valsts un pašvaldību institūcijās un iestādēs, tiesās, kā arī attiecībās ar fiziskām un juridiskām personām;
- pārvalda Bankas īpašumu;
- rīkojas ar Bankas kapitālu;
- izstrādā Bankas budžeta projektus, Bankas stratēģiskās attīstības plānus;
- nodrošina iekšējās kontroles sistēmas efektīvu funkcionēšanu gan Bankā, gan Grupā atbilstoši FKTK normatīvajos noteikumos Nr. 227 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi" noteiktajam un Padomes apstiprinātajām pamatnostādnēm un iekšējās kontroles sistēmas politikām;
- nosaka Bankas organizatorisko struktūru;
- apstiprina citus Bankas darbību reglamentējošos normatīvos dokumentus saskaņā ar "Bankas iekšējo normatīvo dokumentu izstrādāšanas un apstiprināšanas procedūra" noteikto, kā arī apstiprina tos normatīvos dokumentus, kuri attiecināmi uz Grupu šajā Valdes darba nolikumā noteikto funkciju izpildei;
- nodrošina Bankas darbības pamatvirzienu regulējošo, Bankas un Grupas riska pārvaldīšanas politiku, un citu reglamentējošo dokumentu savlaicīgu izstrādi un aktualizēšanu;
- apstiprina stresa testēšanas kārtību, scenārijus un pārskatu par risku pārvaldīšanas stresa testu rezultātiem sniegšanas kārtību, nosakot struktūrvienību un darbiniekus, kas atbild par pārskatu sagatavošanu un iesniegšanu Valdei, un kontrolē to savlaicīgumu;
- nodrošina kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa efektīvu funkcionēšanu atbilstoši Padomes apstiprinātajām pamatnostādnēm un "Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politika"; nodrošina regulāru kapitāla pietiekamības novērtēšanu un pastāvīgu pietiekama kapitāla uzturēšanu saskaņā ar Padomes noteikto "Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politika"; apstiprina atbilstošus Bankas normatīvos dokumentus kapitāla pietiekamības novērtēšanas un pietiekama kapitāla uzturēšanas procesa īstenošanai;
- nodrošina likviditātes pārvaldīšanas procesa izveidi un kontroli saskaņā ar Padomes apstiprināto "Likviditātes pārvaldīšanas politika", nodrošina savlaicīgu "Rīcības plāns likviditātes krīzes situācijās" aktualizēšanu; nodrošina regulāru likviditātes pietiekamības novērtēšanu; nodrošina nepieciešamās likviditātes rezerves apmēra uzturēšanu saskaņā ar "Likviditātes pārvaldīšanas politika" noteikto; apstiprina atbilstošus Bankas normatīvos dokumentus likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa īstenošanai;
- nodrošina aktīvu kvalitātes novērtēšanas sistēmas efektīvu funkcionēšanu atbilstoši Padomes apstiprinātajām pamatnostādnēm; atbild par Padomes apstiprinātās Bankas stratēģijas, kredītriska stratēģijas, kas ir noteikta "Risku pārvaldīšanas stratēģija", "Kredītpolitika" un "Kredītriska pārvaldīšanas politika" īstenošanu un kredītriska pārvaldīšanu un apstiprina atbilstošus Bankas normatīvos dokumentus;
- lēmumu deleģē lēmumu pieņemšanas tiesības par kredīta piešķiršanu, uzraudzību un apkalpošanu Bankas darbiniekiem vai citām komitejām;
- apstiprina kredītu piešķiršanu ar Banku saistītām personām un "Kredītpolitika" noteiktajos gadījumos virza jautājumu akcepta saņemšanai Padomē;
- regulāri izskata un izvērtē aktīvu kvalitātes vērtēšanas rezultātus un izveidoto uzkrājumu pietiekamību;
- pieņem lēmumus par Bankas aktīvu ieķīlāšanu, ja viena vai vairāku šādu acīmredzami saistītu darījumu kopējā summa pārsniedz 10 procentus no Bankas atbilstošā pašu kapitāla, izņemot darījumiem, kas noteikti FKTK normatīvajos noteikumos Nr. 227 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi";
- apstiprina Investīciju komitejas vērtspapīru emitentiem akceptētos jaunus limitus, kas pārsniedz Valdes apstiprinātā "Investīciju komitejas nolikums" noteiktā limita apmēru;
- apstiprina Investīciju komitejas izskatītos kredītu koncentrācijas limitus un kontrolē to ievērošanu;

- apstiprina skaidras naudas atlikumu limitus Bankas kasē, kopējo limitu bankomātu darbības nodrošināšanai un naudas uzglabāšanas limitu sadarbības partnera naudas glabātavā, kā arī apstiprina investīciju zelta atlikumu Bankas glabātavā;
- izvirza Padomei Bankas risku direktora kandidatūru iecelšanai amatā;
- nosaka pilnvaru, pienākumu un atbildības par risku pārvaldīšanu sadalījumu starp Bankas struktūrvienībām un atbildīgajiem darbiniekiem;
- nosaka un nodrošina Grupas risku kultūras īstenošanu, t.sk. uzstādījumus (tone from the top) attiecībā uz visu darbinieku un amatpersonu sagaidāmo rīcību risku pārvaldības procesu nodrošināšanā, ņemot vērā Grupas būtiskākās pamatvērtības (core values);
- nodrošina darbības atbilstības riska pārvaldīšanu, īstenojot Padomes apstiprināto "Nefinanšu risku pārvaldīšanas politika" un apstiprina atbilstošus Bankas normatīvos dokumentus;
- nodrošina Bankas darbinieku atbilstošu kvalifikāciju un pietiekamu pieredzi;
- nosaka kvalitatīvus un kvantitatīvus mērķus katrai Bankas darbības jomai saskaņā ar Padomes noteikto Bankas stratēģiju, kā arī regulāri ziņo Padomei par šo mērķu sasniegšanu un piemērotību, kā arī par jebkurām būtiskām novirzēm no Bankas stratēģijā noteiktajiem mērķiem;
- nosaka aktīvu, pasīvu, ārpusbilances prasību un saistību, ieņēmumu un izdevumu uzskaites un novērtēšanas principus;
- ievieš un pārvalda vadības informācijas sistēmu, kas aptver visu Grupas darbību;
- nodrošina informācijas tehnoloģiju drošības pārvaldīšanu kopumā Bankā;
- nodrošina pasākumu veikšanu, lai novērstu iekšējās kontroles sistēmas trūkumus, kurus atklājis iekšējais revīzijas dienests, zvērināti revidenti, Latvijas Banka vai citas institūcijas;
- nodrošina informācijas un pārskatu sniegšanu uzraudzības un kontroles institūcijām normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā (grāmatvedības pārskatus; izmaiņas Bankas darbību reglamentējošajos dokumentos; ziņas par izmaiņām Valdes vai Padomes sastāvā u.c.);
- veic citus uzdevumus, kas noteikti Valdes darba nolikumā.

Valdes izveidoto komiteju uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos:

Investīciju komiteja

Investīciju komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstītūcija, kuras mērķis ir nodrošināt Bankas aktīvu un pasīvu pārvaldīšanu saskaņā ar Bankas stratēģiju un apstiprinātajām politikām, kā arī noteikt Bankas un klientu investīciju stratēģiju.

Investīciju komitejas galvenās funkcijas un pienākumi:

- Bilances pārvaldīšana (Bankas aktīvu un pasīvu struktūras noteikšana un pārvaldīšana, ņemot vērā Bankas stratēģiju, politikas, normatīvos rādītājus un iespēju gūt peļņu; atbilstošo bilances un ārpusbilances pozīciju un portfeļu limitus noteikšana un kontrole);
- Likviditātes pārvaldīšana;
- finanšu risku pārvaldīšana (risku identifikācija, dažādu limitu un citu ierobežojumu noteikšana un kontrole);
- Bankas darbību regulējošo normatīvo aktu (t.sk. Latvijas Bankas), kas saistīti ar finanšu riskiem, prasību ievērošanas kontrole;
- Bankas tirdzniecības portfeļa sastāva noteikšana un pārvaldīšana;
- Noteikt piesaistāmo un izvietojamo resursu cenu
- veikt citus uzdevumus, kas noteikti Investīciju komitejas nolikumā.

Kredītu komiteja

Kredītu komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstītūcija, kura:

- pieņem lēmumus par kredītu un citu ar kredītrisku saistīto Bankas produktu un pakalpojumu projektiem;
- veic kredītu portfeļa kvalitātes pārraudzību, tajā skaitā, regulāri pārskata kredītus ar agrīnām kvalitātes pasliktināšanās pazīmēm (kredītus, kuriem konstatēti trauksmes signāli), kredītus no 2. un 3. posma saskaņā ar 9. SFPS;
- veic kredītu piedziņas procesa pārraudzību.
- pārvalda Bankas kredītu portfeli, veic kredītu portfeļa struktūras pārraudzību;
- veic citus uzdevumus, kas noteikti Kredītu komitejas nolikumā.

Kredītu komitejas pieņemto lēmumu stāšanās spēkā ir ierobežota ar "Kredītpolitika" noteiktiem limitiem vienam aizņēmējam, vai ar aizņēmēju saistītai grupai, ar kredīta darījumiem ar Banku saistītām personām, kā arī ar citiem "Kredītpolitika" noteiktiem faktoriem.

Izpildkomiteja

Izpildkomiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstītūcija, kura:

- nodrošina Bankas biznesa attīstības vadības jautājumu risināšanu un to operatīvo kontroli, veicot pasākumu kopumu ar mērķi palielināt Bankas produktu un pakalpojumu konkurētspēju un efektivitāti tirgū Bankas apstiprinātās stratēģijas un Bankas finanšu plāna ietvaros;

- pilnveido un kontrolē biznesa attīstības vadību Bankas ikdienas darbībā;
- veic citus uzdevumus, kas noteikti Izpildkomitejas nolikumā.

Klientu darbības atbilstības kontroles komiteja

Klientu darbības atbilstības kontroles komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstītūcija, kura:

- nodrošina Bankas politiku NILLTPF novēršanas jomā un Sankciju riska pārvaldīšanā realizēšanu;
- organizē un uzrauga NILLTPF un Sankciju riska novēršanas reglamentējošo aktu ievērošanu un izpildi;
- veic klientu un Bankas darījuma partneru darbības uzraudzības pasākumu organizēšanu un kontrolēšanu;
- uzrauga iekšējās kontroles sistēmas NILLTPF un Sankciju riska novēršanas jomā darbu;
- veic citus uzdevumus, kas noteikti Klientu darbības atbilstības kontroles komitejas nolikumā.

Nefinanšu risku pārvaldīšanas komiteja

Nefinanšu risku pārvaldīšanas komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstītūcija, kura:

- nodrošina operacionālā riska, darbības atbilstības riska, reputācijas riska un juridiskā riska, t.i. nefinanšu risku, pārvaldīšanu Bankā un Grupā, izņemot sankciju un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku pārvaldīšanu;
- izstrādā un izskata priekšlikumus, pieņem lēmumus, kas ir saistīti un ir vērsti uz nefinanšu risku pārvaldīšanas sistēmas pilnveidošanu;
- nodrošina iekšējās kontroles sistēmas nefinanšu risku pārvaldības jomā funkcionēšanu atbilstoši normatīvo aktu prasībām;
- veic citus uzdevumus, kas noteikti Nefinanšu risku pārvaldīšanas komitejas nolikumā.

Aktīvu novērtēšanas komiteja

Aktīvu novērtēšanas komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstītūcija, kura:

- analizē, novērtē un klasificē Bankas aktīvus un ārpusbilances saistības, kam piemīt kredītrisks;
- lemj par zaudējumu no vērtības samazināšanās atzīšanu, veidojot uzkrājumus zaudējumu summas apmērā, kā arī lemj par paredzamo zaudējumu pārsniegumu apmēru atzīšanu pār izveidotiem uzkrājumiem, ņemot vērā šo pārsniegumu Bankas pašu kapitāla aprēķinā;
- veic citus uzdevumus, kas noteikti Aktīvu novērtēšanas komitejas nolikumā.

Klientu apkalpošanas jautājumu komiteja

Klientu apkalpošanas jautājumu komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstītūcija, kura:

- nodrošina Bankas darbu klientu apkalpošanas, mārketinga, reklāmas, Bankas produktu un pakalpojumu izstrādes, ieviešanas, pārdošanas un cenrāžu noteikšanas jomā koordinēšanu;
- veic citus uzdevumus, kas noteikti Klientu apkalpošanas jautājumu komitejas nolikumā.

Lietvedības komiteja

Lietvedības komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstītūcija, kura:

- nodrošina Bankas darbības rezultātā radušos dokumentu (papīrveida dokumentu, kas tiek nodoti glabāšanai arhīvā), t.sk. Elektronisko dokumentu un informācijas ekspertīzes veikšanu (informācijas un dokumentu nozīmības noteikšanu, lai tos atlasītu glabāšanai un noteiktu glabāšanas termiņus) un to klasificēšanu (informācijas un dokumentu nozīmības novērtēšana, lai nodrošinātu to aizsardzību atkarībā no klasifikācijas līmeņa)
- veic citus uzdevumus, kas noteikti Lietvedības komitejas nolikumā.

Metodiskā komiteja

Metodiskā komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstītūcija, kura:

- veic iekšējās kontroles sistēmas izveidei un pilnveidošanai nepieciešamo normatīvo dokumentu izskatīšanu un apstiprināšanu, vai atzīšanu par spēku zaudējušiem.
- nodrošina normatīvo dokumentu, kas regulē Bankas un tās struktūrvienību darbību, Bankas darbības procesus, Bankas un Grupas riska pārvaldīšanu, prudenciālo prasību izpildes kārtību Grupas pārvaldībā, esamību, kā arī šo normatīvo dokumentu pārskatīšanas termiņu uzraudzību, normatīvo dokumentu pilnveidošanu un citas nepieciešamās darbības;
- veic citus uzdevumus, kas noteikti Metodiskās komitejas nolikumā.

Risku direktora uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos

Bankas risku direktors ir Bankas darbinieks, kas ir atbildīgs par visaptverošas risku kontroles funkcijas veikšanu, uzrauga risku pārvaldīšanas sistēmu un koordinē visu struktūrvienību darbības, kas saistītas ar risku pārvaldīšanu.

Risku direktors:

- Savas kompetences un pilnvaru ietvaros piedalās Bankas darbībai būtisku lēmumu pieņemšanā;
- Piedalās Bankas pārvaldes koleģiālo institūciju darbā ar tiesībām izteikt savu viedokli vai lēmumu pieņemšanā par darījumiem un operācijām, kam piemīt būtisks risks vai kuri ietekmē Bankas riska profilu;
- Koordinē visu Bankas struktūrvienību darbību, kas saistītas ar riska pārvaldīšanu;
- Veicina un attīsta riska pārvaldīšanas kultūru Bankā un Grupā.
- Konsultē Bankas un Grupas amatpersonas un darbiniekus par riska pārvaldīšanas un kontroles funkciju aspektiem;
- Kontrolē publiskojamo informāciju par risku pārvaldīšanu;
- Novērtē un analizē Bankas un Grupas darbībai piemītošos riskus un regulāri sniedz Valdei un Padomei pārskatus par risku pārvaldīšanu;
- Piedalās darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plāna un darbības atjaunošanas plāna aktualizācijā;
- Pilda citus uzdevumus, kas noteikti Bankas normatīvos dokumentos.

Bankas struktūrvienību uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos

- Biznesa struktūrvienību uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos:

Biznesa struktūrvienības pilda pirmās aizsardzības līnijas (*first line of defence*) risku kontroles funkciju un ir tieši atbildīgas par Bankas stratēģijas izpildi un plānotā ienākuma līmeņa sasniegšanu, uzņemoties Bankai pieņemamus un kontrolējamus riskus, kā arī pienākumu identificēt un pārvaldīt riskus, kas rodas Bankas darbības rezultātā.

Biznesa struktūrvienības nodrošina klientu apkalpošanu, produktu un pakalpojumu pārdošanu, apzinoties un ievērojot Grupas vērtības, apstiprinātos finanšu pakalpojumu noteikumus un prasības klientiem vai to darbībai, kas jāpilda, lai tie saņemtu Bankas pakalpojumus.

- Risku kontroles struktūrvienības un to uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos:

Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde
Operacionālā riska vadības pārvalde
Klientu darbības atbilstības pārvalde
Darbības atbilstības kontroles pārvalde
Korporatīvās komunikācijas un mārketinga pārvalde
IT drošības nodaļa
Drošības pārvalde

Risku kontroles struktūrvienības nodrošina neatkarīgu no biznesa struktūrvienībām risku kontroles funkciju un tās ir otrā aizsardzības līnija (*second line of defence*), kuras:

- veic risku pārvaldīšanas sistēmas veidošanu, t.sk. nodrošina Grupas darbībai būtisku risku un to savstarpējās mijiedarbības turpmāku padziļinātu, neatkarīgu un visaptverošu identificēšanu, mērīšanu, novērtēšanu, analīzi un uzraudzību un šo risku pārvaldīšanas politiku un procedūru izstrādāšanu, kā arī līdzdalību Risku pārvaldīšanas stratēģijas izstrādē un būtisku ar risku pārvaldīšanu saistītu lēmumu pieņemšanā;
- veic risku pārvaldīšanas politiku un procedūru, t.sk. noteikto limitu un ierobežojumu, ievērošanas kontroli;
- nodrošina risku pārvaldīšanas politiku un procedūru regulāru un savlaicīgu aktualizāciju, lai nodrošinātu to aktualitāti un atbilstību pārmaiņām Bankas darbībā un Grupas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos;
- regulāri sniedz pārskatus Padomei, Valdei un atbilstošo struktūrvienību vadītājiem, kuros iekļauj informāciju par Grupas darbībai piemītošajiem riskiem, kas Padomei, Valdei un atbilstošo struktūrvienību vadītājiem ļauj pastāvīgi novērtēt riskus, kas ietekmē Bankas spēju sasniegt tās mērķus, un nepieciešamības gadījumā pieņemt lēmumus par atbilstošu korektīvo pasākumu veikšanu;
- regulāri sniedz informāciju Padomei par riska novērtējuma rezultātiem un veic attiecīgo risku pārvaldi funkciju ietvaros.

Iekšējās revīzijas dienesta uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos

Iekšējās revīzijas dienests ir trešā aizsardzības līnijas (*third line of defence*) kontroles, kurš:

- uzrauga Bankas struktūrvienību rīcību risku pārvaldīšanā;
- veic neatkarīgu Bankas risku pārvaldības procesu kvalitātes un efektivitātes novērtējumu, identificējot neatbilstības un sniedzot priekšlikumus un rekomendācijas Bankas un Grupas riska pārvaldīšanas sistēmas pilnveidošanai;

		<p>- veic esošo Bankas politiku un procedūru atbilstības regulējošajām un citu normatīvo aktu prasībām, Risku pārvaldīšanas stratēģijai un Bankas stratēģijai, kā arī atbilstošajiem Bankas Padomes un Valdes lēmumiem pārbaudī.</p> <p>Papildus informācija par risku vadību par stresa testu, piemēram, portfeļiem, kam piemēro stresa testu, pieņemtajiem scenārijiem un izmantotajām metodikām, un stresa testa izmantošanu riska pārvaldībā tiek atklāta arī kārtējā finanšu gada revidētajā pārskatā, pārskatā par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, kā arī Bankas mājas lapā publiskajos ceturkšņa finanšu pārskatos. Informāciju skatīt: www.bluorbank.lv.</p>
CRR 435. panta 1. punkta e) apakšpunkts	c)	<p>Vadības struktūras apstiprināta deklarācija par riska pārvaldības pasākumu atbilstību</p> <p>Banka ir izveidojusi risku pārvaldības procesus balstoties uz Bankas un Grupas darbības profilu un Padomes apstiprināto stratēģiju, normatīvo dokumentu prasībām un labākajai praksei, un ar šo dokumentu Banka apliecina riska pārvaldības pasākumu pietiekamību, ieviesto riska pārvaldības sistēmu atbilstību un nepārtrauktu pilnveidošanu.</p>
CRR 435. panta 1. punkta c) apakšpunkts	e)	<p>Risku pārvaldības stratēģijas pārskatīšana un to efektivitātes periodiska novērtēšana</p> <p>Risku pārvaldīšanas stratēģija nosaka pamatprincipus Bankas un Grupas darbībai piemītošo risku identificēšanai un to pārvaldīšanai, t.sk. mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei un risku pārskatu sniegšanai Bankas vadībai - Padomei, Valdei, noteiktam Bankas darbiniekam vai komitejai. Atbilstoši Bankas un Grupas darbības virzieniem un sarežģītībai Banka izstrādā un regulāri pilnveido risku pārvaldīšanas stratēģiju un politikas, kuras apstiprina Padome. Pamatojoties uz šo stratēģiju un atsevišķajām risku pārvaldīšanas stratēģijām un politikām, ko apstiprina Padome, Tāpat Banka pilnveido saistošās procedūras un citus normatīvos dokumentus, lai precizētu konkrētas darbības, kas veicamas Bankas un Grupas darbībai piemītošo risku pārvaldīšanas jomā. Ar risku pārvaldīšanu saistītie normatīvie dokumenti tiek aktualizēti ne retāk kā reizi gadā. Aktualizējot normatīvos dokumentus, Banka ņem vērā arī izmaiņas normatīvos aktos, Latvijas Bankas, ārējo un iekšējo auditoru rekomendācijas un risku pārvaldības labāko praksi.</p>
CRR 435. panta 1. punkta a) apakšpunkts	f)	<p>Riska pārvaldības stratēģijas un procesi par katru atsevišķu riska kategoriju</p> <p>Banka regulāri identificē un novērtē Bankas un Grupas darbībā radušos riskus, t.i. riskus, kas var nelabvēlīgi ietekmēt Bankas un Grupas darbības mērķu sasniegšanu, kapitālu, tajā skaitā plānoto finanšu rezultātu sasniegšanu, var ietekmēt tās reputāciju, vienlaicīgi nodrošinot normatīvo prasību izpildi un darbības atbilstību gan ārējiem, gan iekšējiem normatīviem dokumentiem, un uzraudzības iestāžu prasībām un rekomendācijām. Banka savai un Grupas darbībai būtiskos riskus identificē ne retāk kā reizi gadā, kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros, kā arī veicot riska novērtējumus atbilstoši normatīvo aktu prasībām.</p> <p>Risku novērtēšanā, tiek izvērtē šādus riskus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kredītrisks, tajā skaitā riski, kas rodas no riska darījumu koncentrācijas un valsts; - Likviditātes risks; - Tirgus riski; - Operacionālais risks, tajā skaitā informācijas tehnoloģiju un drošības risks; - Darbības atbilstības risks; - Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas (NILLTPF) risks un sankciju risks; - Stratēģijas risks; - Reputācijas risks; - Atlikušais risks (residual risk); - Pārmērīgas sviras risks; - Modeļa risks. <p>Ar augstu būtiskuma pakāpi Banka ir identificējusi šādus riskus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kredītrisks; - Likviditātes risks; - Parāda vērtspapīru cenu risks (Tirgus risks); - Procentu likmju risks; - Operacionālais risks; - NILLTPF un sankciju riski; - Stratēģijas risks; - Reputācijas risks. <p>Visu Bankas darbībai piemītošo risku definīcijas ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvos dokumentos, tajā skaitā Bankas risku pārvaldīšanas stratēģijā un atsevišķu risku pārvaldīšanas politikās, ko apstiprina Bankas padome. Šo normatīvo dokumentu izstrādes galvenais mērķis ir noteikt pamatprincipus Bankas darbībai piemītošo būtisko risku identificēšanai un to pārvaldīšanai,</p>

t.sk. mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei un risku pārskatu sniegšanai Bankas vadībai vai atbilstošai komitejai. Balstoties uz Bankas padomes apstiprinātiem dokumentiem, Banka izstrādā procedūras, metodikas un citus dokumentus, lai noteiktu risku pārvaldīšanas pasākumus, procesus un kontroles, kā arī, lai noteiktu darbinieku un amatpersonu pienākumu un atbildības sadalījumu.

Bankas normatīvos dokumentos noteiktās risku definīcijas:

Kreditrisks, tajā skaitā koncentrācijas un valsts risks

Kreditrisks ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības pret Banku.

Kreditrisks ir zaudējumu iestāšanās iespēja, veicot darījumus ar citiem finanšu aktīviem, kas ir parāda instrumenti, ja šo parāda instrumentu emitents vai cits partneris nespēs vai atteiksies pildīt emisijas vai cita attiecīgā dokumenta nosacījumiem atbilstošās saistības.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir Bankas iespējamie zaudējumi (vai peļņas samazināšanās) no aktīvu realizācijas vai resursu piesaistīšanas par Bankai neizdevīgu cenu (likmi), lai Banka varētu izpildīt savas saistības pret kreditoriem un nodrošināt normatīvu rādītāju ievērošanu, vai arī nekvantificējami zaudējumi Bankas maksātnespējas vai licences anulēšanas rezultātā likviditātes problēmu dēļ.

Tirgus riski

Tirgus risks ir iespējamo zaudējumu risks Bankas bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu tirgus cenas izmaiņām valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē.

- *Parāda vērtspapīru cenu risks*

Parāda vērtspapīru cenu risks ir iespējamo zaudējumu rašanās risks vai peļņas samazināšanās parāda vērtspapīru cenu izmaiņu dēļ.

- *Ārvalstu valūtas risks*

Valūtas risks ir Bankas iespējamie zaudējumi vai peļņas samazināšanās valūtu kursu izmaiņu dēļ. Valūtas risku Bankai rada valūtu griezumā nesabalansēta prasību un saistību struktūra.

- *Procentu likmju risks*

Procentu likmju risks ir iespējamo zaudējumu vai peļņas samazināšanās iespējamība procentu likmju, par kurām Banka aizņemas un izvieto resursus, izmaiņu rezultātā. Procentu likmju risks veidojas, jo Bankas aktīviem un saistībām atšķiras bāzes procentu likmes un procentu likmju pārskatīšanas datumi.

Operacionālais risks

Nekontrolējami notikumu rezultātā tiešo vai netiešo zaudējumu iespējamība, kas var rasties prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, personāla, Informācijas tehnoloģiju un drošības risks

vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot Juridisko risku.

Darbības atbilstības risks

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Bankai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiskie pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, vai var tikt apdraudēta Bankas turpmākā darbība, ja Banka neievēro vai pārkāpj Atbilstības likumus.

NILLTPF risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas novēršanas (NILLTPF) risks ir iespējamība, ka Banka var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma vai proliferācijas finansēšanā.

Sankciju risks

Sankciju risks ir risks ietekme un iespējamība, ka Banka var tikt izmantota sankciju pārkāpšanā vai apiešanās.

Stratēģijas risks

Risks, ka izmaiņas uzņēmējdarbības vidē un Bankas nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām vai nepiemērota vai nepareizi izvēlēta Bankas attīstības stratēģija vai biznesa modelis, vai Bankas nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas vai dzīvotspējīga un ilgtspējīga biznesa modeļa ieviešanai var negatīvi ietekmēt Bankas peļņu, kapitāla apmēru un likviditāti.

Reputācijas risks

Risks, ka Bankas klientiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām Bankas darbībā ieinteresētām personām var izveidoties negatīvs viedoklis par Banku un tas var negatīvi ietekmēt Bankas spēju uzturēt esošās vai izveidot jaunas darījuma attiecības ar tās

	<p>Klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī negatīvi ietekmēt Bankas nepieciešamā finansējuma pieejamību. Reputācijas riska notikumu rezultātā var palielināties citi Bankas darbībai piemītošie riski (kredītrisks, likviditātes risks, tirgus riski u.c.), un tas var negatīvi ietekmēt Bankas peļņu, kapitāla apmēru un likviditāti.</p> <p>Pārmērīgas sviras risks Pārmērīgas sviras risks ir risks, kas rodas no neaizsargātības, kuru izraisījusi faktiskā vai iespējama svira finansējuma struktūrā, kuras dēļ var būt nepieciešami neparedzēti korektīvi pasākumi attiecībā uz darbības plānu, tostarp finanšu grūtību izraisīta aktīvu pārdošana, kas varētu radīt zaudējumus vai atlikušo aktīvu vērtības izmaiņas.</p> <p>Modeļa risks Modeļa risks ir risks, ka ir pieļautas kļūdas operacionālās darbības rezultātā vai modeļa specifiskas ierobežojumi, izstrādājot, ieviešot vai izmantojot iekšējo modeli riska darījumu vērtības noteikšanai vai pašu kapitāla prasību aprēķinam, un lēmumi, kas pieņemti, balstoties uz šāda iekšējā modeļa rezultātiem, var radīt zaudējumus Bankai.</p> <p>Atlikušais risks (residual risk) pēc kredītriska samazināšanas metožu pielietošanas Atlikušais risks ir zaudējumu rašanās iespējamība dēļ Bankas lietotās kredītriska mazināšanas metodes izrādās mazāk efektīvas, nekā sākotnēji paredzēts.</p> <p>Ilgspējas un vides riski Ilgspējas un vides riski ir riski, ka klimata pārmaiņu faktoru ietekmē Bankai var rasties zaudējumi vai negūta peļņa samazinoties Bankas kredītportfeļa, investīciju portfeļu vai citu aktīvu vērtībai.</p> <p>Stresa testēšana Risku novērtēšanai un mērīšanai Banka piemēro tās darbības specifikai un sarežģītībai atbilstošas analītiskās metodes, t.sk. stresa testēšanu, ko izmanto gan būtisko risku, gan risku savstarpējās mijiedarbības izvērtēšanai. Banka, vērtējot riskus, nedrīkst pārmērīgi pajauties uz kvantitatīvajām metodēm, un kvantitatīvo risku mērīšanu vienmēr papildina ar kvalitatīvo novērtējumu.</p> <p>Regulāru stresa testēšanu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros Banka izmanto kā riska pārvaldības instrumentu, lai novērtētu būtiskos riskus un noteiktu potenciālos zaudējumus stresa testu scenārijos noteikto apstākļu ietekmē, kā arī Bankas darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra uzturēšanas pasākumus.</p> <p>Stresa testu veikšanas pasākumus Banka nosaka iekšējos normatīvos dokumentos, paredzot, ka stresa testu rezultāti tiek iesniegti Investīciju komitejai un Valdei un tiek atbilstoši izvērtēti un tiek nodrošināta savlaicīga lēmumu pieņemšana, ja nepieciešami pasākumi kapitāla pietiekamības nodrošināšanai.</p> <p>Banka regulāri pārskata stresa testos izmantotos scenārijus, lai nodrošinātu to atbilstību tiesību aktu vai normatīvo dokumentu prasībām, lai ņemtu vērā ne tikai vēsturiskos un iespējamus (hipotētiskos) notikumus, bet arī ārējās vides potenciālās izmaiņas.</p>
<p>CRR 435. panta 1. punkta a) un d) apakšpunkts</p>	<p>g) Informācija par stratēģijām un procesiem risku pārvaldībai, ierobežošanai un mazināšanai, kā arī par riska ierobežošanas pozīciju un riska mazinātāju efektivitātes uzraudzību</p> <p>Risku pārvaldībai, ierobežošanai un mazināšanai nepieciešamie pasākumi ir noteikti bankas atbilstošos dokumentos – stratēģijās, politikās un balstoties uz tiem izstrādātajās procedūrās, metodikās un citos Bankas normatīvos dokumentos.</p> <p>Risku pārvaldīšanas procesa būtisks elements ir riska kontrole un pārvaldīšana, izmantojot noteiktus pasākumus, pieņemot lēmumus, lai mazinātu risku un to iespējamo negatīvo ietekmi uz Bankas darbību.</p> <p>Risku mazināšanos (ierobežojošos) pasākumus Banka ievieš atkarībā no riska veida, un tos nosaka normatīvie dokumenti, lēmumi par noteiktiem limitiem un darījumu ierobežojumiem.</p> <p>Riska darījumu uzraudzības procesā Banka izmanto dažādas metodes savlaicīgai situācijas novērtēšanai gan atsevišķu darījumu (transakciju), gan kopējo portfeļu līmenī. Piemēram:</p> <ul style="list-style-type: none"> - riska darījumu veidu un kopējo ekspozīciju ierobežojumi; - limitu sistēma; - agrīnās brīdināšanas indikatori; - kontroles un atskaites; - riska apdrošināšana vai riska dalīšana ar citām personām; - lēmumu pieņemšanas ierobežojumi; - u.c. <p>Risku mazināšo (ierobežošanas) pasākumu izpildes kontroles mērķis ir nodrošināt plānoto pasākumu adekvātu īstenošanu, nodrošinot riska pārvaldīšanas efektivitāti, un savlaicīgus korigējošos pasākumu risinājumus. Ja risku ierobežošanas pasākumi nav iespējami un attiecīgais darījums var radīt nepieņemamus zaudējumus, Banka var izvairīties no riska, atsakoties no attiecīgā darījuma veikšanas vai zaudējumu samazināšanas nolūkā pārtraucot darījumu pirms termiņa.</p>

Tabula EU OVB – Informācijas atklāšana par pārvaldības pasākumiem.

Rindas numurs	Paskaidrojums
a)	<p>Amatu skaits, ko ieņem vadības struktūras locekļi</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Uzraudzības funkcija Bankā (Padome) - 4 2. Uzraudzības funkcija Grupā (Padome) - 7 3. Pārvaldības funkcija Bankā (Valde) - 5 4. Pārvaldības funkcija Grupā (Valde) - 8 5. Citi augstākās vadības locekļi Bankā (Direktori) - 11 6. Citi augstākās vadības locekļi Grupā (Direktori) - 11
b)	<p>Atklājot informāciju par darbā pieņemšanas politiku vadības struktūras locekļu atlasei, Banka publisko informāciju par to locekļu faktiskajām zināšanām, prasmēm un kompetenci, informāciju par pēctecības plānošanas politiku un par paredzamajām izmaiņām vadības struktūras vispārējā sastāvā.</p> <p>Banka informē, ka augstākminētās prasības tiek ievērotas prudenciālās konsolidācijas grupā ietilpstošajās komercsabiedrībās, kuras tiek noteiktas balstoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, "Kredītiestāžu likums", Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 243 "Normatīvie noteikumi par konsolidācijas metodēm".</p> <p>Atlases process</p> <p>Bankas un mātes komercsabiedrības Valdes locekļu, Padomes locekļu un citu augstākās vadības locekļu (Direktoru, kas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 94 "Valdes un padomes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas normatīvie noteikumi", turpmāk tekstā – Noteikumi, tiek atzīsti par personām, kuras pilda pamatfunkcijas), turpmāk tekstā – Personas, atlases process tiek nodrošināts izsludinot iekšējo vai ārējo konkursu vai izmantojot personāla atlases kompāniju pakalpojumus. Grupas citu komercsabiedrību vadības struktūras kandidātu atlase tiek veikta ievērojot Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma prasības vai ievērojot valsts, kurā atrodas komercsabiedrība, līdzvērtīgu normatīvo aktu prasības. Visiem kandidātiem tiek izvirzītas prasības atbilstoši apstiprinātai Bankas stratēģijai un nepieciešamajām kompetencēm pārvaldāmajā jomā, ņemot vērā amata vietas lomu un tai nepieciešamo prasmju aprakstu.</p> <p>Banka vai Bankas mātes komercsabiedrība pirms Personas apstiprināšanas amatā veic ārējā kandidāta sākotnējo novērtēšanu vai iekšējā kandidāta individuālās piemērotības novērtēšanu, tajā skaitā pietiekamo zināšanu, prasmju un pieredzes līmeņa izvērtēšanu. Kandidātam Padomes vai Valdes locekļa amatam, papildus, tiek veikta sagaidāmās spējas vērtēt pietiekami daudz laika pienākumu izpildei izvērtēšana un Padomes vai Valdes kolektīvās atbilstības dažādības izvērtēšana. Kandidātu Padomes locekļa amatam izvēlas akcionāru sapulce, kandidātu Valdes locekļa amatam izvēlas Padome, kandidātu Direktora amatam izvēlas Valde un atsevišķos gadījumos Padome, kad tas ir Padomes kompetencē. Kandidātu novērtēšanā izmanto apkopoto informāciju no ārējiem publiski pieejamiem reģistriem, plašsaziņas līdzekļiem, izglītības dokumentiem. Kandidāti Padomes locekļa, Valdes locekļa, Risku direktora, Iekšējās revīzijas dienesta vadītāja, par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas prasību izpildi atbildīgo personu amatam, pirms apstiprināšanas amatā, tiek saskaņoti ar Latvijas Banku.</p> <p>Atkārtotā piemērotības novērtēšana</p> <p>Banka un Bankas mātes komercsabiedrība reizi gadā veic Personu piemērotības novērtēšanu un Padomes un Valdes kolektīvās darbības efektivitātes novērtēšanu, saskaņā ar Noteikumu prasībām. Piemērotības novērtēšana tiek veikta ar mērķi:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. noteikt Personu faktiskās zināšanas, kompetenci un prasmes; 2. pārliecināties par Personu atbilstošas kvalifikācijas, pietiekamas pieredzes un nevainojamas reputācijas esamību, atbilstoši aktuālajai informācijai, kas atrodas Bankas vai mātes komercsabiedrības rīcībā un ir publicēta ārējos resursos un datu bāzēs; 3. lai izanalizētu un noteiktu Personu darba izpildes stiprās puses un tās puses, kurām būtu nepieciešami uzlabojumi; 4. lai noteiktu Personu esošās un trūkstošās kompetences, mācību nepieciešamību vai nepieciešamību pēc korektīvajiem pasākumiem; 5. lai noteiktu Valdes un Padomes struktūras un sastāva atbilstību biznesa stratēģisko mērķu sasniegšanai; 6. lai noteiktu Valdes un Padomes locekļu spējas rīkoties atbilstoši Bankas korporatīvajām vērtībām un profesionālās rīcības un ētikas standartiem, t.sk. spēju rīkoties neatkarīgi, lai kritiski novērtētu un nepieciešamības gadījumā apstrīdētu pieņemtos lēmumus, kā arī efektīvi uzraudzītu lēmumu pieņemšanas procesu, ciktāl tas attiecināms uz konkrētā padomes vai valdes locekļa amata pienākumiem; 7. lai izvērtētu spējas vērtēt pietiekami daudz laika savu pienākumu izpildei (t.sk. komiteju ietvaros);

	<p>8. lai izvērtētu attiecīgā padomes vai valdes locekļa amata vietu skaita ierobežojumu atbilstību Kredītiestāžu likuma 26.1 panta.</p> <p>Saskaņā ar augstākminēto 2022.gadā Banka veica atbilstības ieņemamajiem amatiem atkārtoto Personu piemērotības novērtēšanu, balstoties uz kritērijiem, kas nosaka zināšanu, prasmju, pieredzes un personīgo īpašību līmeņus. Novērtēšanas rezultāti apstiprinājusi Personu atbilstību izvirzītajām prasībām ieņemt augstākminētos amatus. Balstoties uz Personu darba novērtēšanas rezultātiem, netika konstatēti nekāda veida pārkāpumi vai nepilnības, jo Personas pilda savus amata pienākumus, t.sk. funkcijas un uzdevumus, pienācīgi un kvalitatīvi, korekti veicot to atbildībā esošo procesu uzraudzību un pilnveidošanu, pakļauto struktūrvienību darba organizēšanu, plānošanu un kontroli, un nodrošina procesu pārvaldīšanu, atbilstoši Bankas normatīvo dokumentu prasībām un Bankas biznesa stratēģijai.</p> <p>Savukārt Bankas mātes komercsabiedrība ir veikusi Valdes sastāva piemērotības novērtēšanas procesu, sakarā ar Valdes locekļu pilnvaru termiņa beigām. Piemērotības novērtēšanas rezultāti tika ņemti vērā Valdes locekļu pilnvaru termiņa pagarināšanai un valdes sastāva apstiprināšanai Finanšu un kapitāla tirgus komisijā, kas ar 01.01.2023. tika integrēta Latvijas Bankā.</p> <p>Pēctecības plānošana</p> <p>Lai nodrošinātu darbības nepārtrauktību, ar mērķi savlaicīgi identificēt pēctecības kandidātus, kuri spēs aizvietot Personas situācijās, kad iestājās ilgstoša prombūtne vai darba līguma vai pilnvarojuma līguma izbeigšana, vai ja nepieciešams atcelt vienlaikus visus vai vairākus Padomes vai Valdes locekļus no amata pienākumu izpildes Banka ir izstrādājusi pēctecības plānošanas politiku. Pēctecības plānošanas politika balstās uz pēctecības noteikšanas pamatprincipiem, tajā skaitā aktuālās situācijas noskaidrošana, pēctecības atpazīšana un noteikšana un nepieciešamības gadījumā pēctecības mācību plāna sagatavošana, ar mērķi laicīgi sagatavot pēcteču atbilstību Personas amata prasībām. Pēctecības plānu un pēctecības kandidātu sarakstu apstiprina Bankas lēmējinstācijā, atbilstoši noteiktam pilnvarojumam. Banka un Bankas mātes komercsabiedrība paredz veikt pēctecības plānošanas procesu reizi trijos gados, šim nolūkam izmantojot individuālās un kolektīvās piemērotības novērtēšanas rezultātus, ievērojot Valdes locekļu un Padomes locekļu pilnvaru termiņus, izvērtējot Personu amatu pienākumu sarežģītību, karjeras attīstību, darba sniegumu, piemītošo individuālo zināšanu, prasmju un spēju līmeņus un nepieciešamības gadījumā veicot Personu intervēšanu vai aptaujāšanu.</p>
c)	<p>Īstenojot dažādības (diversity) politiku Padomes un Valdes sastāvā, Banka veic Padomes un Valdes locekļu viedokļu, pieredzes un kompetenču daudzveidības novērtēšanu Bankas Padomes un Valdes ikdienas darbā un ciktāl tas ir iespējams, ņem vērā Noteikumu prasības. Banka tiecās pēc iespējas nodrošināt, ka Padomes un Valdes locekļu dažādība tiek īstenota vismaz attiecībā uz izglītību un profesionālo pieredzi, dzimuma un vecumu.</p> <p>Sakarā ar to, ka Banka nav starptautiski aktīva, norādījumi par ģeogrāfisko izcelsmes vietu Padomes un Valdes locekļiem, netiek piemēroti.</p> <p>Banka izvērtē kvantitatīvā mērķa uzstādīšanas nepieciešamību attiecībā uz nepietiekami pārstāvētā dzimuma pārstāvību Padomes un Valdes sastāvā un izskata iespēju tuvākajā laikā ievēlēt Padomes sastāvā neatkarīgo Padomes locekli.</p> <p>Banka, nosakot mērķus dažādības politikā, gadījumos, kad amatā tiek iecelts jauns Padomes vai Valdes loceklis, kā arī paaugstinot amatā par Bankas Padomes vai Valdes locekli citu Bankas darbinieku, paredz vienādus dzimumu nediskriminējošus nosacījumus, pēc būtības pamatojoties uz uzdotiem amata pienākumiem un to sarežģītību un uz noteiktajām amata funkcijām, atbildības un pilnvaru līmeņiem.</p> <p>Bankas un Bankas mātes komercsabiedrības Valdes locekļu un Padomes locekļu pieredze un kompetenču daudzveidība ir pietiekama, lai tiktu veicināta dažādības īstenošana Valdes un Padomes sastāvā gan Bankā, gan Bankas mātes komercsabiedrībā.</p>
d)	<p>Atbilstoši Bankas darbību regulējošiem normatīviem aktiem, Banka 2022.g. 19.decembrī izveidoja Risku komiteju. Sakarā ar to, ka Risku komiteja tika izveidota 2022.g. beigās Risku komitejas sēdes 2022.g. nenotika.</p>
e)	<p>Veiksmīga Bankas risku pārvaldīšanas procesa nodrošināšanā un lēmumu pieņemšanā liela nozīme ir datu kvalitātei, savlaicīgi un kvalitatīvi sagatavotām atskaitēm, pārskatiem, slēdzieniem vai citai informācijai, ko saņem Bankas vadība. Šādus pārskatus un informāciju regulāri saņem Bankas valdes izveidotās komitejas, Risku direktors, Valde, Padome un sākot ar 2023.gadu - Risku komiteja.</p> <p>Informācijai par darījumiem, faktisko Bankas finanšu stāvokli un riska ekspozīcijām ir jābūt precīzai un regulāri pārbaudītai, lai mazinātu kļūdu iespējamību.</p> <p>Banka savās stratēģijās, politikās un saistošajos normatīvos dokumentos nosaka to informācijas kopu, kas nepieciešama lēmumu par riska darījumiem pieņemšanai un risku pārvaldīšanai, informācijas iesniegšanas regularitāti, atbildīgos darbiniekus un struktūrvienības par konkrēto pārskatu sagatavošanu, kā arī nosaka prasības pārskatu saturam, pēc iespējas nodrošinot datu apkopošanas automatizāciju, izmantojot Bankas informācijas tehnoloģiju sistēmas.</p>

Banka nodrošina pietiekamus resursus ar risku pārvaldību saistītās informācijas apkopošanai un vadības informācijas un informācijas ārējiem lietotājiem sagatavošanai un sniegšanai.

Pārskatus par nefinanšu risku pārvaldīšanu nefinanšu riska pārvaldīšanas struktūrvienības iesniedz Nefinanšu risku pārvaldīšanas komitejai, Bankas risku direktoram, Valdei, Padomei un sākot ar 2023.gadu - Risku komitejai, kā arī atbilstošo līmeņu vadītājiem un struktūrvienībām, uz kuru darbības jomām attiecināma pārskatos iekļautā informācija iekšējos normatīvajos dokumentos noteiktajā kārtībā. Pārskatu saņēmēji nodrošina šīs informācijas analīzi, lai uzlabotu nefinanšu risku pārvaldīšanas praksi un pilnveidotu attiecīgos normatīvos dokumentus.

Operacionālā riska vadības pārvalde ne retāk kā reizi pusgadā iesniedz Valdei, Risku komitejai un Padomei pārskatu par operacionālā riska pārvaldīšanu.

Darbības atbilstības kontroles pārvalde ne retāk kā reizi ceturksnī Valdei un ne retāk kā reizi pusgadā Risku komitejai un Padomei iesniedz pārskatu par darbības atbilstības risku un darbības atbilstības kontroles funkciju.

Risku direktors ne retāk kā reizi pusgadā apkopo un iesniedz Valdei, Risku komitejai un Padomei pārskatu par risku pārvaldīšanu, tajā skaitā par nefinanšu risku pārvaldīšanu.

Risku komitejas, kas ir Bankas Padomes izveidota komiteja un kuras pienākums ir pārvaldīt visus ar Bankas darbību saistītos riskus, nolikumā ir noteiktas tiesības un pienākumi saņemt un papildus iepriekš norādītajiem pārskatiem, izvērtēt šādu informāciju:

Reizi gadā:

- pārskatu par iekšējās kontroles sistēmas darbību
- pārskatu par iekšējās kontroles sistēmas darbību noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas novēršanas un sankciju riska pārvaldīšanas jomā;
- pārskatu par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu;
- pārskatu par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu;

Reizi ceturksnī:

- pārskatu par finanšu risku pārvaldīšanu;
- pārskatu par Bankas ārējo auditoru un iekšējā audita rekomendāciju izpildi.

	a	b	c					g
			Posteņu uzskaites vērtības					
			Kam piemēro kredītriska regulējumu	Kam piemēro CCR regulējumu	Kam piemēro vērtspapīrošanas regulējumu	Kam piemēro tirgus riska regulējumu	Kam nepiemēro pašu kapitāla prasības vai piemēro atskaitījumu no pašu kapitāla	
Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos								
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	120 527	120 527	120 527				
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	25 306	25 306	25 306				
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	322	322	320				
	tostarp: atvasinātie finanšu instrumenti	3	3		3			
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	25 989	25 989	25 989				
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	450 821	450 821	450 821				
6	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	827	827	827				
7	Materiālie aktīvi	25 773	25 773	25 773				
8	Nemateriālie aktīvi	1 432	1 432	-			1 432	
9	Nodokļu aktīvi	4	4	4				
10	Citi aktīvi	22 947	22 947	22 947				
		-	-	-				
	Kopējie aktīvi	673 949	673 949	672 514	3		1 432	
Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos								
1	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā							
2	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	588 225	588 225				588 225	
	tostarp: noguldījumi	582 220	582 220				582 220	
	tostarp: emitēti parāda vērtspapīri	6 004	6 004				6 004	
3	Uzkrājumi	129	129	129			-	
4	Nodokļu saistības	0	0				0	
5	Citas saistības	4 267	4 267				4 267	
		-	-				-	
	Kapitāls un rezerves	-	-				-	
6	Iemaksātais kapitāls	49 943	49 943				49 943	
7	Peļņa vai zaudējumi, kas attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem	9 985	9 985				9 985	
8	Nesadalītā peļņa	23 519	23 519				23 519	
9	Citas rezerves	24	24				24	
10	Patiesās vērtības izmaiņas kapitāla vērtspapīru instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	340	340				340	
11	Patiesās vērtības izmaiņas parāda instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	1 803	1 803				1 803	
	Kopējās saistības	673 949	673 949	129			673 819	

Veidne EU LI3 – Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību).

a	b	c	d	e	f	g	h	
Vienības nosaukums	Grāmatvedības konsolidācijas metode	Prudenciālās konsolidācijas metode					Atskaitīts	Vienības apraksts
		Pilnīga konsolidācija	Proporcionāla konsolidācija	Pašu kapitāla metode	Nav ne konsolidētas, ne atskaitītas			
BBG AS	Pilnīga konsolidācija	X					Holdingskompāniju darbība	
BluOr Bank AS	Pilnīga konsolidācija	X					Kreditiestāde	
BluOr International SIA	Pilnīga konsolidācija	X					Nekustāmā īpašuma darījumi	
CityCap Service SIA	Pilnīga konsolidācija	X					Nekustāmā īpašuma darījumi	
ZapDvina Development SIA	Pilnīga konsolidācija	X					Nekustāmā īpašuma darījumi	
Pils Pakalpojumi SIA	Pilnīga konsolidācija	X					Nekustāmā īpašuma pārvaldīšana	
Lielie Zaķi SIA	Pilnīga konsolidācija	X					Nekustāmā īpašuma darījumi	
Pulkarne Entity SIA	Pilnīga konsolidācija	X					Nekustāmā īpašuma darījumi	
Kamaly Development EOOD	Pilnīga konsolidācija	X					Nekustāmā īpašuma darījumi	
Darzciems Entity SIA	Pilnīga konsolidācija	X					Nekustāmā īpašuma darījumi	
Mazirbe Estate SIA	Pilnīga konsolidācija	X					Nekustāmā īpašuma darījumi	
Foxtran Management Ltd.	Pilnīga konsolidācija	X					Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvalde	
Kamaly Development UAB	Pilnīga konsolidācija	X					Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma	
Jēkaba 2 SIA	Pilnīga konsolidācija	X					Nekustāmā īpašuma darījumi	
Thormano Limited	Pilnīga konsolidācija	X					Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	

Veidne EU LI2 – Galvenie avoti atšķirībām starp regulatīvajām riska darījumu vērtībām un uzskaites vērtībām finanšu pārskatos.

		a	b	c	d	e
		Kopā	Posteņi, kam piemērojams			
			Kredītriska regulējums	Vērtspapīrošanas regulējums	CCR regulējums	Tirgus riska regulējums
1	Aktīvu uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	672 516.65	672 514.07		2.58	
2	Saistību uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	-129.46	-129.46			
3	Kopējā neto summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam	672 387.19	672 384.61		2.58	
4	Ārpusbilances summas	59 124.30	59 124.30			
5	Novērtēšanas atšķirības					
6	Atšķirības atšķirīgu ieskaita noteikumu dēļ, izņemot atšķirības, kas jau iekļautas 2. rindā					
7	Atšķirības, kas rodas, ņemot vērā uzkrājumus		637.45			
8	Atšķirības, kas rodas kredītriska mazināšanas metožu (CRMS) izmantošanas dēļ		-862.07			
9	Atšķirības, kas rodas kredīta pārrēķināšanas koeficienta dēļ		-39 790.89			
10	Atšķirības, kas rodas saistībā ar vērtspapīrošanu ar riska pārvešanu					
11	Citas atšķirības		0.02		69.03	
12	Riska darījumu summas, ko ņem vērā regulatīvos nolūkos		691 493.42		71.61	

Tabula EU LIA – Paskaidrojumi par atšķirībām starp grāmatvedības un regulatīvajām riska darījumu vērtībām.

Juridiskais pamats	Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā
CRR 436. panta b) punkts	a)	Atšķirības starp a) un b) aili veidnē EU LI1 nav.
CRR 436. panta d) punkts	b)	Uzskaites vērtības saskaņā ar konsolidācijas regulatīvo jomu atšķiras no grāmatvedības konsolidācijas summām regulatīvo prasību atšķirību dēļ.

Veidne EU PV1 – Piesardzīgas vērtēšanas korekcijas (PVA).

Koncerns nepiemēro pamatpieeju, lai noteiktu papildu vērtēšanas korekciju piesardzīgai vērtēšanai saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/101 III nodaļu, jo atbilst nosacījumiem, lai piemērotu vienkāršoto pieeju.

Tabula EU LIB – Cita kvalitatīva informācija par piemērošanas jomu.

Starp Koncerna mātes sabiedrību un meitas sabiedrībām nav nedz pastāvošu, nedz paredzamu praktisku vai juridisku šķēršļu tūlītējai pašu kapitāla elementu pārskaitīšanai vai saistību atmaksai. Koncernam nav informācijas, kuru ir jāatklāj saskaņā ar CRR 436. panta (g)-(h) punktiem.

Veidne EU CC1 – Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs.

EUR'000

		a)	b)
		Summas	Avots, kas balstīts uz atsaucē numuriem/burtnēm bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	49 943	
	tostarp: Instrumenta veids 1	49 943	
	tostarp: Instrumenta veids 2		
	tostarp: Instrumenta veids 3		
2	Nesadalītā peļņa	23 519	
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	-2 120	
EU-3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem		
4	CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla		
5	Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)		
EU-5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	9 985	
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	81 326	

Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	-40	
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	-1 499	
9	Neattiecas		
10	Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)		
11	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības		
12	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem		
13	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)		
14	Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredīrstāvoklī		
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)		
16	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)		
17	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
18	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliksni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		

19	Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10 % sliksni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
20	Neattiecas		
EU-20.a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1 250 % apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu		
EU-20.b	tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)		
EU-20.c	tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)		
ES-20.d	tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)		
21	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10 % sliksni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)		
22	Summa, kas pārsniedz 17,65 % sliksni (negatīva summa)		
23	tostarp: iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums		
24	Neattiecas		
25	tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības		
EU-25.a	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)		
ES-25.b	Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteņus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa)		
26	Neattiecas		
27	Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)		
27.a	Citas regulatīvas korekcijas	342	
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-1 117	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	80 210	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	1 100	
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem		
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	1 100	
33	CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		
EU-33.a	CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		
ES-33.b	CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla		
34	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)		
35	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	1 100	

Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas			
37	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)		
38	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
39	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
40	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
41	Neattiecas		
42	Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)		
42.a	Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas		
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas		
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	1 100	
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	81 310	
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	6 361	
47	CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā		
EU-47.a	CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla		
ES-47.b	CRR 494.b) panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla		
48	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)		
49	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
50	Kredītriska korekcijas		
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	6 361	
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas			
52	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)		
53	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
54	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
54.a	Neattiecas		
55	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)		
56	Neattiecas		

EU-56.a	Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)		
ES-56.b	Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas		
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas		
58	Otrā līmeņa kapitāls	6 361	
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	87 671	
60	Kopējā riska darījumu vērtība	441 765	
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves			
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	18.16%	
62	Pirmā līmeņa kapitāls	18.41%	
63	Kopējais kapitāls	19.85%	
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	8.82%	
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%	
66	tostarp: pretciklisko kapitāla rezervju prasība		
67	tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība		
EU-67.a	tostarp: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezervju prasība		
ES-67.b	tostarp: pašu kapitāla papildu prasības, lai novērstu riskus, kas nav pārmērīgas sviras risks	1.69%	
68	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes	9.34%	
Valstī noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III)			
69	Neattiecas		
70	Neattiecas		
71	Neattiecas		
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)			
72	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
73	Iestādes tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
74	Neattiecas		
75	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65 % sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi)		
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā			
76	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
77	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju		
78	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
79	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju		

Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)

80	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
81	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		
82	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi		
83	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		
84	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
85	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		

Veidne EU CC2 – Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos.

EUR'000

		a	c
		Bilances, kā tās publicētas finanšu pārskatos	Atsauce
		Perioda beigās	
Aktīvi — Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos			
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	120 527	
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	25 306	
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	322	
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	25 989	
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	450 821	
6	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	827	
7	Materiālie aktīvi	25 773	
8	Nemateriālie aktīvi	1 432	8. rinda veidnē EU CC1
9	Nodokļu aktīvi	4	
10	Citi aktīvi	22 948	
	Kopējie aktīvi	673 949	
Saistības — Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos			
1	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	
2	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	588 225	
	tostarp: noguldījumi	582 220	Daļēji 46. rinda veidnē EU CC1
	tostarp: emitēti parāda vērtspapīri	6 004	Daļēji 30. rinda veidnē EU CC1
3	Uzkrājumi	129	
4	Nodokļu saistības	-	
5	Citas saistības	4 267	
	Kopējās saistības	592 621	
Akcionāru pašu kapitāls			
1	Iemaksātais kapitāls	49 943	1. rinda veidnē EU CC1, instrumenta veids 1
2	Peļņa vai zaudējumi, kas attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem	9 985	Daļēji 2. rinda veidnē EU CC1
3	Nesadalītā peļņa	23 519	2. rinda veidnē EU CC1
4	Citas rezerves	24	3. rinda veidnē EU CC1
5	Patiesās vērtības izmaiņas kapitāla vērtspapīru instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-340	Daļēji 3. rinda veidnē EU CC1
6	Patiesās vērtības izmaiņas parāda instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-1 803	Daļēji 3. rinda veidnē EU CC1
	Akcionāru kopējais pašu kapitāls	81 328	

Veidne EU CCA – Regulējošajām prasībām atbilstošā pašu kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību instrumentu galvenās iezīmes.

		a	b	c	d
		Pamatkapitāls	Nenodrošinātas subordinētas obligācijas kā pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti (AT1)	Pakārtotās Saistības: subordinētas parādzīmes	Pakārtotās Saistības: subordinētie aizdevumi
1	Emitents	BluOr Bank AS	BluOr Bank AS	BluOr Bank AS	BluOr Bank AS klienti
2	Unikālais identifikators (piemēram, CUSIP, ISIN vai Bloomberg identifikators privātam izvietojumam)	Nr.40003551060	LV0000802437	LV0000802569	N/A
2.a	Publisks vai privāts izvietojums	Privāta	Privāta	Publiska	Privāta
3	Tiesību akts(-i), kas reglamentē instrumentu	Latvija	Latvija	Latvija	Latvija
3.a	Noregulējuma iestāžu norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru līgumiska atzīšana	Saskaņā ar likumu	Jā	Jā	Jā
	Regulatīvā procedūra				
4	Pašreizējais režīms, attiecīgā gadījumā ņemot vērā pārejas CRR noteikumus	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
5	CRR noteikumi pēc pārejas posma	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls	Otrā līmeņa kapitāls
6	Atbilstošs solo/(sub-)konsolidēti/ solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti	Solo un (sub-)konsolidēti
7	Instrumenta veids (veidus norāda par katru jurisdikciju)	Akcijas	Nenodrošinātas subordinētas obligācijas	Subordinētas obligācijas	Subordinētie aizdevumi
8	Summa, kas atzīta regulējošām prasībām atbilstošā kapitālā vai atbilstīgajās saistībās (valūta miljonos, sākot no pēdējā pārskata sniegšanas dienas)	EUR 44,5	EUR 1,1	EUR 4.9	EUR 1.5
9	Instrumenta nominālā summa	Bankas pamatkapitāls sastāv no 31 781 081 akcijām.	Emitēto obligāciju skaits: 100 obligācijas	Emitēto obligāciju skaits: 4 855 obligācijas	Subordinēto aizdevumu skaits: 20
EU-9.a	Emisijas cena	Vienas akcijas vērtība ir 1,4 EUR.	Nominalvērtība ir 100 000 EUR.	Nominalvērtība: 1 000 EUR	
ES-9.b	Izpiršanas cena	N/A	EUR 1,1	EUR 4.9	EUR 1.5
10	Uzskaites klasifikācija	Akcionāru pašu kapitāls	Saistības — amortizētajās izmaksās	Saistības — amortizētajās izmaksās	Saistības — amortizētajās izmaksās
11	Emisijas sākotnējais datums	6/22/2001	10/19/2020	5/30/2022	Dažādi
12	Beztermiņa vai ar termiņu	Beztermiņa	Beztermiņa	Ar termiņu	Ar termiņu

13	Sākotnējā termiņa datums	Beztermiņa	Beztermiņa	6/1/2029	5-7 gadi
14	Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Jā	Jā	Jā	Jā
15	Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumi un dzēšanas summa	N/A	Iespēja dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas brīža	Iespēja dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas brīža	Iespēja dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas brīža
16	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi	N/A	N/A	N/A	N/A
	Kuponi/dividendes				
17	Fiksētas vai mainīgas dividendes/kuponi	N/A	Fiksētas likmes	Fiksētas likmes	Fiksētas likmes
18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	N/A	10%	7%	5%-6%
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esība	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ
EU-20.a	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (laika ziņā)	Ar pilnu rīcības brīvību	Obligāti	Obligāti	Obligāti
EU-20.b	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Ar pilnu rīcības brīvību	Obligāti	Obligāti	Obligāti
21	Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ
22	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi
23	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams
24	Ja konvertējami, konvertācijas izraisītāj mehānisms(-i)	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Ja konvertējami, konvertācijas likme	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	N/A	N/A	N/A	N/A
28	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta veidu, kurā konvertē	N/A	N/A	N/A	N/A
29	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Samazināšanas iezīmes	NĒ	Jā	NĒ	NĒ
31	Ja samazināti, samazināšanas izraisītāj mehānisms(-i)	N/A	N/A	N/A	N/A
32	Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	N/A	N/A	N/A	N/A
33	Ja samazināti, pastāvīgi vai uz laiku	N/A	Emitents noraksta katras obligācijas neapmaksāto nominālvērtību (pilnībā vai daļēji, ja piemērojams), ja bankas CET1 kapitāla rādītājs un/vai grupas CET1 kapitāla rādītājs (atkarībā no situācijas) ir mazāks par 7 (septiņiem) procentiem.	N/A	N/A

34	Ja samazināti uz laiku, atjaunināšanas mehānisms	N/A	Emitents pēc saviem vienīgajiem un absolūtajiem ieska- tiem var atjaunot obligāciju neatmaksāto nominālvērtību (pilnībā vai daļēji, ja piemērojams), ja bankas CET1 kapitāla rādītājs un/vai grupas CET1 kapitāla rādītājs (atkarībā no situācijas) atkal ir lielāks par 7 (septiņiem) procentiem	N/A	N/A
34.a	Subordinācijas veids (tikai atbilstīgām saistībām)	Kārta pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
ES-34.b	Instrumenta prioritāte parastajā maksātspējas procedūrā	Kārta pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
35	Pozīcija subordinācijas hierarhijā likvidācijas gadījumā (norādīt tāda instrumenta veidu, kas hierarhijā ir nākamais virs instrumenta)	Kārta pēc visām pakārtotajām un nepakārtotajām saistībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
36	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ
37	Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	N/A	N/A	N/A	N/A
37.a	Saite uz visiem instrumenta noteikumiem un nosacījumiem (zīmes/ norādes)	www.bluorbank.lv	www.bluorbank.lv	www.bluorbank.lv	www.bluorbank.lv
(1) Ieraksta "N/A", ja jautājums nav attiecināms					

Veidne EU CCyB1 – Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums.

EUR'000

	a	b	c		d	e	f	g				h	i	j	k	l	m
	Vispārīgi kredītriska darījumi		Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks			Vērtspapīrošanas riska darījumi Riska darījumu vērtība netirdzniecības portfelim	Kopējā riska darījumu vērtība	Pašu kapitāla prasības					Riska darījumu riska svērtās vērtības	Pašu kapitāla prasību svērumi (%)	Pretciklisko rezervju normas (%)		
	Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju	Riska darījumu vērtība saskaņā ar IRB pieeju	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu garo un īso pozīciju kopsumma attiecībā uz standartizēto pieeju	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējo modeļu vajadzībām)			Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Vērtspapīrošanas pozīcijas netirdzniecības portfelī	Kopā							
010	Sadalījums pa valstīm:																
1	ANDORRA	5		0			5	0	0		0	0	0	0.0013%	0.0000%		
2	ANTIGUA AND BARBUDA	12 730		0			12 730	847	0		847	10 588	2.7432%	0.0000%			
3	ARMENIA	802		0			802	64	0		64	800	0.2078%	0.0000%			
4	ARGENTINA	752		0			752	90	0		90	1 125	0.2922%	0.0000%			
5	AUSTRALIA	6		0			6	0	0		0	0	0.0015%	0.0000%			
6	AZERBAIJAN	64		0			64	5	0		5	63	0.0165%	0.0000%			
7	BELGIUM	3 989		0			3 989	384	0		384	4 800	1.2441%	0.0000%			
8	BRAZIL	456		0			456	36	0		36	450	0.1181%	0.0000%			
9	BELARUS	1		0			1	0	0		0	0	0.0003%	0.0000%			
10	BELIZE	835		0			835	71	0		71	888	0.2298%	0.0000%			
11	CANADA	3		0			3	0	0		0	0	0.0008%	0.0000%			
12	CONGO, THE DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE	467		0			467	56	0		56	700	0.1815%	0.0000%			
13	SWITZERLAND	0		0			0	0	0		0	0	0.0000%	0.0000%			
14	CHINA	1 365		0			1 365	164	0		164	2 050	0.5302%	0.0000%			
15	CYPRUS	1 225		0			1 225	98	0		98	1 225	0.3173%	0.0000%			
16	GERMANY	2		0			2	0	0		0	0	0.0006%	0.0000%			
17	DENMARK	5		0			5	0	0		0	0	0.0011%	2.0000%			
18	ESTONIA	14 862		0			14 862	1 001	0		1 001	12 513	3.2409%	1.0000%			
19	UNITED KINGDOM	39 342		0			39 342	2 688	0		2 688	33 600	8.7055%	1.0000%			
20	GEORGIA	464		0			464	37	0		37	463	0.1203%	0.0000%			
21	HONG KONG	236		0			236	14	0		14	175	0.0467%	1.0000%			

22	INDONESIA	1 340		0		1 340	142	0		142	1 775	0.4598%	0.0000%
23	ITALY	1 015		0		1 015	81	0		81	1 013	0.2630%	0.0000%
24	LIBERIA	11 336		0		11 336	753	0		753	9 413	2.4385%	0.0000%
25	LITHUANIA	27 515		0		27 515	2 086	0		2 086	26 075	6.7550%	0.0000%
26	LUXEMBOURG	1		0		1	0	0		0	0	0.0002%	0.5000%
27	LATVIA	295 412		0		295 412	21 190	0		21 190	264 875	68.6162%	0.0000%
28	MALTA	0		0		0	0	0		0	0	0.0001%	0.0000%
29	MEXICO	2 593		0		2 593	207	0		207	2 588	0.6716%	0.0000%
30	NETHERLANDS	4		0		4	0	0		0	0	0.0010%	0.0000%
31	RUSSIAN FEDERATION	44		0		44	4	0		4	50	0.0114%	0.0000%
32	SWEDEN	688		0		688	55	0		55	688	0.1782%	1.0000%
33	SINGAPORE	9		0		9	1	0		1	13	0.0023%	0.0000%
34	TURKMENISTAN	200		0		200	6	0		6	75	0.0181%	0.0000%
35	TURKEY	1 362		0		1 362	163	0		163	2 038	0.5292%	0.0000%
36	UKRAINE	23		0		23	3	0		3	38	0.0091%	0.0000%
37	UNITED STATES	1 331		0		1 331	106	0		106	1 325	0.3448%	0.0000%
38	UZBEKISTAN	739		0		739	70	0		70	875	0.2282%	0.0000%
39	BULGARIA	339		0		339	27	0		27	338	0.0879%	1.0000%
40	NORWAY	5 140		0		5 140	82	0		82	1 025	0.2663%	2.0000%
41	SLOVENIA	1 690		0		1 690	203	0		203	2 538	0.6566%	0.0000%
42	SAINT VINCENT AND THE GRENADINES	2 344		0		2 344	143	0		143	1 788	0.4626%	0.0000%
020	Kopā	430 736	0	0	0	430 736	30 877	0	0	30 877	385 970	100.000%	

Veidne EU CCyB2 – Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms.

EUR'000

		a
1	Kopējā riska darījumu vērtība	441 765
2	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma	0,13%
3	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	574

Veidne EU LR1 – LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu.

EUR'000

		a
		Piemērojamā summa
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	673 949
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija	
3	(Korekcijas vērtspapīrotiem riska darījumiem, kas atbilst operacionālajām prasībām attiecībā uz riska pārvedamības atzīšanu)	
4	(Korekcija riska darījumu ar centrālajām bankām pagaidu izslēgšanai (ja piemērojams))	
5	(Korekcija fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta i) apakšpunktu)	
6	Korekcija to finanšu aktīvu regulārajiem pirkšanas un pārdošanas darījumiem, kuriem piemēro tirdzniecības darījuma diena uzskaiti	
7	Korekcija atbilstīgiem līdzekļu kopfondu veidošanas darījumiem	
8	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	69
9	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	
10	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	21 133
11	(Korekcija piesardzīgas vērtēšanas korekcijām un speciālajiem un vispārējiem uzkrājumiem, kas samazinājuši pirmā līmeņa kapitālu)	
EU-11.a	(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)	
ES-11.b	(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra, saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punktu)	
12	Citas korekcijas	-487
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	694 664

Veidne EU LR2 – LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju.

		EUR'000	CRR sviras rādītāja riska darījumi	
			a	b
			T	T-1
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)				
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD, bet ietverot nodrošinājumus)	674 576		745 375
2	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu			
3	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)			
4	(Korekcija vērtspapīriem, kas saņemti vērtspapīru finansēšanas darījumos, kuri atzīti kā aktīvs)			
5	(Vispārējas kredītriska korekcijas bilances posteņiem)			
6	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	-1117		-1197
7	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)	673 459		744 178
Atvasināto instrumentu darījumi				
8	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)		4	20
EU-8.a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: aizvietošanas vērtības ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju			
9	Palielinājuma summas iespējamiem nākotnes riska darījumiem, kas saistīti ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem	68		112
EU-9.a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: iespējamo nākotnes riska darījumu ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju			
ES-9.b	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi			
10	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (SA-CCR)			
EU-10.a	(Tirdzniecības riska darījumu ar vienkāršoto standartizēto pieeju, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (vienkāršotā standartizētā pieeja)			
ES-10.b	(Tirdzniecības riska darījumos, kam veikta klientu tīrvērte, neietvertā CCP daļa) (sākotnējās riska darījuma vērtības metode)			
11	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa			
12	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)			
13	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi		72	132
Vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi				
14	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem			
15	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)			
16	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem			
EU-16.a	Atkāpe attiecībā uz VFD: Darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar CRR 429.e panta 5. punktu un 222. pantu			
17	Starpnieka darījumu riska darījumi			
EU-17.a	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa)			
18	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi			
Citi ārpusbilances riska darījumi				
19	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	59 124		68 876
20	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	-38 121		-39 326
21	(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)	129		115

22	Ārpusbilances riska darījumi	21 133	29 665
Izslēgtie riska darījumi			
EU-22.a	(Riska darījumi, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)		
ES-22.b	(Riska darījumi, kas izslēgti saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta j) apakšpunktu) (bilances un ārpusbilances posteņi)		
ES-22.c	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Publiskā sektora ieguldījumi)		
ES-22.d	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Attīstību veicinoši aizdevumi)		
ES-22.e	(Izslēgtie attīstību veicinošo pastarpināto aizdevumu riska darījumi, ko veic nepubliciskas attīstības bankas (vai vienības))		
ES-22.f	(Izslēgtas garantētās riska darījumu daļas, kas izriet no eksporta kredītiem)		
EU-22.g	(Izslēgtais nodrošinājuma pārpalikums, kas noguldīts pie trīspusējiem aģentiem)		
ES-22.h	(Izslēgtie ar CVD saistītie CVD/iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta o) apakšpunktu)		
ES-22.i	(Izslēgtie ar CVD saistītie izraudzīto iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta p) apakšpunktu)		
ES-22.j	(Priekšfinansējuma vai starpniecības aizdevumu riska darījumu vērtības samazinājums)		
ES-22.k	(Kopējie atbrīvotie riska darījumi)		
Kapitāla un kopējās riska darījumu vērtības mērs			
23	Pirmā līmeņa kapitāls	81 310	74 760
24	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	694 664	773 975
Svīras rādītājs			
25	Svīras rādītājs (%)	11.7049%	9.6592%
EU-25	Svīras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)	11.7049%	9.6592%
25.a	Svīras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)	11.7049%	9.6592%
26	Regulatīvā minimālā svīras rādītāja prasība (%)	3.0000%	3.0000%
EU-26.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas svīras riska novēršanai (%)	0.0000%	0.0000%
ES-26.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls	0.0000%	0.0000%
27	Svīras rādītāja rezervju prasība (%)	0.0000%	0.0000%
EU-27.a	Vispārējā svīras rādītāja prasība (%)	3.0000%	3.0000%
Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem			
ES-27.b	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai		
Vidējo vērtību atklāšana			
28	Bruto VFD aktīvu dienas vērtību vidējais rādītājs pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas		
29	Bruto VFD aktīvu vērtība ceturkšņa beigās pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas		
30	Kopējās riska darījumu vērtības mērs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	694 664	773 975
30.a	Kopējās riska darījumu vērtības mērs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	694 664	773 975
31	Svīras rādītājs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	11.7049%	9.6592%
31.a	Svīras rādītājs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	11.7049%	9.6592%

Veidne EU LR3 – LRSpl: Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums).

EUR'000

		a
		CRR sviras rādītāja riska darījumi
EU-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), tostarp:	674 576
EU-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	
EU-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, tostarp:	
EU-4	Riska darījumi segto obligāciju veidā	
EU-5	Riska darījumi, kurus uzskata par darījumiem ar valsti	220 163
EU-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	11 508
EU-7	Riska darījumi ar iestādēm	29 064
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	7 724
EU-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	0
EU-10	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	343 299
EU-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	3 047
EU-12	Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	59 771

Veidne EU LIQ1 – Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju.

Konsolidācijas tvērums: (solo/konsolidēts)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
EU1.a	Ceturkšņa beigu datums (31. decembris, 2022)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1.b	Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits	12	12	12		12	12	12	
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVĪDIE AKTĪVI									
1	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)	X				248366	254553	273162	
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	343006	355642	374877	0	31910	36259	36847	
3	<i>Stabili noguldījumi</i>	3872	3760	3547	0	194	188	177	
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	31121	30990	31182	0	4272	4319	4376	
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	211525	204571	201480	0	111740	108802	110951	
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	62174	60110	61149	0	15450	14934	15184	
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	149351	144461	140332	0	96290	93868	95767	
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>	0	0	0	0	0	0	0	
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>	X				0	0	0	
10	Papildu prasības	51796	55019	52585	0	15172	17005	20294	
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	8620	10605	14780	0	8620	10605	14780	
12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>	0	0	0	0	0	0	0	
13	<i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	43176	44414	37805	0	6551	6400	5515	
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	0	0	0	0	0	0	0	
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	0	0	0	0	0	0	0	
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	X				158822	162066	168093	
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	904	966	943	0	904	966	943	
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	33083	33369	33654	0	13658	13961	13855	
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	9291	10983	15342	0	10983	10983	15342	

EU-19.a	(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)					9291	10983	15342	
ES-19.b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)					0	0	0	
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	43279	45318	49940	0	23854	25910	30141	
EU-20.a	<i>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</i>	0	0	0	0	0	0	0	
EU-20.b	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	
EU-20.c	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %</i>	43279	45318	49940	0	23854	25910	30141	
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA									
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES					248366	254553	273162	
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					134968	136156	137952	
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS					1.84790741390516	1.88049123	2.00095275	

Tabula EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1, saskaņā ar CRR 451.a panta 2. punktu.

Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā	
a)	Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja rezultātu galvenajiem veicinātājfaktoriem un to, kā laika gaitā attīstās ieguldījums likviditātes seguma rādītāja aprēķinā	Likviditātes seguma rādītāja rezultātu veicina likviditātes rezervju apjoms, kas pārsvarā sastāv no atlikumiem Centrālajā bankā un ES centrālo valdību obligācijām, izejošās naudas plūsmas apjomu, kuru pārsvarā veido atlikumi norēķinu kontos un termiņdepozīti, kā arī ienākošās naudas plūsmas no kreditēšanas operācijām un atlikumiem nostro kontos. Laika gaitā, palielinoties kredītu portfelim, rādītājs var samazināties, tomēr piesaistot jaunus noguldījumus, rādītājs pieaug.
b)	Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja izmaiņām laika gaitā	Veicot finansējuma izvietojumu nelikvīdajos aktīvos, t.sk. kredītos, likviditātes rezerves samazinās un līdz ar to samazinās arī rādītājs. Arī laika posmos, kad kāda koncentrēta daļa no termiņdepozītiem iekrīt 30 dienu horizontā, pieaug izejošās naudas plūsmas un līdz ar to rādītājs samazinās. Rādītāja pieaugumu veicina finansējuma piesaiste gan termiņnoguldījumos, gan norēķinu kontu atlikumu formā.
c)	Paskaidrojumi par finansējuma avotu faktisko koncentrāciju	Lielākā daļa no termiņnoguldījumiem tiek piesaistīta ar tiešsaistes depozītu platformu starpniecību no fiziskām personām. Noguldītāju līmenī tie ir diversificēti, no vienas fiziskās personas tiek piesaistīti termiņnoguldījumi apjomā ne vairāk kā 100 tūkst. EUR. Koncentrāciju veido atkarība no platformām. Pārējo daļu termiņnoguldījumu pārsvarā veido no dažādām finanšu iestādēm piesaistīts finansējums. Norēķinu kontu atlikumi ir pietiekami labi diversificēti.
d)	Iestādes likviditātes rezerves sastāva augsta līmeņa apraksts.	Bankas likviditātes rezerves kopumā sastāv no atlikumiem Centrālajā bankā un ES centrālo valdību obligācijām.
e)	Atvasināto instrumentu riska darījumi un iespējamie nodrošinājuma pieprasījumi	Bankas veikto atvasināto instrumentu darījumu apjoms nav izteikti būtisks, lielākoties tos sastāda Bankas darījumi valūtas pozīcijas hedžēšanai un Bankas klientu darījumi.
f)	Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakritība	Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakritība ir nebūtiska, 95% Bankas aktīvu un 89% Bankas pasīvu denominēti EUR valūtā.
g)	Citi likviditātes seguma rādītāja aprēķina elementi, kuri nav atspoguļoti likviditātes seguma rādītāja atklāšanas veidnē, bet kurus iestāde uzskata par svarīgiem saistībā ar savu likviditātes profilu	Visi svarīgie elementi, kas veicina likviditātes seguma rādītāja rezultātu, ir atspoguļoti informācijas atklāšanas veidnē par likviditātes seguma rādītāju.

Veidne EU LIQ2 – Neto stabila finansējuma rādītājs.

Saskaņā ar CRR 451.a panta 3. punktu

(valūtas summā)		a	b	c	d	Svērtā vērtība
		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				
		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	
Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi						
1	Kapitāla posteņi un instrumenti	81310	63	0	6357	87667
2	<i>Pašu kapitāls</i>	81310	63	0	6357	87667
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>		0	0	0	0
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		213773	53066	35435	275793
5	<i>Stabili noguldījumi</i>		4077	0	0	3873
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>		209697	53066	35435	271921
7	Korporatīvais finansējums		223097	3661	51204	133143
8	Operacionālie noguldījumi		57421	0	0	16349
9	Cits korporatīvais finansējums		165676	3661	51204	116794
10	Savstarpēji atkarīgas saistības		0	0	0	0
11	Citas saistības:	0	3188	17	1191	1200
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>	0				
13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		3188	17	1191	1200
14	Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)					497803
Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					2024
EU-15.a	Apgrūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfelī		0	0	0	0
16	Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem		16799	0	8507	16906
17	Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:		35924	63393	258212	267555
18	<i>Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0 % diskontu</i>		0	0	0	0
19	<i>Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumiem un avansa maksājumiem finanšu iestādēm</i>		1330	3212	3264	4996
20	<i>Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>		22575	37284	171799	226290
21	<i>Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>		0	0	816	5146
22	Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:		400	493	60550	0

23	Ar riska svērumu, kas ir 35 % vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku		1	3	7098	0
24	Citi aizdevumi un vērtspapīri, kam nav iestājies saistību neizpildes termiņš un kas nav kvalificējami kā AKLA, tostarp biržā tirgoti kapitāla vērtspapīri un produkti, kas saistīti ar tirdzniecības finansējuma bilances posteņiem		11619	22404	22599	36269
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi		0	0	0	0
26	Pārējie aktīvi:		29869	0	28801	41083
27	Fiziski tirgotas preces				0	0
28	Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem līgumiem, un iemaksas CCP fondos saistību neizpildes gadījumiem		0	0	0	0
29	NSFR atvasināto instrumentu aktīvi		0			0
30	NSFR atvasināto instrumentu saistības pirms izvietotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas		3			0
31	Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās		29867	0	28801	41083
32	Ārpusbilances posteņi		12906	28635	17582	3568
33	Kopā RSF					331136
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)					150.332011081102%

Veidne EU CQ3 — Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa nokavētajām dienām.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība											
		Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi								
			Termiņš nav kavēts vai ir kavēts ≤ 30 dienas	Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas		Maksājums maz ticams, bet termiņš nav nokavēts vai nokavēts ≤ 90 dienas	Kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Kavēts > 7 gadi	Tostarp ar neizpildītām saistībām
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	145 181	145 181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Aizdevumi un avansi	317 762	317 750	12	4 952	692	164	11	1 883	2 202	-	-	4 952
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Citas finanšu sabiedrības	7 889	7 889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Nefinanšu sabiedrības	296 153	296 153	-	4 763	611	157	1	1 838	2 156	-	-	4 763
070	Tostarp MVU	263 511	263 511	-	4 763	611	157	1	1 838	2 156	-	-	4 763
080	Mājsaimniecības	13 720	13 708	12	189	81	7	10	45	46	-	-	189
090	Parāda vērtspapīri	158 180	158 180	-	1 942	1 942	-	-	-	-	-	-	1 942
100	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Vispārējās valdības	96 024	96 024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Kredītiestādes	31 565	31 565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Citas finanšu sabiedrības	690	690	-	1 942	1 942	-	-	-	-	-	-	1 942
140	Nefinanšu sabiedrības	29 901	29 901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Ārpusbilances riska darījumi	59 084			40								40
160	Centrālās bankas	-			-								-
170	Vispārējās valdības	-			-								-
180	Kredītiestādes	-			-								-
190	Citas finanšu sabiedrības	3 720			-								-
200	Nefinanšu sabiedrības	54 485			3								3
210	Mājsaimniecības	879			37								37
220	Kopā	680 207	621 111	12	6 934	2 634	164	11	1 883	2 202	-	-	6 934

Veidne EU CR1-A – Riska darījumu termiņi.

		a	b	c	d	e	f
		Riska darījumu neto vērtība					
		Pēc pieprasījuma	<= 1 gads	> 1 gads <= 5 gadi	> 5 gadi	Bez noteikta termiņa	Kopā
1	Aizdevumi un avansi	83 709	23 937	166 737	44 314	-	318 697
2	Parāda vērtspapīri	12 615	60 620	82 176	2 684	-	158 095
3	Kopā	96 324	84 557	248 913	46 998	-	476 792

Veidne EU CR2 – Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas.

		a
		Bruto uzskaites vērtība
010	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums	29 700
020	Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	14 727
030	Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	-39 475
040	Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem	0
050	Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām	-39 475
060	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums	4 952

Veidne EU CR1 – Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi						Uzkrātie daļējie norakstījumi	Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas	
		Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi			Ieņēmumus nesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi				Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem
		Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms		Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms				
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	145 181	145 181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Aizdevumi un avansi	317 762	258 686	59 076	4 952	-	4 952	-1 446	-479	-967	-2 571	-	-2 571	-	301 484	2 381
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Citas finanšu sabiedrības	7 889	7 889	-	-	-	-	-84	-84	-	-	-	-	-	6 350	-
060	Nefinanšu sabiedrības	296 153	239 873	56 280	4 763	-	4 763	-1 277	-334	-943	-2 424	-	-2 424	-	282 528	2 339
070	Tostarp MVU	263 511	207 231	56 280	4 763	-	4 763	-1 247	-304	-943	-2 424	-	-2 424	-	257 549	2 339
080	Mājsaimniecības	13 720	10 924	2 796	189	-	189	-85	-61	-24	-147	-	-147	-	12 606	42
090	Parāda vērtspapīri	158 180	149 035	9 145	1 942	-	1 942	-511	-161	-350	-1 516	-	-1 516	-	-	-
100	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Vispārējās valdības	96 024	96 024	-	-	-	-	-36	-36	-	-	-	-	-	-	-
120	Kredītiestādes	31 565	31 565	-	-	-	-	-15	-15	-	-	-	-	-	-	-
130	Citas finanšu sabiedrības	690	690	-	1 942	-	-1 942	-2	-2	-	-1 516	-	-1 516	-	-	-
140	Nefinanšu sabiedrības	29 901	20 756	9 145	-	-	-	-458	-108	-350	-	-	-	-	-	-
150	Ārpusbilances riska darījumi	59 084	58 420	664	40	-	40	105	104	1	24	-	24		-	-
160	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
180	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
190	Citas finanšu sabiedrības	3 720	3 720	-	-	-	-	23	23	-	-	-	-		-	-
200	Nefinanšu sabiedrības	54 485	53 852	633	3	-	3	53	53	-	2	-	2		-	-
210	Mājsaimniecības	879	848	31	37	-	37	29	28	1	22	-	22		-	-
220	Kopā	680 207	611 322	68 885	6 934	-	6 934	-2 062	-744	-1 318	- 4 111	-	-4 111	-	301 484	2 381

Veidne EU CQ1 – Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Riska darījumu ar pārskatīšanas pasākumiem bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi		Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par neveiktajiem riska darījumiem	
		Ieņēmumus nesoši ar pārskatīšanas pasākumiem	Ieņēmumus nenesoši ar pārskatīšanas pasākumiem		Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem			Tostarp nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem
			Tostarp ar neizpildītām saistībām	Tostarp ar samazinātu vērtību					
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Aizdevumi un avansi	52 013	0	0	0	-306	0	50 228	0
020	<i>Centrālās bankas</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
030	<i>Vispārējās valdības</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
040	<i>Kredītiestādes</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
050	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	3 212	0	0	0	0	0	3 212	0
060	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	46 827	0	0	0	-288	0	45 060	0
070	<i>Mājsaimniecības</i>	1 974	0	0	0	-18	0	1 956	0
080	Parāda vērtspapīri	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Sniegtās aizdevumu atpakaļņemšanas	94	0	0	0	0	0	0	0
100	Kopā	52 107	0	0	0	-306	0	50 228	0

Veidne EU CQ7 – Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un izpildes procesiem.

		a	b
		Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums	
		Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
010	Materiālie pamatlīdzekļi	0	0
020	Kas nav materiālie pamatlīdzekļi	13 964	-1 607
030	<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>	95	0
040	<i>Komerčiālais nekustamais īpašums</i>	13 869	-1 607
050	<i>Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)</i>	0	0
060	<i>Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti</i>	0	0
070	<i>Pārējie nodrošinājuma veidi</i>	0	0
080	Kopā	13 964	-1 607

Veidne EU CQ4 – Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā.

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Ārpusbilances saistību un sniegto finanšu garantiju uzkrājumi	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
		Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp kuriem piemēro vērtības samazinājumu				
		Tostarp ar neizpildītām saistībām						
010	Bilances riska darījumi	482 836	6 894	6 894	482 836	-6 044		0
020	LATVIA	247 200	1 706	1 706	247 200	-1 644		0
030	LITHUANIA	114 947	0	0	114 947	-44		0
040	Valsts 3							
050	Valsts 4							
060	Valsts N							
070	Citas valstis	120 689	5 188	5 188	120 689	-4 356		0
080	Ārpusbilances riska darījumi	59 124	40	40			129	
090	LATVIA	38 239	39	39			121	
100	SWITZERLAND	13 000					3	
110	Valsts 3							
120	Valsts 4							
130	Valsts N							
140	Citas valstis	7 885	1	1			5	
150	Kopā	541 960	6 934	6 934	482 836	-6 044	129	0

Veidne EU CQ5 – Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm.

		a	b	c	d	e	f
		Bruto uzskaites vērtība			Tostarp vērtības samazinājumam pakļauti aizdevumi un avansi	Uzkrātais vērtības samazinājums	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
		Tostarp ieņēmumus nenesoši					
		Tostarp ar neizpildītām saistībām					
010	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	8 511	16	16	8 511	-10	0
020	Derīgo izrakteņu ieguve	0	0	0	0	0	0
030	Ražošana	37 460	5	5	37 460	-49	0
040	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	3 331	0	0	3 331	-10	0
050	Ūdensapgāde	0	0	0	0	0	0
060	Būvniecība	1 707	287	287	17 07	-47	0
070	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	79 163	2 601	2 601	79 163	-1 065	0
080	Transports un uzglabāšana	42 033	1 851	1 851	42 033	-1 439	0
090	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	21 523	0	0	21 523	-195	0
100	Informācija un saziņa	7	0	0	7	0	0
110	Finanšu un apdrošināšanas darbības	0	0	0	0	0	0
120	Darbības ar nekustamo īpašumu	82 988	3	3	82 988	-141	0
130	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	5 275	0	0	5 275	-258	0
140	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	18 782	0	0	18 782	-486	0
150	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	0	0	0	0	0	0
160	Izglītība	136	0	0	136	-1	0
170	Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	0	0	0	0	0	0
180	Māksla, izklaide un atpūta	0	0	0	1	0	0
190	Citi pakalpojumi	0	0	0	0	0	0
200	Kopā	300 916	4 763	4 763	300 916	-3 701	0

Veidne EU CR2a – Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas un saistītās neto kumulētās atgūtās summas.

		a	b
		Bruto uzskaites vērtība	Saistītās neto kumulētās atgūtās summas
010	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums	29 700	
020	Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	14 727	
030	Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	-39 475	
040	Izejošā plūsma uz ieņēmumus nesošo portfeli	-24 695	
050	Izejošā plūsma saistībā ar pilnīgu vai daļēju aizdevuma atmaksu	-14 780	
060	Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma realizāciju	0	0
070	Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma pārņemšanu	0	0
080	Izejošās plūsmas saistībā ar instrumentu pārdošanu	0	0
090	Izejošās plūsmas saistībā ar riska pārvešanu	0	0
100	Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem	0	
110	Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām	0	
120	Izejošās plūsmas saistībā ar pārklasificēšanu par tirdzniecībai turētiem	0	
130	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums	4 952	

Veidne EU CQ2 – Neveiktu riska darījumu kvalitāte.

		a
		Neveiktu riska darījumu bruto uzskaites vērtība
010	Aizdevumi un avansi, kas ir pārskatīti vairāk nekā divreiz	0
020	Ieņēmumus nenesoši pārskatīti aizdevumi un avansi, kuri neatbilda kritērijiem, lai tos pārklassificētu no ieņēmumus nenesošo riska darījumu kategorijas	0

Veidne EU CQ6 – Nodrošinājuma novērtēšana – aizdevumi un avansi.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Aizdevumi un avansi													
		Ieņēmumus nesoši			Ieņēmumus nenesoši								
				Tostarp termiņš kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas		Maksājums maz ticams, bet termiņš nav nokavēts vai nokavēts ≤ 90 dienas	Kavēts > 90 dienas						
							Tostarp termiņš kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Tostarp: kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Tostarp: kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Tostarp: kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Tostarp: kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Tostarp: kavēts > 7gadi	
010	Bruto uzskaites vērtība	322 714	317 762	12	4 952	692	4 260	165	11	1 883	2 201	-	-
020	<i>Tostarp nodrošināti</i>	321 639	316 843	-	4 796	651	4 145	153	-	1 837	2 155	-	-
030	<i>Tostarp ar nekusto īpašumu nodrošināti</i>	194 121	190 697	-	3 424	42	3 382	153	-	1 837	1 392	-	-
040	<i>Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 60 % un ir vienāda ar vai zemāka par 80 %</i>	30 895	30 743		152	-	152						
050	<i>Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 80 % un ir vienāda ar vai zemāka par 100 %</i>	9 689	9 689		-	-	-						
060	<i>Tostarp aizdevumi, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 100 %</i>	2 691	1 299		1 392	-	1 392						
070	Par nodrošinātajiem aktīviem uzkrātais vērtības samazinājums	-3 806	-1 388	-	-2 418	-3	-2 415	-38	-	-225	-2 152	-	-
080	Nodrošinājums												
090	<i>Tostarp vērtība, kas ierobežota ar riska darījuma vērtību</i>	303 865	301 484	-	2 381	650	1 731	115	-	1 613	3	-	-
100	<i>Tostarp nekustamais īpašums</i>	191 756	189 983	-	1 773	42	1 731	115	-	1 613	3	-	-
110	<i>Tostarp vērtība, kas pārsniedz ierobežojumu</i>	492 553	487 935	-	4 618	1 289	3 329						
120	<i>Tostarp nekustamais īpašums</i>	313 172	309 808	-	3 364	35	3 329						
130	Saņemtās finanšu garantijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Uzkrātie daļējie norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Veidne EU CQ8 – Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, un izpildes procesi – “vēsturiskais” (vintage) sadalījums.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Parāda atlikuma samazinājums		Kopējais ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums									
		Bruto uzskaites vērtība	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Atsavinājums ≤ 2 gadi		Atsavinājums > 2 gadi ≤ 5 gadi		Atsavinājums > 5 gadi		Tostarp pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	
						Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
010	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, kas klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi	0	0	0	0								
020	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, izņemot to, kas nav klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi	0	0	13 964	-1 607	11 150	0	0	0	2 814	-1 607	11 150	0
030	<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>	0	0	95	0	0	0	0	0	95	0	0	0
040	<i>Komerciālais nekustamais īpašums</i>	0	0	13 869	-1 607	11 150	0	0	0	2 719	-1 607	11 150	0
050	<i>Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	<i>Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
070	<i>Pārējie nodrošinājuma veidi</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
080	Kopā	0	0	13 964	-1 607	11 150	0	0	0	2 814	-1 607	11 150	0

Veidne EU CR3 – Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu.

		Nenodrošinātā uzskaites vērtība	Nodrošinātā uzskaites vērtība			
				Tostarp nodrošināta ar nodrošinājumu	Tostarp nodrošināta ar finanšu garantijām	Tostarp nodrošināta ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem
		a	b	c	d	e
1	Aizdevumi un avansi	160 013	303 865	303 865	-	-
2	Parāda vērtspapīri	158 095	-	-	-	
3	Kopā	318 108	303 865	303 865	-	-
4	<i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i>	-	2 381	2 381	-	-
EU-5	<i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>	-	2 381			

Veidne EU CR4 – Standartizētā pieeja – Kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme.

EUR'000

Riska darījumu kategorijas		Riska darījumi pirms kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pirms kredītriska mazināšanas		Riska darījumi pēc kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pēc kredītriska mazināšanas		Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars	
		Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi	Riska svērto aktīvu īpatsvars (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	215 870		220 163	6		
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm						
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	10 958		11 508	88	1 222	10.5418%
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām						
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām						
6	Riska darījumi ar iestādēm	29 064		29 064		7 944	27.3318%
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	348 142	51 158	343 299	14 344	306 470	85.6917%
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU						
9	Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	7 724		7 724		2 703	35.0000%
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	3 047	17	3 047	9	4 236	138.6308%
11	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	18 758	7 827	18 758	3 903	33 992	150.0000%
12	Riska darījumi segto obligāciju veidā						
13	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums						
14	Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā						
15	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	1 225		1 225		1 225	100.0000%
16	Citi posteņi	38 356		38 356		37 318	97.2943%
17	KOPĀ	673 144	59 002	673 144	18 349	395 110	57.1386%

Veidne EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām.

EUR'000

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Aizvietošanas vērtība (RC)	Potenciālā nākotnes riska darījumu vērtība (PFE)	Efektīvā sagaidāmā pozitīvā riska darījumu vērtība (EEPE)	Regulatīvo riska darījumu vērtības aprēķiniem izmantotā alfa	Riska darījumu vērtība pirms kredītriska mazināšanas	Riska darījumu vērtība pēc kredītriska mazināšanas	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu riska svētā vērtība
EU-1	ES — sākotnējās riska darījumu vērtības metode (atvasinātajiem instrumentiem)				1,4				
EU-2	ES — vienkāršotā standartizētā pieeja darījuma partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)				1,4				
1	Standartizētā pieeja darījuma partnera kredītriskam (atvasinātajiem instrumentiem)	3	49		1,4	72	72	72	72
2	Iekšējā modeļa metode (atvasinātajiem instrumentiem un vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
2.a	<i>Tai skaitā —vērtspapīru finansēšanas darījumu savstarpējo prasījumu ieskaista kopas</i>								
2.b	<i>Tai skaitā — atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaista kopas</i>								
2.c	<i>Tai skaitā — no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaista kopām</i>								
3	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
4	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
5	Riskam pakļautas vērtības (RPV) modelis attiecībā uz vērtspapīru finansēšanas darījumiem								
6	Kopā					72	72	72	72

Veidne EU CCR2 – Darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības.

Fiksēts formāts

EUR'000

		a	b
		Riska darījumu vērtība	Riska darījumu riska svērtā vērtība
1	Visi darījumi, uz kuriem attiecas attīstītā metode		
2	i) RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)		
3	ii) RPV spriedzes apstākļos komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)		
4	Darījumi, uz kuriem attiecas standartizētā metode	56	16
EU-4	Darījumi, uz kuriem attiecas alternatīvā pieeja (balstoties uz sākotnējās riska darījumu vērtības metodi)		
5	Visi darījumi, uz ko attiecas CVA riska pašu kapitāla prasības	56	16

Veidne EU CCR3 – Standartizētā pieeja – CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm.

Fiksēts formāts

EUR'000

Riska darījumu kategorijas		Riska pakāpe											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Citas	Kopējā riska darījumu vērtība
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām												
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm												
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām												
4	Riska darījumi ar daudzpusējām atīstības bankām												
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām												
6	Riska darījumi ar iestādēm												
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām									72			72
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU												
9	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītvērtējums												
10	Citi posteņi												
11	Kopējā riska darījumu vērtība									72			72

Veidne EU MR1 – Tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju.

EUR'000

		a
		Riska darījumu riska svērtās vērtības
	Tiešie produkti	
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	
3	Ārvalstu valūtu risks	0
4	Preču risks	
	Iespējas līgumi	
5	Vienkāršotā pieeja	
6	Delta+ metode	
7	Scenāriju pieeja	
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	
9	Kopā	0

Tabula EU ORA – Kvalitatīva informācija par operacionālo risku.

Juridiskais pamats	Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā
Kapitāla prasības regulas 435. panta 1.punkta a), b), c) un d) apakšpunkts	a)	<p>Atbilstoši Bankas darbības virzieniem un sarežģītībai Banka izstrādā Risku pārvaldīšanas stratēģiju un būtisko risku pārvaldīšanas politikas, kuras apstiprina Padome.</p> <p>Bankas Risku pārvaldīšanas stratēģijas mērķis ir noteikt pamatprincipus Bankas darbībai piemītošo risku identificēšanai un to pārvaldīšanai, t.sk. mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei un risku pārskatu sniegšanai Bankas vadībai vai atbilstoši komitejai.</p> <p>Nefinanšu risku, t.sk. operacionālo risku, pārvaldīšanas mērķis ir izveidot Bankā efektīvu nefinanšu risku pārvaldīšanas sistēmu, lai aizsargātu Banku un Grupu no dažāda veida finansiālo zaudējumu iestāšanās, kā arī no Bankas reputācijas zaudējumu iestāšanās un nodrošinātu tās darbības stabilitāti un drošību. Par nefinanšu risku pārvaldīšanu kopumā Bankā un Grupā ir atbildīga Bankas vadība – Padome un Valde.</p> <p>Nefinanšu risku pārvaldīšanas komiteja, kuras kompetencē ir izstrādāt un izskatīt priekšlikumus, pieņemt lēmumus, kas ir saistīti un ir vērsti uz nefinanšu risku pārvaldīšanas sistēmas pilnveidošanu.</p> <p>Operacionālā riska pārvaldīšanas pasākumus Bankā koordinē un kontrolē neatkarīga un ar Bankas pamatdarbību nesaistīta struktūrvienība – Operacionālā riska vadības pārvalde (ORVP). ORVP ir atbildīga par Operacionālā riska pārvaldīšanas pieeju izstrādāšanu, Operacionālā riska klasifikācijas sistēmas, Operacionālā riska identifikācijas un Operacionālo risku novērtēšanas pieejas izstrādāšanu un tās aprobēšanu, kā arī procedūru un pasākumu Operacionālā riska ierobežošanai un mazināšanai izstrādāšanu.</p> <p>Operacionālo risku Banka iedala šādās pamatkategorijās:</p> <ul style="list-style-type: none"> - personāla risks - procesa risks - IT risks - ārējais risks <p>Bankas operacionālā riska apetītes apjomu veido:</p> <ul style="list-style-type: none"> - KRI (key risk indicators) un to maksimālās robežvērtības; - stresa testēšanas scenāriji un rezultāts. <p>Vispārīgi, Bankas operacionālā riska apetīti raksturo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - jaunu produktu un pakalpojumu ieviešanas process; - informācija par faktiskiem un potenciāliem zaudējumiem operacionālā riska notikumu dēļ. <p>Operacionālā riska identificēšanas, novērtēšanas, kontroles un ziņošanas darbības tiek organizētas katras struktūrvienības ietvaros, atbilstoši konkrēto biznesa procesu un darba organizācijas specifikai. Līdz ar to, katrs Bankas darbinieks savā ikdienas darbā ir atbildīgs par risku notikumu identificēšanu, novērtēšanu, ierobežošanu un ziņošanu par tiem savu darbu pienākumu ietvaros. Ikvienam Bankas darbiniekam ir pienākums ziņot ORVP par jebkādiem apstākļiem, kuru dēļ Bankai var rasties zaudējumi vai kuru rezultātā var ciest Bankas reputācija, saskaņā ar apstiprināto ziņošanas procedūru.</p> <p>Operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai Banka pielieto šādas pieejas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - izvērtē darbības virzieniem/procesiem piemītošu Operacionālo risku; - izvērtē IT sistēmas un IT infrastruktūru; - nodrošina, ka pirms jaunu finanšu pakalpojumu vai būtisku izmaiņu esošajos finanšu pakalpojumos ieviešanas tiek identificēts un novērtēts ar to saistītais Operacionālais risks; - nodrošina informāciju par klientu un darījumu partneru sūdzībām, datu par tiesu procesiem, kuros ir iesaistīta Banka, un datu par Bankai piemērotajām sankcijām un sodiem reģistrēšanas kārtību; - nosaka IT risku identificēšanas un pārvaldīšanas pieejas; - organizē Operacionālā riska pašnovērtēšanu; - nosaka un kontrolē Operacionālā riska rādītājus; - nodrošina stresa testēšanu; - izvērtē minimālās Operacionālā riska kapitāla prasības apmēra pietiekamību, kas tiek aprēķināta saskaņā ar pamatrādītāja pieeju, Bankas darbībai piemītošā Operacionālā riska segšanai; - izvērtē ārējo auditu pārbažu rezultātus un horizontālo pārbažu rezultātus, kuros ir ietverti nefinanšu riski. <p>ORVP sadarbībā ar Bankas struktūrvienībām veic biznesa ietekmes analīzi.</p> <p>Operacionālā riska pārraudzības (monitoringa) procesā iegūta informācija par Operacionālā riska līmeņa potenciālām izmaiņām tiek apkopota vienu reizi pusgadā un tiek iesniegta Nefinanšu risku pārvaldīšanas komitejai, Valdei, Risku komitejai un Padomei.</p>

Kapitāla prasības regulas 446. pants	b)	<p>Banka operacionālā riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķinam izmanto Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 aprakstīto pamatrādītāja pieeju, kā arī papildus izvērtē, vai saskaņā ar minēto pieeju aprēķinātā operacionālā riska pašu kapitāla prasības ievērošana nodrošina, ka šādi aprēķinātais operacionālā riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs ir pietiekams Bankas darbībai piemītošā operacionālā riska segšanai.</p> <p>Banka, veicot stresa testēšanu, analizē, kā tās operacionālā riska lielumu, ienākumus vai spēju turpināt darbību ietekmē, piemēram: izmaiņas darbības vidē, notikumi ar zemu iestāšanās varbūtību, ārpakalpojuma saņemšana, iespējamās soda sankcijas, normatīvo aktu izmaiņas u.c. iespējamie faktori, kā rezultātā tiek noteikts vai ar pamatrādītāja pieeju aprēķinātais operacionālā riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs ir pietiekams Bankas darbībai piemītošā operacionālā riska segšanai.</p>
Kapitāla prasības regulas 446. pants	c)	Apraksts par izmantoto AMP metodikas pieeju nav piemērojams.
Kapitāla prasības regulas 454. pants	d)	Informācija par apdrošināšanas izmantošanu riska mazināšanai attīstītajā mērīšanas pieejā nav piemērojams.

Veidne EU OR1 – Operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtās vērtības.

Banku darbības		a	b	c	d	e
		Attiecīgais rādītājs			Pašu kapitāla prasības	Riska darījumu vērtība
		-3. gads	-2. gads	Pagājušais gads		
1	Banku darbības, uz kurām attiecas pamatrādītāja pieeja	20425	27270	26813	3725	46567
2	Banku darbības, uz kurām attiecas standartizētā pieeja / alternatīvā standartizētā pieeja					
3	Standartizētā pieeja:					
4	Alternatīvā standartizētā pieeja:					
5	Banku darbības, uz kurām attiecas attīstītās mērīšanas pieeja					

Tabula EU IRRBBA – Kvalitatīva informācija par netirdzniecības portfeļa darbību procentu likmju riskiem.

Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā		Juridiskais pamats
a)	Apraksts par to, kā iestāde definē IRRBB riska kontroles un mērīšanas nolūkā	Procentu likmju risks nozīmē Bankas iespējamus zaudējumus vai peļņas samazināšanos procentu likmju, par kurām Banka aizņemas un izvieto resursus, izmaiņu rezultātā. Procentu likmju risks veidojas, jo Bankas aktīviem un saistībām atšķiras bāzes procentu likmes un procentu likmju pārskatīšanas datumi.	448. panta 1. punkta e) apakšpunkts
b)	Apraksts par iestādes vispārējo IRRBB pārvaldības un mazināšanas stratēģiju	Procentu likmju riska pārvaldīšana Bankā balstās uz šādiem elementiem, aprakstītiem Bankas Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikā: 1. procentu likmju riska pārvaldīšanas pamatnostādnes; 2. riska mērīšanai Banka var izmantot “letekmes uz tīro gada procentu ienākumu” rādītāju, ekonomiskās vērtības samazināšanos, neto procentu maržas rādītāju, procentu likmju riska termiņstruktūras pozīcijas, obligāciju portfeļu ilgumu, kredītu ar fiksētu procentu likmi summu un to ilgumu un citus rādītājus; 3. procentu likmju riska apetīti Banka nosaka noteicot limitus kādiem no 2. punktā minētiem rādītājiem.	448. panta 1. punkta f) apakšpunkts
c)	Iestādes IRRBB aprēķināšanas pasākumu periodiskums un apraksts par konkrētiem pasākumiem, kurus iestāde izmanto, lai novērtētu tās jutīgumu pret IRRBB	Investīciju komiteji reizi ceturksnī izskata Procentu likmju termiņstruktūras pārskatus, kas ir sastādīti visās valūtās kopā un Bankai būtiskajās valūtās (USD, EUR). Vismaz reizi gadā, kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas ietvaros, Bankas Investīciju komiteja veic Bankas uzņemtā procentu likmju riska identificēšanu/novērtēšanu – nosaka, vai Bankas uzņemtais procentu likmju risks Bankai ir būtisks. Lai identificētu/novērtētu procentu likmju risku, Investīciju komiteja ņem vērā Bankas procentu likmju termiņstruktūru un bāzes procentu likmju līmeni un iespējamus attīstības scenārijus Bankai būtiskajās valūtās.	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta i) un v) punkts; 448. panta 2. punkts
d)	Apraksts par procentu likmes satricinājuma un stresa scenārijiem, ko iestāde izmanto, lai aplēstu izmaiņas ekonomiskajā vērtībā un neto procentu ienākumā (attiecīgā gadījumā)	Procentu likmju stresa testēšanā tiek aprēķināta iespējamo bāzes procentu likmju (Bankai būtiskajās valūtās) izmaiņu iespējamā ietekme uz Bankas tīrajiem procentu ieņēmumiem (netirdzniecības portfelim) un izmaiņām ekonomiskajā vērtībā. Kā stresa testēšanas parametrs tiek izmantots vienlaicīga bāzes procentu likmju izmaiņa un īstermiņa procentu likmju (EURIBOR līdz 6 mēnešiem) izmaiņa par 200 bāzes punktiem (2%), un tiek pieņemts, ka Bankas bilances struktūra (aktīvu un pasīvu veidu griezumā nemainīsies), bet mainīsies par aktīviem saņemtās un saistībām maksātās procentu likmes (pēc likmju pārskatīšanas datumu iestāšanās). Papildus tiek aplūkoti paralēlās izmaiņas scenāriji procentu likmju izmaiņām par 100 un 50 bāzes punktiem.	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iii) punkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts
e)	Apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kas atšķiras no tiem, kurus izmanto informācijas atklāšanai veidnē EU IRRBB1 (attiecīgā gadījumā)	Papildus pamata stresa scenārija (izmaiņas par 200 bāzes punktiem), tiek aplūkoti paralēlās izmaiņas scenāriji procentu likmju izmaiņām par 100 un 50 bāzes punktiem.	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta ii) punkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts

f)	Augsta līmeņa apraksts par to, kā iestāde ierobežo IRRBB, kā arī ar to saistītā grāmatvedības metode (attiecīgā gadījumā)	Banka regulāri identificē / novērtē savu uzņemto procentu likmju risku, un, lai to ierobežotu, ja tas ir nepieciešams: 1. izsniedz kredītus ar mainīgu / peldošu likmi / ar fiksētu likmi uz salīdzinoši īsiem termiņiem; 2. nodrošina salīdzinoši zemu savu obligāciju portfeļu vērtības atkarību no procentu likmju iespējamajām izmaiņām; 3. cenšas nodrošināt ievērojamu pozitīvu starpību starp prasību un saistību procentu likmēm un procentu ieņēmumiem un izdevumiem, lai pēc iespējas saglabātu savus tīros procentu ieņēmumus augstā līmenī absolūtā izteiksmē; 4. nosaka dažāda veida ar IRRBB saistītus limitus.	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iv) punkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts
g)	Apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kurus izmanto IRRBB pasākumiem veidnē EU IRRBB1 (attiecīgā gadījumā)	Paralēlajā likmju izmaiņu scenārijā (EU IRRBB1 rindas 1 un 2) tiek pielietotas likmju izmaiņas par 200 bāzes punktiem. Neto procentu ienākuma izmaiņas tiek aprēķinātas vienam gadam. Paaugstinātāja (EU IRRBB1 rinda 3) tiek pielietots attiecīgi īso likmju (līdz 1 gadam) pazeminājums par 200 bāzes punktiem un garo likmju paaugstinājums (virs 1 gada) par 200 bāzes punktiem. Paaugstinātāja (EU IRRBB1 rinda 4) tiek pielietots attiecīgi īso likmju (līdz 1 gadam) paaugstinājums par 200 bāzes punktiem un garo likmju pazeminājums (virs 1 gada) par 200 bāzes punktiem. Īso likmju izmaiņu scenārijos (EU IRRBB1 rindas 5 un 6) tiek pielietotas īso likmju izmaiņas par 200 bāzes punktiem.	448. panta 1. punkta c) apakšpunkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts
h)	Skaidrojums par IRRBB pasākumu nozīmību un par to būtiskajām izmaiņām kopš iepriekšējās informācijas atklāšanas	IRRBB Bankā tiek identificēts kā būtisks risks, līdz ar to tiek veikti ar to saistīti pasākumi. Notiek process ar jauno procentu likmju riska pārvaldības un informācijas atklāšanas prasību ieviešanu. Informācijas tiek atklāta pirmo reizi, līdz ar to netiek atspoguļotas būtiskās izmaiņas.	448. panta 1. punkta d) apakšpunkts
i)	Jebkura cita būtiska informācija par veidnē EU IRRBB1 atklātiem IRRBB pasākumiem (pēc izvēles)		
(1) (2)	Informācijas atklāšana par vidējo un ilgāko pārcenošanas termiņu, kas noteikts beztermiņa noguldījumiem	Beztermiņa noguldījumiem pēc stāvokļa uz 31.12.2022. tiek atspoguļoti laika posmā līdz 1 mēnesim.	448. panta 1. punkta g) apakšpunkts

Veidne EU IRRBB1 – Netirdzniecības portfeļa darbību procentu likmju riski.

Uzraudzības satricinājuma scenāriji		a	b	c	d
		Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas		Neto procentu ienākuma izmaiņas	
		Kārtējais periods	Pēdējais periods	Kārtējais periods	Pēdējais periods
1	Paralēls uz augšu	-3 231 445		-637 911	
2	Paralēls uz leju	3 231 445		637 911	
3	Paaugstinātājs	-2 103 495			
4	Pazeminātājs	2 103 495			
5	Īso likmju paaugstinājums	-563 975			
6	Īso likmju pazeminājums	563 975			

Tabula EU REMA – Atalgojuma politika.

Kvalitatīvas informācijas atklāšana	
a)	<p>Banka, atklāj kvalitatīvu informāciju par 2022.gada atalgojuma politiku un attiecīgo prasību izpildi saskaņā ar CRR 450.panta 1.punkta a); b); c); d); e); f); j) apakšpunktā un 450.panta 2.punktā minēto informāciju. 2022.gadā, saskaņā ar FKTK normatīvie noteikumi nr.154 "Normatīvie noteikumi pa atalgojuma politiku un praksi", turpmāk tekstā – Noteikumi, Banka ir izstrādājusi un apstiprinājusi Atalgojuma noteikšanas metodiku, kuras mērķis ir noteikt tādas prasības un kritērijus Atalgojuma mainīgās daļas noteikšanai, turpmāk tekstā – AMD, kas palīdzētu ne tikai sasniegt Bankas stratēģijā noteiktos darbības mērķus, bet arī uzlabot tās darbības rezultātus.</p> <p>Banka informē, ka augstākminētās prasības ir attiecinātas uz prudenciālās konsolidācijas grupā ietilpstošo komercsabiedrību, turpmāk tekstā - Grupa, vadības struktūras locekļiem un darbiniekiem, tajā skaitā riska profilu ietekmējošiem amatiem (turpmāk –RPI).</p> <p>Grupā RPI ir identificēti divos uzņēmumos: Bankā un Bankas mātes uzņēmumā BBG AS, turpmāk tekstā – BBG. Bankas RPI ir Padomes un Valdes locekļi un citi amati, kas identificēti saskaņā ar Komisijas Deleģētu Regulu (ES) Nr. 2021/923, attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem par kvalitātes un attiecīgiem kvantitātes kritērijiem, kas vajadzīgi, lai noteiktu to darbinieku kategorijas, kuru profesionālajai darbībai ir būtiska ietekme uz iestādes riska profilu. RPI identifikācijas process balstās uz augstākminētas regulas noteiktajiem kvalitātes un kvantitātes kritērijiem un papildkritērijiem, kas atspoguļo veikto darbību, riska līmeņus un darbinieku ietekmi uz riska profilu. Identificējot RPI, tiek ņemts vērā iepriekšējā finanšu gadā darbiniekiem piešķirtais kopējais atalgojums. BBG RPI ir Padomes un Valdes locekļi.</p> <p>AMD, piešķiršanas sistēma ir balstīta uz darba izpildes kvalitatīvo un kvantitatīvo rezultātu novērtēšanu, ka arī AMD tiek noteikta saskaņā ar noteiktajiem īstermiņa un ilgtermiņa mērķiem, noturīguma novērtēšanu, tajā skaitā rezultātu noturīgumu novērtēšanu ilgtermiņā, Bankas/Grupas finanšu un nefinanšu rādītājiem un individuālajiem darba rezultātiem un darba sniegumiem.</p> <p>Pirms AMD piešķiršanas tiek veikta finanšu un reputācijas risku izvērtēšana, ka arī tiek analizēti pārskata gada un iepriekšējo divu gadu darbības rezultātu radītāji.</p> <p>2022. gadā Bankas padome saskaņā ar "Padomes darba nolikums", pildīja atalgojuma komitejas funkcijas. Savukārt ar 2023.gada 1.janvāri Bankā tika izveidota Izvirzīšanas un atalgojuma komiteja, kuras sastāvā ir trīs Bankas padomes locekļi.</p> <p>Ārējo konsultantu ieteikumi atalgojuma sistēmas izstrādei netika saņemti.</p>
b)	<p>2022. gadā Bankas Atalgojuma politika neierobežoja Bankas spēju stiprināt pašu kapitālu, tā atbilst piesardzīgai un efektīvai risku pārvaldīšanai un veicina to, bet neveicina risku uzņemšanos virs Bankas noteiktā pieļaujamā risku uzņemšanās līmeņa kas atbilst Bankas vērtībām – ētikas kodeksam "Korporatīvās ētikas standartu kodekss", ilgtermiņa interesēm, kā arī veicina interešu konfliktu novēršanu.</p> <p>Banka, pilnveidojot procesus Atalgojuma politikas īstenošanai un uzraudzībai, ir izstrādājusi kritērijus snieguma vērtēšanai un tā neparedz ex ante un ex post riska korekcijas. Bankas/Grupas komercsabiedrības Darbiniekiem un RPI amata veicējiem, AMD tiek noteikta tikai monetārā formā. Darbiniekiem, kas veic iekšējās kontroles uzdevumus, Atalgojumu nosaka saskaņā ar iekšējās kontroles funkcijām noteikto mērķu sasniegšanu neatkarīgi no sasniegtajiem darbības rezultātiem iekšējās kontroles funkciju kontrolētajās darbības jomās.</p> <p>Banka/Grupa nepiešķir garantēto AMD un kompensācijas vai pabalstus, izbeidzot darba tiesiskās attiecības virs "Darba likums" noteiktā apmēra.</p> <p>Bankas padome nosaka atalgojumu Bankas valdes locekļiem un iekšējā revīzijas dienesta vadītājam, risku kontroles un darbības atbilstības kontroles funkciju augstākā līmeņa amatpersonām vai darbiniekiem, kā arī amatiem, kuru atalgojums ir vienāds vai lielāks par zemāko atalgojumu, kas noteikts kādam no Bankas valdes locekļiem.</p> <p>RPI ir noteikts AMD limits, ko piešķir par periodu, kas ir pārskata gads (kalendārais gads), nepārsniedz 50 000 euro un/vai vienlaikus neveido vairāk par vienu trešdaļu no gada kopējā atalgojuma apmēra.</p> <p>Bankā nav paredzēta AMD piešķiršana nemonetāro finanšu instrumentu veidā, ka arī Bankā nepiešķir RPI īpaši augstu AMD, kas veidotu 100 % (ieskaitot) un vairāk no RPI noteiktās AMD pārskata gadā. Šos pamatprincipus ievēro arī Grupas ietvaros.</p>
c)	<p>Banka novērtējot darba izpildes rezultātus un aprēķinot AMD veic pašreizējā un nākotnes riska novērtēšanu, ņemot vērā iespēju veikt AMD korekciju, gadījumā, ja snieguma rādītāji būs vāji vai negatīvi.</p> <p>2022.gadā Bankā nav piemērojusi samazināšanas koeficientu AMD piešķiršanas un izmaksas gadījumā. Novērtējot aprēķinātā par pārskata gadu AMD apjomu, Banka secināja, ka izmaksas par 2022. gada rezultātiem būtiski neietekmēs Bankas kapitāla pietiekamību, maksājumi nemazinās drošu Bankas finanšu stāvokli ilgtermiņā un kopumā izmaksas atbilst RPI un attiecīgo struktūrvienību darbības rezultātiem un Bankas un Grupas finanšu rādītājiem.</p> <p>Darbības izpildes rezultātu noturīgums un uzņemtie riski atbilst Bankas stratēģijai un risku uzņemšanas politikām.</p>
d)	<p>Ņemot vērā, ka AMD balstās ne tikai uz kvantitatīviem komerciāliem kritērijiem, tās noteikšanai Banka ņem vērā attiecīgus kvalitatīvos kritērijus, kuri atspoguļo piemērojamo noteikumu ievērošanu, taisnīgu attieksmi pret klientiem un klientiem sniegto pakalpojumu kvalitāti.</p>

e)	<p>Bankas Atalgojuma politikas pamatprincipi iekļauj kvalitātes kritērijus individuālam darba novērtējumam. Darbinieku un RPI atalgojums ir samērīgs ar saistīto risku uzņemšanos un motivē sasniegt ilgtspējīgus rezultātus, veicinot saprātīgu un efektīvu risku pārvaldību un ir noteikts tik augsts, lai nodrošinātu Bankas biznesa ilgtermiņa attīstību, piesaistītu augsti kvalificētus speciālistus, saglabātu esošo personālu un stimulētu tā profesionālo izaugsmi.</p> <p>Savukārt AMD tiek piešķirta, balstoties uz darbinieku darba rezultātiem, saskaņojot tos ar Bankas vērtībām. Riska pārvaldības nepilnības, normatīvo aktu neievērošana vai amata pienākumu pārkāpumi varētu būt uzskatīti par apstākļiem, kas norādītu uz darbinieku rīcības neatbilstību Bankas vērtībām.</p>
f)	<p>Bankas Atalgojuma politika, atkarībā no amata kategorijām sastāv no šādiem atalgojuma elementiem: nemainīgā atalgojuma daļa un AMD RPI vai darbiniekiem.</p> <p>2022.gadā saskaņā ar Bankas Atalgojuma politiku un Atalgojuma noteikšanas metodiku AMD noteikšanai RPI netika piemērota AMD atliktās daļas piešķiršana.</p> <p>AMD atlikto daļu, kura piešķirta par iepriekšējiem pārskata periodiem, sākot no 2019.gada līdz 2021.gadam (ieskaitot), Banka turpina kontrolēt un veiks AMD atliktās daļas izmaksu atbilstoši prasībām, kuras bija spēkā tās piešķiršanas brīdī.</p>

Veidne EU REM1 – Finanšu gada laikā piešķirtais atalgojums.

		a	b	c	d	
		Vadības struktūra – uzraudzības funkcija	Vadības struktūra – pārvaldības funkcija	Citi augstākās vadības locekļi	Citi identificētie darbinieki	
1	Fiksētais atalgojums	Identificēto darbinieku skaits	4	6	7	36
2		Fiksētais atalgojums kopā	269	455	482	1 317
3		Tai skaitā – skaidrā naudā	269	455	482	1 317
4		(nav piemērojams ES)				
EU-4a		Tai skaitā – akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	0	0	0	0
5		Tai skaitā – ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	0	0	0	0
EU-5x		Tai skaitā – citi instrumenti	0	0	0	0
6		(nav piemērojams ES)				
7		Tai skaitā – citi veidi	0	0	0	0
8	(nav piemērojams ES)					
9	Atalgojuma mainīgā daļa	Identificēto darbinieku skaits	0	5	6	29
10		Atalgojuma mainīgā daļa kopā	0	151	113	377
11		Tai skaitā – skaidrā naudā	0	151	113	377
12		Tai skaitā – atlikts	0	0	0	0
EU-13a		Tai skaitā – akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	0	0	0	0
EU-14a		Tai skaitā – atlikts	0	0	0	0
EU-13b		Tai skaitā – ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	0	0	0	0
EU-14b		Tai skaitā – atlikts	0	0	0	0
EU-14x		Tai skaitā – citi instrumenti	0	0	0	0
EU-14y		Tai skaitā – atlikts	0	0	0	0
15	Tai skaitā – citi veidi	0	0	0	0	
16	Tai skaitā – atlikts	0	0	0	0	
17	Atalgojums kopā (2. + 10. rinda)	269	606	595	1 694	

Veidne EU REM2 – Īpaši maksājumi darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu (identificēti darbinieki).

		a	b	c	d
		Vadības struktūra — uzraudzības funkcija	Vadības struktūra — pārvaldības funkcija	Citi augstākās vadības locekļi	Citi identificētie darbinieki
Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums					
1	Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums — identificēto darbinieku skaits	0	0	0	0
2	Piešķirtais garantētais mainīgais atalgojums — kopsumma	0	0	0	0
3	Šā piešķirtā garantētā mainīgā atalgojuma skaitā — finanšu gada laikā izmaksātais atalgojums, ko neņem vērā prēmiju maksimālajā apjomā	0	0	0	0
Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā					
4	Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā, — identificēto darbinieku skaits	0	0	0	0
5	Iepriekšējos periodos piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, kas tika izmaksāti finanšu gada laikā, — kopsumma	0	0	0	0
Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu					
6	Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu — identificēto darbinieku skaits	0	0	0	0
7	Finanšu gada laikā piešķirtie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu — kopsumma	0	0	0	0
8	Tai skaitā izmaksāti finanšu gada laikā	0	0	0	0
9	Tai skaitā atlikti	0	0	0	0
10	Tai skaitā finanšu gada laikā izmaksātie maksājumi par darba attiecību izbeigšanu, ko neņem vērā prēmiju maksimālajā apjomā	0	0	0	0
11	Tai skaitā — lielākais maksājums, kas piešķirts vienai personai	0	0	0	0

Veidne EU REM3 – Atliktais atalgojums.

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Atliktais un saglabātais atalgojums	Atliktā atalgojuma kopsumma, kas piešķirta par agrākiem snieguma periodiem	Tai skaitā — atalgojums, par kuru iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā	Tai skaitā — atalgojums, par kuru tiks iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos finanšu gados	Finanšu gadā atbilstoši sniegumam koriģētā summa no atliktā atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības finanšu gadā	Finanšu gadā atbilstoši sniegumam koriģētā summa no atliktā atalgojuma, par kuru būtu iegūtas neatsaucamas tiesības turpmākajos snieguma gados	Kopējā summa, kas finanšu gadā koriģēta, veicot ex post netiešās korekcijas (t. i., atliktā atalgojuma vērtības izmaiņas instrumentu cenu izmaiņu dēļ)	Atliktā atalgojuma kopējā summa, kas piešķirta pirms finanšu gada un faktiski izmaksāta finanšu gadā	Atliktā atalgojuma kopējā summa, kura piešķirta par iepriekšējo snieguma periodu, par kuru ir iegūtas neatsaucamas tiesības, bet kurai piemēro saglabāšanas periodus
1	Vadības struktūra — uzraudzības funkcija	0	0	0	0	0	0	0
2	Skaidrā naudā	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	0	0	0	0	0	0	0
4	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
5	Citi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
6	Citi veidi	0	0	0	0	0	0	0
7	Vadības struktūra — pārvaldības funkcija	0	0	0	0	0	0	0
8	Skaidrā naudā	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	0	0	0	0	0	0	0
10	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
11	Citi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
12	Citi veidi	0	0	0	0	0	0	0
13	Citi augstākās vadības locekļi	24	0	24	0	11	0	0
14	Skaidrā naudā	24	0	24	0	11	0	0
15	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	0	0	0	0	0	0	0
16	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
17	Citi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
18	Citi veidi	0	0	0	0	0	0	0
19	Citi identificētie darbinieki	66	16	50	0	2	0	16
20	Skaidrā naudā	66	16	50	0	2	0	16
21	Akcijas vai līdzvērtīgas īpašumtiesību daļas	0	0	0	0	0	0	0
22	Ar akcijām saistīti instrumenti vai līdzvērtīgi bezskaidras naudas instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
23	Citi instrumenti	0	0	0	0	0	0	0
24	Citi veidi	0	0	0	0	0	0	0
25	Kopsumma	90	16	74	0	13	0	16

Veidne EU REM4 – Personas, kas gada laikā atalgojumā saņēmušas 1 miljonu EUR un vairāk.

		a
EUR		Identificētie darbinieki —augsta atalgojuma saņēmēji saskaņā ar Kapitāla prasību regulas 450. panta i) punktu
1	no 1 000 000 līdz mazāk nekā 1 500 000	N/A
2	no 1 500 000 līdz mazāk nekā 2 000 000	N/A
3	no 2 000 000 līdz mazāk nekā 2 500 000	N/A
4	no 2 500 000 līdz mazāk nekā 3 000 000	N/A
5	no 3 000 000 līdz mazāk nekā 3 500 000	N/A
6	no 3 500 000 līdz mazāk nekā 4 000 000	N/A
7	no 4 000 000 līdz mazāk nekā 4 500 000	N/A
8	no 4 500 000 līdz mazāk nekā 5 000 000	N/A
9	no 5 000 000 līdz mazāk nekā 6 000 000	N/A
10	no 6 000 000 līdz mazāk nekā 7 000 000	N/A
11	no 7 000 000 līdz mazāk nekā 8 000 000	N/A
x	Turpināt pēc nepieciešamības, ja jānorāda papildu atalgojuma diapazoni.	N/A

Veidne EU REM5 – Informācija par atalgojumu darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu (identificēti darbinieki).

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
EUR'000		Vadības struktūras atalgojums			Darbības jomas						Kopā
		Vadības struktūra — uzraudzības funkcija	Vadības struktūra — pārvaldības funkcija	Vadības struktūra — kopā	leguldījumu pakalpojumi	Banku pakalpojumi privātpersonām	Aktīvu pārvaldība	Korporatīvās funkcijas	Neatkarīgas iekšējās kontroles funkcijas	Visas pārējās	Kopā
1	Kopējais identificēto darbinieku skaits										53
2	Tai skaitā — vadības struktūras locekļi	4	6	10							
3	Tai skaitā — citi augstākās vadības locekļi				0	2	1	1	3	0	
4	Tai skaitā — citi identificētie darbinieki				7	16	1	3	9	0	
5	Kopējais identificēto darbinieku atalgojums	269	606	875	438	936	143	199	573	0	
6	Tai skaitā — atalgojuma mainīgā daļa	0	151	151	92	274	23	35	66	0	
7	Tai skaitā — fiksētais atalgojums	269	455	724	346	662	120	164	507	0	

Veidne EU AE1 – Apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi.

		Apgrūtināto aktīvu uzskaites vērtība		Apgrūtināto aktīvu patiesā vērtība		Neapgrūtinātu aktīvu uzskaites vērtība		Neapgrūtināto aktīvu patiesā vērtība	
			tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA		tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA		tai skaitā EHQLA un HQLA		tai skaitā EHQLA un HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Informāciju sniedzošās iestādes aktīvi	21273	0			652675	106043		
030	Kapitāla vērtspapīru instrumenti	0	0	0	0	338	0	338	0
040	Parāda vērtspapīri	7437	0	0	0	150658	106043	150658	106043
050	tai skaitā segtās obligācijas	0	0	0	0	0	0	0	0
060	tai skaitā vērtspapīrošanas	0	0	0	0	0	0	0	0
070	tai skaitā vispārējo valdību emitēti	0	0	0	0	95989	95989	95989	95989
080	tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti	2071	0	0	0	30593	10055	30593	10055
090	tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti	5366	0	0	0	24077	0	24077	0
120	Citi aktīvi	13836	0			37801	0		

Veidne EU AE2 – Saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri.

		Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība		Neapgrūtināti	
			tai skaitā nosacīti atbilstīgie EHQLA un HQLA	Apgrūtināšanai pieejama saņemtā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība	tai skaitā EHQLA un HQLA
		010	030	040	060
130	Informāciju sniedzošās iestādes saņemtais nodrošinājums	0	0	0	0
140	Aizdevumi pēc pieprasījuma	0	0	0	0
150	Kapitāla vērtspapīru instrumenti	0	0	0	0
160	Parāda vērtspapīri	0	0	0	0
170	tai skaitā segtās obligācijas	0	0	0	0
180	tai skaitā vērtspapīrošanas	0	0	0	0
190	tai skaitā vispārējo valdību emitēti	0	0	0	0
200	tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti	0	0	0	0
210	tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti	0	0	0	0
220	Aizdevumi un avansi, kas nav aizdevumi pēc pieprasījuma	0	0	0	0
230	Cits saņemtais nodrošinājums	0	0	0	0
240	Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai vērtspapīrošanas	0	0	0	0
241	Pašu segtās obligācijas un vērtspapīrošanas, kas ir emitētas un vēl nav ieķīlātas				
250	SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ	21 273			

Veidne EU AE3 – Apgrūtinājumu avoti.

		Sakrītošās saistības, iespējamās saistības vai aiz- dotie vērtspapīri	Aktīvi, saņemtais nodrošinājums un pašu kapitāls emitētie parāda vērtspapīri, kas nav segtās obligācijas un apgrūtinātas vērtspapīrošanas
		010	030
010	Atlasītu finanšu saistību uzskaites vērtība	0	0