



BluOr Bank AS
2024. gada II ceturkšņa
finanšu pārskats

SATURS

4	Pamatinformācija
5	Bankas akcionārs
6	Padomes sastāvs
6	Valdes sastāvs
7	Darbības stratēģija un mērķi
8	Bankas struktūra
9	Konsolidācijas grupas sastāvs
10	Risku vadība
11	Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats
12	Bilances pārskats
13	I. Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats
14	II. Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde piemēro pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu
15	III. Informācija par pašu kapitālu un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde piemēro pagaidu režīmu attiecībā uz nerealizēto peļņu vai zaudējumiem no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 468. pantu
16	Likviditātes seguma rādītāja aprēķins
17	Finanšu instrumentu izveidoto paredzamo kredītzaudējumu (<i>expected credit losses</i>) apmērs
18	Kredītiestādes darbības rādītāji
19	Ieguldījumi vērtspapīros
20	Veidne EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju
22	Veidne EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām
23	Veidne EU KM1 — Galveno rādītāju veidne
25	Tabula EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1
26	Veidne EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs
31	Veidne EU CC2 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos
32	Veidne EU CCR1 — CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām
33	Veidne EU CCR2 — Darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības
34	Veidne EU CCR3 — Standartizētā pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm
35	Veidne EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums

37	Veidne EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms
38	Veidne EU CR1-A — Riska darījumu termiņi
39	Veidne EU CR2 — Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas
40	Veidne EU CR1 — Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi
41	Veidne EU CQ1 — Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte
42	Veidne EU CQ7 — Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un izpildes procesiem
43	Veidne EU CQ4 — Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā
44	Veidne EU CQ5 — Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm
45	Veidne EU CR2a — Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas un saistītās neto kumulētās atgūtās summas
46	Veidne EU CQ2 — Neveiktu riska darījumu kvalitāte
47	Veidne EU CQ6 — Nodrošinājuma novērtēšana — aizdevumi un avansi
48	Veidne EU CQ8 — Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, un izpildes procesi — "vēsturiskais" (<i>vintage</i>) sadalījums
49	Veidne EU CR4 — Standartizētā pieeja — Kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme
50	Veidne EU CR5 — Standartizētā pieeja
51	Veidne EU MR1 — Tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju
52	Veidne EU LR1 — <i>LRSum</i> : Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu
53	Veidne EU LR2 — <i>LRCom</i> : Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju
55	Veidne EU LR3 — <i>LRSpl</i> : Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)
56	Veidne EU LIQ2 — Neto stabila finansējuma rādītājs
58	Veidne EU CR3 — Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu

Pamatinformācija

BluOr Bank AS (turpmāk - BluOr Bank vai Banka) – kredītiestāde, ko uzrauga Latvijas Banka (Kr.Valdemāra iela 2A, Rīga, LV-1050, Latvija) un kas ir reģistrēta 2001. gada 22. jūnijā, reģistrācijas Nr. 40003551060.

Bankas juridiskā adrese: Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija.

BluOr Bank darbojas atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un izsniegtajai licencei kredītiestādes darbībai (Latvijas Bankas licenču reģistrs Nr. 06.01.05.002/543).

Bankas akcionāri ir Latvijas juridiskās un fiziskās personas. Tā kā Banka ir dibināta Latvijā, tā vienlaikus ir arī starptautiska Eiropas finanšu iestāde. BluOr Bank nodrošina finanšu pakalpojumus privātpersonām un uzņēmumiem Latvijā, Baltijā un Eiropas valstīs.

Bankas un Koncerna 2023. gada 12 mēnešu finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

Pārskatu revīziju veica PricewaterhouseCoopers SIA, reģistrācijas Nr. 40003142793, juridiskā adrese: Kr. Valdemāra iela 21, Rīga, LV-1010, Latvija.

Ceturkšņa pārskats ir sagatavots atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK*) 2020. gada 1. decembra noteikumiem Nr. 231 „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi” un tā mērķis ir sniegt informāciju par Bankas finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

Finanšu pārskatos atspoguļotās summas ir tūkstošos eiro (EUR `000), ja nav norādīts citādi.

* FKTK - Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kas ar 01.01.2023. tika integrēta Latvijas Bankā. Šī dokumenta 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.

Bankas akcionārs

BluOr Bank akcionārs ir akciju sabiedrība „BBG”, kam pieder 100% bankas pamatkapitāla.

BluOr Bank pamatkapitāls ir 44 493 513,40 EUR.

Bankas pamatkapitāls sastāv no 31 781 081 akcijām.

Vienas akcijas vērtība ir 1,4 EUR.

Padomes sastāvs 2024. gada 30. jūnijā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Aleksandrs Peškovs	Padomes priekšsēdētājs	22.06.2001.
Sergejs Peškovs	Padomes loceklis	22.06.2001.
	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	25.07.2002.
Andrejs Kočetskova	Padomes loceklis	22.06.2001.
Natalja Zolova	Padomes locekle	25.08.2022.
Regina Lubgane	Padomes locekle	17.06.2024.

Valdes sastāvs 2024. gada 30. jūnijā

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Dmitrijs Latiševs	Valdes loceklis	01.07.2002.
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	25.04.2003.
	Valdes priekšsēdētājs	27.04.2011.
Inga Preimane	Valdes locekle	11.01.2016.
Vadims Morozs	Valdes loceklis	12.08.2019.

Darbības stratēģija un mērķi

BluOr Bank ir 2001. gadā Latvijā dibināta moderna tehnoloģiska banka, kas nodrošina finanšu, kreditēšanas, noguldījumu un investīciju pakalpojumus privātajiem klientiem un korporatīvajiem uzņēmumiem. Banka sniedz nozīmīgu finanšu atbalstu visdažādāko nozaru Latvijas mazajiem un vidējiem uzņēmumiem. BluOr Bank ierindojas 6 lielāko banku vidū Latvijā. Tāpat kā iepriekšējā gadā, arī 2023. gada nogalē Latvijas Banka pieņēma lēmumu par BluOr Bank iekļaušanu citu sistēmiski nozīmīgu iestāžu vidū. Banka savus pakalpojumus nodrošina Latvijā, Baltijā un Eiropas valstīs.

Banka primāri attīsta tās darbības jomas, kas palīdz pilnveidot esošo biznesa modeli un svarīgākās kompetences, kas, savukārt, ļauj izmantot esošās priekšrocības augstas konkurences tirgos, kā arī iekļaujas pieļaujamo risku robežās.

Ilgtermiņa perspektīvā BluOr Bank ir definējusi šādas pamatdarbības prioritātes: korporatīvo klientu apkalpošana, mazo un vidējo Latvijas uzņēmumu finansēšana, noguldījumu piesaistīšana, kā arī citu finanšu pakalpojumu sniegšana klientiem.

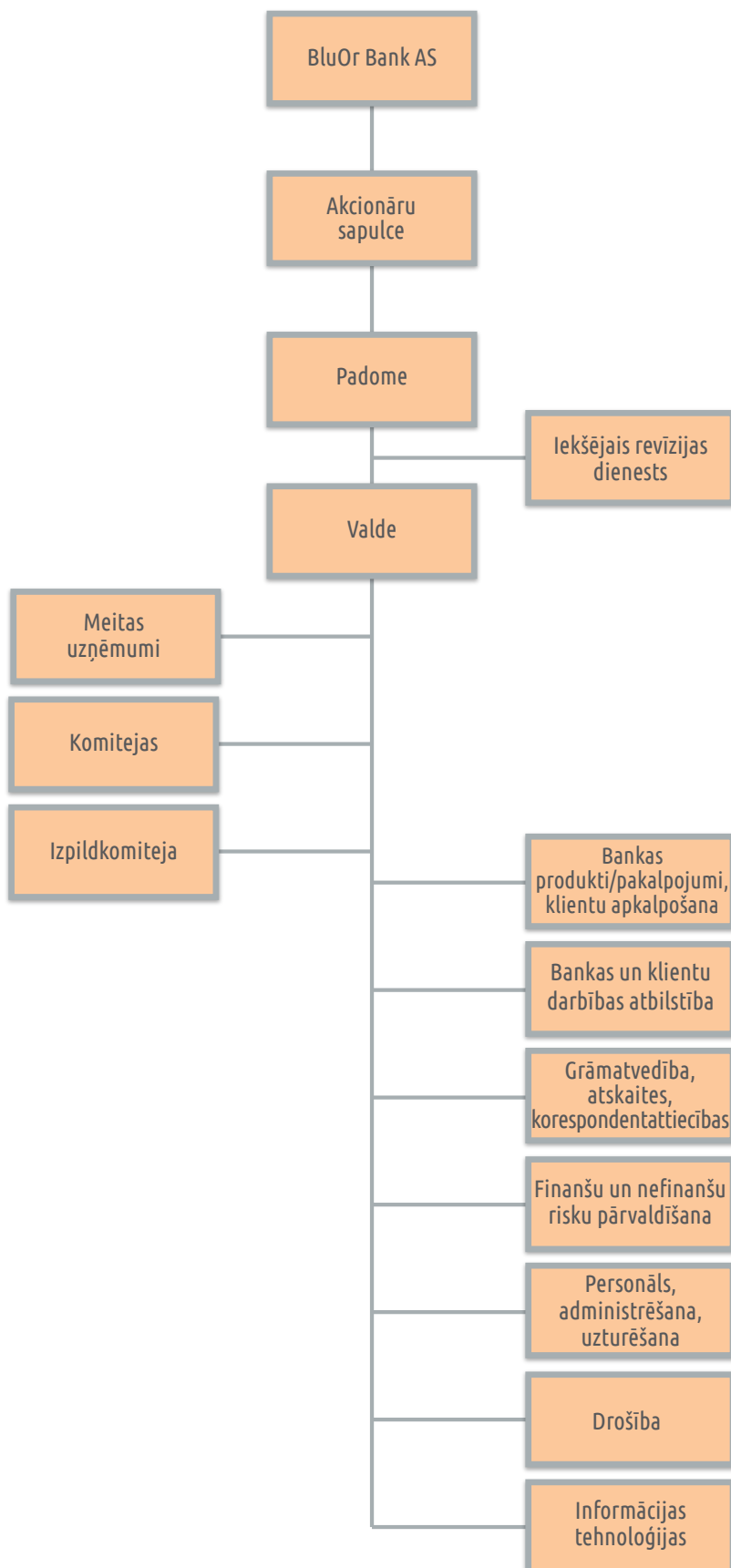
Bankas mērķa klientu bāze atbilst tās attīstības pamatvirzieniem:

- ✓ privātpersonas un uzņēmēji, kam ir nepieciešami finanšu pakalpojumi;
- ✓ starptautiskās tirdzniecības, transporta, loģistikas, rūpniecības, lauksaimniecības un ražošanas nozaru uzņēmumi;
- ✓ mazie un vidējie uzņēmumi.

Banka realizē uz klientu orientētu biznesu, nodrošinot ātrus, efektīvus un drošus finanšu risinājumus, vienlaikus veidojot ilgtermiņa attiecības.

Banka nepārtraukti attīstās, paaugstina klientu apkalpošanas līmeni, izstrādā tehnoloģiskus produktus un seko inovācijām finanšu nozarē.

Bankas struktūra



Informācija par grupas sastāvu (konsolidācijas grupas sastāvs uz 30.06.2024.)

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas Nr.	Reģistrācijas vietas kods	Reģistrācijas adrese	Komersabiedrības darbības veids*	Dāja pamatkapitālā/Balsttiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	"BBG" AS	40003234829	LV	Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija	JFPS		MT
2.	Thormano Limited	HE 416193	CY	Tenarou, 4a, Agios Dometios, 2360, Nicosia, Cyprus.	PLS	100%	MTM
3.	BluOr Bank AS	40003551060	LV	Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija	BNK	100%	MTM
4.	SIA "BluOr International"	40003444941	LV	Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija	PLS	100%	MS
5.	SIA „ZapDvina Development”	40003716809	LV	Kr. Valdemara 149, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
6.	Kamaly Development EOOD	№ 147093418	BG	Etiera k-s ½B – 18, Sveti Vlas, Burgas obl., Nesebier 8256, Bulgaria	PLS	100%	MMS
7.	Pulkarne Entity SIA	40103481018	LV	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
8.	Pils Pakalpojumi AS	40103170308	LV	Smilšu iela 6, Rīga LV-1050, Latvija	PLS	100%	MS
9.	Foxtran Management Ltd.	№ 113,276	BZ	Suite 102, Ground Floor, Blake Building, Corner Eyre & Huston Streets, Belize City, Belize	PLS	100%	MMS
10.	Kamaly Development UAB	№ 300558022	LT	Klaipėdos m. sav. Klaipėdos m., Karklu g. 12, Lithuania	PLS	100%	MS
11.	Jēkaba 2 SIA	№ 40103293621	LV	Jēkaba 2, Rīga, LV-1050, Latvija.	PLS	100%	MS
12.	HAZEE SHIPPING CORP	№ 122754	MH	Trust Company Complex, Ajeltake Road, Ajeltake Island, Majuro MH 96960, Marshall Islands	PLS	100%	MMS

* BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas institūcija, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, LIZ – līzings kompānija, CFI – cita finanšu iestāde, PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums, FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, JFPS – jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība.

** MS – meitas sabiedrība; MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība; MT – mātes sabiedrība, MTM – mātes sabiedrības meitas sabiedrība, CT – cita sabiedrība.

Risku vadība

BluOr Bank lielu nozīmi savā darbībā pievērš risku identificēšanai un vadībai. Banka kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros ne retāk kā reizi gadā identificē savai un prudenciālās konsolidācijas grupas darbībai būtiskos riskus. Par riskiem, kuri var būt būtiski Bankas un prudenciālās konsolidācijas grupas darbībai, uzskata šādus riskus:

- ✓ kredītrisks, tai skaitā koncentrācijas, valsts riski, ar vērtspapirizēšanas darījumiem saistītie riski);
- ✓ kredīta vērtības korekcijas risks (CVA risks);
- ✓ likviditātes risku;
- ✓ tirgus riski (t.sk. parāda vērtspapīru cenu risks un ārvalstu valūtas risks);
- ✓ procentu likmju risks netirdzniecības portfelī;
- ✓ operacionālais risks;
- ✓ IT riski un drošības riski;
- ✓ darbības atbilstības risks;
- ✓ noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks;
- ✓ sankciju risks;
- ✓ stratēģijas risks;
- ✓ reputācijas risks;
- ✓ pārmērīgas sviras risks;
- ✓ modeļa risks;
- ✓ atlikušais risks (residual risk).

Bankas un prudenciālās konsolidācijas grupas nostādnes attiecībā uz risku pārvaldīšanu ir atrunātas risku pārvaldīšanas stratēģijās un politikās, ko ir apstiprinājusi un uzrauga Bankas Padome. Risku pārvaldīšanas stratēģijas un politikas nosaka ar Bankas un prudenciālās konsolidācijas grupas darbību saistīto risku identificēšanas kvalitatīvos un kvantitatīvos kritērijus, risku pārvaldīšanas un kontroles elementus, tajā skaitā lēmumu par riska darījumiem pieņemšanas kārtību, limitus un citus pasākumus risku ierobežošanai un minimizēšanai, kā arī atbildīgo struktūrvienību pienākumus par risku darījumu kontroli. Bankas valde ir atbildīga par iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, īstenošanu, pārvaldīšanu un pilnveidošanu, īstenojot Bankas Padomes noteiktās risku pārvaldīšanas stratēģijas un politikas.

Banka ir noteikusi atbildīgo darbinieku par risku pārvaldību – Risku direktoru, kurš ir atbildīgs par risku kontroles funkcijas veikšanu iestādē, uzrauga risku pārvaldīšanas sistēmu un koordinē visas Bankas struktūrvienības, kuras ir saistītas ar risku pārvaldīšanu. Stratēģiju un politiku īstenošanu kontrolē Bankas iekšējās kontroles struktūrvienības:

- ✓ Iekšējais revīzijas dienests;
- ✓ Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde;
- ✓ Operacionālā riska vadības pārvalde;
- ✓ Klientu darbības atbilstības pārvalde;
- ✓ Darbības atbilstības kontroles pārvalde;
- ✓ Bankas operāciju uzskaites, kontroles un pārskatu pārvalde;
- ✓ Juridiskā pārvalde;
- ✓ IT drošības nodaļa;
- ✓ Drošības pārvalde.

Bankas Padomes izveidota Risku komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša uzraugošā institūcija, kura savā darbībā ir neatkarīga un kuras mērķis ir konsultēt Bankas padomi un sniegt tai atbalstu saistībā ar Bankas un prudenciālās konsolidācijas grupas esošo un nākotnes risku stratēģiju, t.sk. izmaiņām tajā, ņemot vērā Bankas un prudenciālās konsolidācijas grupas darbības veida izmaiņas un ārējo faktoru izmaiņas, un palīdz Bankas padomei uzraudzīt tās īstenošanu.

Ar informāciju par riska vadību un pārvaldības pasākumiem var iepazīties Bankas gada pārskatos un Informācijas atklāšanas paziņojumos Bankas interneta vietnē.

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats

EUR'000

Nr. p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditiestāde pārskata periodā 30.06.2024. Neauditēts	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.06.2024. Neauditēts	Kreditiestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.06.2023. Auditēts	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.06.2023. Neauditēts
1	Procentu ienākumi	24 897	25 327	15 536	15 487
2	Procentu izdevumi (-)	-11 083	-10 917	-4 478	-4 321
3	Dividenžu ienākumi	12	12	18	18
4	Komisijas naudas ienākumi	6 805	6 804	6 002	6 001
5	Komisijas naudas izdevumi (-)	-914	-914	-869	-869
6	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	-229	-229	-247	-247
7	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	276	276	-90	-90
8	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	-	-	-	-
9	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-68	-68	31	31
10	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	-	-	-	-
11	Pārējie darbības ienākumi	2 051	2 101	886	991
12	Pārējie darbības izdevumi (-)	-1 176	-1 171	-1 047	-1 048
13	Administratīvie izdevumi (-)	-7 625	-8 045	-6 151	-6 421
14	Nolietojums (-)	-554	-770	-579	-691
15	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	-	-	-	-
16	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	-124	-124	-393	-393
17	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	-771	-910	-706	-704
18	Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
19	Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	-	-	-	-
20	Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	-	-	-	-
21	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	11 497	11 372	7 913	7 744
22	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-2 301	-2 301	-278	-278
23	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	9 196	9 071	7 635	7 466
24	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)*	340	340	204	204

* Atspoguļotas vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas (patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve).

Bilances pārskats

EUR'000

Nr. p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditēstāde pārskata periodā 30.06.2024. Neauditēts	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.06.2024. Neauditēts	Kreditēstāde iepriekšējā pārskata gadā 31.12.2023. Auditēts	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gadā 31.12.2023. Auditēts
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	389 194	389 194	338 024	338 024
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16 259	16 359	11 256	11 264
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	428	428	395	395
3.1.	t.sk. kredīti	-	-	-	-
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13 191	13 191	20 666	20 666
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	483 115	498 176	488 852	493 609
5.1.	t.sk. kredīti	426 153	441 215	412 078	417 851
6	Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
7	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
8	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	39 697	827	28 871	827
9	Materiālie aktīvi	13 627	24 204	14 106	24 864
10	Nemateriālie aktīvi	251	1 280	267	1 403
11	Nodokļu aktīvi	-	1	-	1
12	Citi aktīvi	10 413	10 474	10 273	10 383
13	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	11 150	11 150
14	Kopā aktīvi (1.+...+13.)	966 175	954 134	923 860	912 586
15	Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-
16	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 766	2 766	4 407	4 407
17	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
17.1.	t.sk.noguldījumi	-	-	-	-
18	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	860 628	856 512	816 637	813 545
18.1.	t.sk.noguldījumi	846 881	842 765	805 632	802 540
19	Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21	Uzkrājumi	421	421	298	298
22	Nodokļu saistības	3 110	3 110	3 770	3 770
23	Citas saistības	14 024	4 458	14 059	4 298
24	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
25	Kopā saistības (15.+...+24.)	880 949	867 267	839 171	826 318
26	Kapitāls un rezerves	85 226	86 867	84 689	86 268
27	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	966 175	954 134	923 860	912 586
28	Ārpusbilances posteņi	93 845	93 845	99 966	99 963
29	Iespējamās saistības	2 302	2 302	1 904	1 904
30	Ārpusbilances saistības pret klientiem	91 543	91 543	98 062	98 059

I. Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

EUR'000

Nr. p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	90 632	88 263
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	83 857	81 488
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	75 148	72 779
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	8 709	8 709
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	6 775	6 775
2	Kopējā riska darījumu vērtība	568 137	555 707
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	511 202	498 038
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	-	-
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	56 935	57 669
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	13.23%	13.10%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	49 582	47 772
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	14.76%	14.66%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	49 769	48 146
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	15.95%	15.88%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	45 181	43 806
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)	16 531	16 299
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	14 203	13 893
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve	908	1 017
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	1 420	1 389
5	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	13.23%	13.10%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.76%	14.66%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.95%	15.88%

II. Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde piemēro pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu

EUR'000

Nr. p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1.A	Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	90 632	88 263
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	83 857	81 488
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	75 148	72 779
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	568 137	555 707
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	13.23%	13.10%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.76%	14.66%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.95%	15.88%

III. Informācija par pašu kapitālu un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde piemēro pagaidu režīmu attiecībā uz nerealizēto peļņu vai zaudējumiem no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 468. pantu

Banka izvēlas nepiemērot Regulas (ES) Nr. 575/2013 468. pantā noteikto pagaidu režīmu.

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

EUR'000

Nr. p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1	Likviditātes rezerve	421 574	421 574
2	Izejošās neto naudas plūsmas	285 487	283 027
3	Likviditātes seguma rādītājs (%)	148%	149%

Finanšu instrumentu izveidoto paredzamo kredītzaudējumu (*expected credit losses*) apmērs

EUR'000

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	78	-	-	78
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	945	96	5 802	6 843
Iespējamās saistības	24	1	182	207
Ārpusbilances saistības pret klientiem	120	-	94	214
Kopā	1 167	97	6 078	7 342

Kredītiestādes darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā 30.06.2024.	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.06.2024.	Kredītiestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.06.2023.	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.06.2023.
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	21.01%	20.04%	18.23%	17.27%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.94%	1.94%	2.18%	2.16%

Ieguldījumi vērtspapīros

EUR'000

Emitenta valsts*	Vērtība	Kupons	Uzkrājumi	Kopā	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu tirgus vērtība bez kupona
Lietuva	31 781	21	-16	31 786	25 271
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>29 755</i>	<i>17</i>	<i>-10</i>	<i>29 762</i>	<i>23 338</i>
Citas valstis	40 907	718	-2 831	38 794	29 108
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>7 094</i>	<i>47</i>	<i>-9</i>	<i>7 132</i>	<i>6 933</i>
KOPĀ	72 688	739	-2 847	70 580	54 379

* Ieguldījumi vērtspapīros valstu griezumā (virs 10% no pašu kapitāla).

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 (30. jūnijs, 2024)	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	12	12
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVĪDIE AKTĪVI									
1	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					350 604	310 195	259 723	233 978
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	373 668	361 462	332 873	315 861	32 780	31 502	25 129	25 710
3	<i>Stabili noguldījumi</i>	1 591	1 892	2 254	2 977	80	95	113	149
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	33 523	32 617	30 477	29 633	4 372	4 239	3 962	3 847
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	310 157	273 090	239 981	221 448	196 912	164 795	135 003	117 839
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	58 224	58 286	59 113	61 766	14 422	14 442	14 651	15 322
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	251 933	214 804	180 868	159 682	182 490	150 353	120 352	102 518
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>					-	-	-	-
10	Papildu prasības	65 623	62 439	61 957	55 148	9 507	9 075	9 318	9 931
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	1 154	2 298	2 305	2 972	1 154	2 298	2 305	2 972
12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	64 469	60 141	59 652	52 176	8 353	6 778	7 012	6 959
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	58	22	17	17	58	22	17	17
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					239 257	205 395	169 467	153 497
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	64	243	-	-	64	243
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	26 415	27 139	26 542	27 152	13 995	14 039	12 673	12 189
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	2 050	3 411	3 783	4 344	2 050	3 411	3 783	4 344

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)					2 050	3 411	3 783	4 344
ES-19.b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)					-	-	-	-
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	28 465	30 550	30 389	31 739	16 045	17 450	16 521	16 776
EU-20.a	<i>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20.b	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90%</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20.c	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75%</i>	28 465	30 550	30 389	31 739	16 045	17 450	16 521	17 299
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA									
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES					350 604	310 195	259 723	231 419
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					223 212	187 945	152 947	132 025
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS					1.57215	1.67692	1.71213	1.76072

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)	498 038	488 415	39 843
2	Tostarp standartizētā pieeja	498 038	488 415	39 843
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	-	-	-
7	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
8	Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)			
EU 8.a	Tostarp riska darījumi ar CCP			
EU 8b	Tostarp kredīta vērtības korekcija — CVA	-	-	-
9	Tostarp cits CCR			
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)	-	-	-
21	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
22	Tostarp IMA			
EU 22.a	Lieli riska darījumi			
23	Operacionālais risks	57 669	57 669	4 614
EU 23.a	Tostarp pamatrādītāja pieeja	57 669	57 669	4 614
EU 23.b	Tostarp standartizētā pieeja			
EU 23.c	Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja			
24	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)			
29	Kopā	555 707	546 084	44 457

Veidne EU KM1 – Galveno rādītāju veidne.

EUR'000

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)						
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	72 779	72 556	74 372	74 711	79 598
2	Pirmā līmeņa kapitāls	81 488	78 616	75 472	75 811	80 698
3	Kopējais kapitāls	88 263	85 358	82 245	82 684	87 196
Riska darījumu riska svērtās vērtības						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	555 707	546 085	527 036	467 504	449 892
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	13.0967%	13.2865%	14.1113%	15.9809%	17.6928%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	14.6639%	14.3962%	14.3200%	16.2162%	17.9373%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	15.8830%	15.6309%	15.6052%	17.6862%	19.3816%
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) (%)	2.2000%	2.6000%	2.6000%	2.6000%	2.6000%
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.2375%	1.4625%	1.4625%	1.4625%	1.4625%
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	1.6500%	1.9500%	1.9500%	1.9500%	1.9500%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	10.2000%	10.6000%	10.6000%	10.6000%	10.6000%
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%	2.5000%	2.5000%
EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
9	Iestādes specifiskās precīkliskās kapitāla rezerves (%)	0.1830%	0.2123%	0.1200%	0.1400%	0.1400%
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.2500%	0.2500%	0.2500%	0.2500%	0.2500%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	2.9330%	2.9623%	2.5000%	2.5000%	2.5000%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	13.1330%	13.5623%	13.4700%	13.4900%	13.4900%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	5.6830%	5.0309%	5.0052%	7.0862%	7.8403%
Sviras rādītājs						
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	992 867	948 808	797 337	719 175	731 039
14	Sviras rādītājs (%)	8.2074%	8.2857%	9.4654%	10.5414%	11.0389%

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%	0.0000%	0.0000%
EU 14b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%
Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 14.d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14.e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%
Likviditātes seguma rādītājs						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	421 574	393 032	245 252	236 249	255 527
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	305 845	238 236	159 857	157 385	138 961
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	22 818	17 933	13 079	25 874	13 774
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	283 027	220 303	146 778	131 512	125 188
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	148.9520%	178.4049%	167.0904%	179.6411%	204.1149%
Neto stabila finansējuma rādītājs						
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	571 325	592 797	533 805	500 456	498 248
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	396 905	380 259	370 546	335 676	330 681
20	NSFR rādītājs (%)	139.1664%	148.6266%	137.2607%	140.7572%	156.3892%

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 nelikvidajos 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 nesakrītība.	Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakrītība ir nebūtiska, 97% Bankas aktīvu un 98% 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 CC1 – Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs.

EUR'000

		a)	b)
		Summas	Avots, kas balstīts uz atsaucē numuriem/burtiem 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	25 753	
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	-1 006	
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	-	
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	74 690	

Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	-14	
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	-1 280	
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 kredītstāvoklī	-	
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% sliekšni 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% sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	
22	Summa, kas pārsniedz 17,65% sliekšni (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	-617	
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-1 910	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	72 779	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	8 709	
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	8 709	
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	8 709	

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% sliksni 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	8 709	
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	81 488	
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	6 775	
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	6 775	
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% sliksni, 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	6 775	
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	88 263	
60	Kopējā riska darījumu vērtība	555 707	
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves			
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	13.10%	
62	Pirmā līmeņa kapitāls	14.66%	
63	Kopējais kapitāls	15.88%	
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	8.67%	
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	1.24%	
68	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes	5.68%	
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
		Balances, 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	389 194	
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16 359	
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	428	
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13 190	
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	498 176	
6	Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	827	
7	Materiālie aktīvi	24 203	
8	Nemateriālie aktīvi	1 280	8. rinda veidnē EU CC1
9	Nodokļu aktīvi	1	
10	Citi aktīvi	10 474	
11	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	
	Kopējie aktīvi	954 134	
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	859 278	
	tostarp: noguldījumi	845 531	Daļēji 46. rinda veidnē EU CC1
	tostarp: emitēti parāda vērtspapīri	13 747	Daļēji 30. rinda veidnē EU CC1
3	Uzkrājumi	421	
4	Nodokļu saistības	3 110	
5	Citas saistības	4 458	
	Kopējās saistības	867 267	
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	9 071	Daļēji 2. rinda veidnē EU CC1
3	Nesadalītā peļņa	28 860	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	-335	Daļēji 3. rinda veidnē EU CC1
6	Patiesās vērtības izmaiņas parāda instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-695	Daļēji 3. rinda veidnē EU CC1
	Akcionāru kopējais pašu kapitāls	86 867	

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

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		
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		

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

EUR'000

010	Sadalījums pa valstīm:	a	b	c		d	e	f	g				h	i	j	k	l	m
		Vispārīgi kredītriska darījumi		Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks				Vērtspāpīrošanas 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 — Vērtspāpīrošanas pozīcijas netirdzniecības portfelī	Kopā							
1	ANTIGUA AND BARBUDA	25 576		-			25 576	1 687	-			1 687	21 086	4.2981%	0.00%			
2	ARMENIA	310		-			310	25	-			25	310	0.0633%	1.50%			
3	ARGENTINA	755		-			755	91	-			91	1 133	0.2309%	0.00%			
4	AUSTRALIA	-		-			-	-	-			-	-	0.0000%	0.00%			
5	AZERBAIJAN	344		-			344	28	-			28	344	0.0701%	0.00%			
6	BELGIUM	3 919		-			3 919	371	-			371	4 634	0.9445%	0.50%			
7	BRAZIL	463		-			463	37	-			37	463	0.0944%	0.00%			
8	BELARUS	-		-			-	-	-			-	-	0.0000%	0.00%			
9	BELIZE	517		-			517	41	-			41	517	0.1053%	0.00%			
10	CANADA	-		-			-	-	-			-	-	0.0000%	0.00%			
11	CONGO, THE DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE	-		-			-	-	-			-	-	0.0000%	0.00%			
12	SWITZERLAND	2 344		-			2 344	187	-			187	2 344	0.4777%	0.00%			
13	CHINA	-		-			-	-	-			-	-	0.0000%	0.00%			
14	CYPRUS	558		-			558	45	-			45	558	0.1136%	1.00%			
15	CZECH REPUBLIC	958		-			958	77	-			77	958	0.1953%	2.00%			
16	GERMANY	-		-			-	-	-			-	-	0.0000%	0.00%			
17	DENMARK	-		-			-	-	-			-	-	0.0001%	2.50%			
18	ESTONIA	10 754		-			10 754	712	-			712	8 900	1.8142%	1.50%			
19	UNITED KINGDOM	19 108		-			19 108	1 545	-			1 545	19 318	3.9376%	2.00%			
20	GEORGIA	-		-			-	-	-			-	-	0.0000%	0.00%			
21	IRELAND	-		-			-	-	-			-	-	0.0000%	1.00%			

22	ITALY	4 516	-	4 516	402	-	402	5 026	1.0244%	0.00%
23	LIBERIA	15 077	-	15 077	1 008	-	1 008	12 596	2.5675%	0.00%
24	LITHUANIA	24 731	-	24 731	1 933	-	1 933	24 162	4.9251%	1.00%
25	LUXEMBOURG	-	-	-	-	-	-	-	0.0000%	0.50%
26	LATVIA	368 082	-	368 082	27 207	-	27 207	340 091	69.3225%	0.00%
27	MALTA	961	-	961	59	-	59	732	0.1492%	0.00%
28	MEXICO	1 008	-	1 008	121	-	121	1 513	0.3083%	0.00%
29	NETHERLANDS	16	-	16	1	-	1	16	0.0032%	2.00%
30	POLAND	905	-	905	72	-	72	905	0.1844%	0.00%
31	RUSSIAN FEDERATION	6	-	6	-	-	-	6	0.0012%	0.00%
32	SWEDEN	717	-	717	65	-	65	818	0.1668%	2.00%
33	SINGAPORE	16 140	-	16 140	1 081	-	1 081	13 509	2.7536%	0.00%
34	TURKMENISTAN	186	-	186	5	-	5	65	0.0133%	0.00%
35	TURKEY	1 383	-	1 383	166	-	166	2 074	0.4228%	0.00%
36	UKRAINE	29	-	29	4	-	4	44	0.0089%	0.00%
37	UNITED STATES	893	-	893	71	-	71	893	0.1819%	0.00%
38	UZBEKISTAN	729	-	729	69	-	69	863	0.1759%	0.00%
39	NORWAY	5 106	-	5 106	82	-	82	1 021	0.2081%	2.50%
40	SLOVENIA	1 257	-	1 257	151	-	151	1 885	0.3843%	0.50%
41	FINLAND	-	-	-	-	-	-	-	0.0000%	0.00%
42	MARSHALL ISLANDS	19 882	-	19 882	1 471	-	1 471	18 382	3.7468%	0.00%
43	AUSTRIA	1 091	-	1 091	87	-	87	1 091	0.2223%	0.00%
44	SAINT VINCENT AND THE GRENADINES	1 814	-	1 814	111	-	111	1 382	0.2818%	0.00%
45	FRANCE	2 974	-	2 974	217	-	217	2 716	0.5537%	1.00%
46	HUNGARY	-	-	-	-	-	-	-	0.0001%	0.50%
47	BULGARIA	239	-	239	19	-	19	239	0.0488%	2.00%
020	Kopā	533 349	-	533 349	39 247	-	39 247	490 593	100.0000%	

Veidne EU CCyB2 – Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms.

EUR'000

		a
1	Kopējā riska darījumu vērtība	555 707
2	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma	0.1830%
3	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	1 017

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	105 414	22 758	219 763	93 279	-	441 214
2	Parāda vērtspapīri	13 476	9 698	46 078	875	-	70 127
3	Kopā	118 890	32 456	265 841	94 154	-	511 341

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

		a
		Bruto uzskaites vērtība
010	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums	18 799
020	Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	630
030	Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	-1 990
040	Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem	-
050	Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām	-1 990
060	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums	17 439

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	404 926	404 926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Aizdevumi un avansi	431 714	411 292	20 422	17 439	-	17 439	-962	-917	-45	-6 977	-	-6 977	-	410 413	8 464
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kredītiestādes	150	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Citas finanšu sabiedrības	23 050	23 050	-	684	-	684	-20	-20	-	-424	-	-424	-	15 116	-
060	Nefinanšu sabiedrības	396 152	377 670	18 482	16 408	-	16 408	-876	-837	-39	-6 301	-	-6 301	-	383 448	8 370
070	Tostarp MVU	329 659	315 540	14 119	15 980	-	15 980	-663	-658	-5	-6 234	-	-6 234	-	322 043	8 105
080	Mājsaimniecības	12 362	10 422	1 940	347	-	347	-66	-60	-6	-252	-	-252	-	11 849	94
090	Parāda vērtspapīri	70 005	67 816	2 189	2 969	-	2 969	-188	-137	-51	-2 659	-	-2 659	-	-	-
100	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Vispārējās valdības	36 912	36 912	-	-	-	-	-19	-19	-	-	-	-	-	-	-
120	Kredītiestādes	7 038	7 038	-	-	-	-	-8	-8	-	-	-	-	-	-	-
130	Citas finanšu sabiedrības	992	992	-	1 935	-	1 935	-20	-20	-	-1 935	-	-1 935	-	-	-
140	Nefinanšu sabiedrības	25 063	22 874	2 189	1 034	-	1 034	-141	-90	-51	-724	-	-724	-	-	-
150	Ārpusbilances riska darījumi	92 333	92 202	131	1 512	-	1 512	145	144	1	277	-	277		-	-
160	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
180	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
190	Citas finanšu sabiedrības	5 478	5 478	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-		-	-
200	Nefinanšu sabiedrības	86 236	86 114	122	1 503	-	1 503	119	119	-	271	-	271		-	-
210	Mājsaimniecības	619	610	9	9	-	9	24	23	1	6	-	6		-	-
220	Kopā	998 978	976 236	22 742	21 920	-	21 920	-1 295	-1 198	-97	-9 913	-	-9 913	-	410 413	8 464

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	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Aizdevumi un avansi	17 978	1 941	1 941	1 928	-41	-98	19 781	1 843
020	<i>Centrālās bankas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Vispārējās valdības</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kredītiestādes</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	16 601	1 853	1 853	1 840	-39	-68	18 347	1 785
070	<i>Mājsaimniecības</i>	1 378	88	88	-	-2	-30	1 434	59
080	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Sniegtās aizdevumu atļaušanas	11	-	-	-	-	-	-	-
100	Kopā	17 989	1 941	1 941	1 928	-41	-98	19 781	1 843

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	-	-
020	Kas nav materiālie pamatlīdzekļi	2 814	-1 607
030	<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>	95	-
040	<i>Komerčiālais nekustamais īpašums</i>	2 719	-1 607
050	<i>Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)</i>	-	-
060	<i>Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti</i>	-	-
070	<i>Pārējie nodrošinājuma veidi</i>	-	-
080	Kopā	2 814	-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	522 127	20 408	20 408	522 127	-10 786	
020	LATVIJA	318 244	6 862	6 862	318 244	-3 115	
030	LIETUVA	53 408	-	-	53 408	-143	
070	Citas valstis	150 475	13 546	13 546	150 475	-7 528	
080	Ārpusbilances riska darījumi	93 845	1 512	1 512			422
090	LATVIJA	77 424	1 512	1 512			382
140	Citas valstis	16 421	-	-			40
150	Kopā	615 972	21 920	21 920	522 127	-10 786	422

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	17 628	1 731	1 731	17 628	-54	-
020	Derīgo izrakteņu ieguve	-	-	-	-	-	-
030	Ražošana	49 725	186	186	49 725	-115	-
040	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	6 639	-	-	6 639	-14	-
050	Ūdensapgāde	5 455	-	-	5 455	-41	-
060	Būvniecība	7 157	116	116	7 157	-44	-
070	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	96 774	5 989	5 989	96 774	-2 668	-
080	Transports un uzglabāšana	62 219	141	141	62 219	-185	-
090	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	11 399	-	-	11 399	-5	-
100	Informācija un saziņa	7	-	-	7	-	-
110	Finanšu un apdrošināšanas darbības	257	-	-	257	-1	-
120	Darbības ar nekustamo īpašumu	129 452	13	13	129 452	-213	-
130	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	4 382	2 908	2 908	4 382	-1 497	-
140	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	21 368	5 324	5 324	21 368	-2 340	-
150	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	-	-	-	-	-	-
160	Izglītība	98	-	-	98	-	-
170	Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	-	-	-	-	-	-
180	Māksla, izklaide un atpūta	-	-	-	-	-	-
190	Citi pakalpojumi	-	-	-	-	-	-
200	Kopā	412 560	16 408	16 408	412 560	-7 177	-

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	18 799	
020	Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	630	
030	Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	-1 990	
040	Izejošā plūsma uz ieņēmumus nesošo portfeli	-	
050	Izejošā plūsma saistībā ar pilnīgu vai daļēju aizdevuma atmaksu	-1 990	
060	Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma realizāciju	-	-
070	Izejošās plūsmas saistībā ar nodrošinājuma pārņemšanu	-	-
080	Izejošās plūsmas saistībā ar instrumentu pārdošanu	-	-
090	Izejošās plūsmas saistībā ar riska pārvešanu	-	-
100	Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem	-	
110	Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām	-	
120	Izejošās plūsmas saistībā ar pārklasificēšanu par tirdzniecībai turētiem	-	
130	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums	17 439	

Veidne EU CQ2 – Neveiktu riska darījumu kvalitāte.

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

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 atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Atsavinājums ≤ 2 gadi		Atsavinājums > 2 gadi ≤ 5 gadi		Atsavinājums > 5 gadi		Tostarp pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		
					Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī
010	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, kas klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
020	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, izņemot to, kas nav klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi	-	-	2 814	-1 607	-	-	-	-	2 814	-1 607	-	-
030	<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>	-	-	95	-	-	-	-	-	95	-	-	-
040	<i>Komerciālais nekustamais īpašums</i>	-	-	2 719	-1 607	-	-	-	-	2 719	-1 607	-	-
050	<i>Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	<i>Pārējie nodrošinājuma veidi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Kopā	-	-	2 814	-1 607	-	-	-	-	2 814	-1 607	-	-

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	425 531	-	433 451	708	-	0%
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm						
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	928	-	928	-	928	100%
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām						
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām						
6	Riska darījumi ar iestādēm	22 731	-	22 731	-	6 517	29%
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	430 526	70 658	422 606	25 881	388 317	87%
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU						
9	Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	5 696	-	5 696	-	1 993	35%
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	10 772	1 236	10 772	972	13 942	119%
11	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	29 665	21 530	29 665	10 765	60 645	150%
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	-	-	-	-	-	0%
15	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	1 278	-	1 278	-	1 278	100%
16	Citi posteņi	25 713	-	25 713	-	24 418	95%
17	KOPĀ	952 841	93 424	952 841	38 327	498 038	50%

Veidne EU CR5 – standartizētā pieeja.

EUR'000

	Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe														Kopā p	Tostarp nevērtēti q	
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			Cita
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n			o
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	434 159															434 159	
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm																	
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām										928						928	
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām																	
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām																	
6	Riska darījumi ar iestādēm					16 164		6 568									22 731	
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām					5 106		515			438 032	4 834					448 487	
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU																	
9	Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku							5 696									5 696	
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības										7 352	4 393					11 745	
11	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku											40 430					40 430	
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										1 278						1 278	
16	Citi posteņi	627				835					24 251						25 713	
17	KOPĀ	434 786				22 105	5 696	7 083			471 841	49 657					991 168	

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	
4	Preču risks	
	Iespējas līgumi	
5	Vienkāršotā pieeja	
6	Delta+ metode	
7	Scenāriju pieeja	
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	
9	Kopā	-

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	954 134
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 dienas uzskaiti	
7	Korekcija atbilstīgiem līdzekļu kopfondu veidošanas darījumiem	
8	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	
9	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	
10	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	40 403
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	-1 670
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	992 867

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)		954 121	912 581
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	(Vispārējās kredītriska korekcijas bilances posteņiem)			
6	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)		-1 657	-1 788
7	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		952 464	910 792
Atvasināto instrumentu darījumi				
8	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)			
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			
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			
Vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi				
14	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaista 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		93 845	99 963
20	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)		-53 863	-62 245
21	(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)		421	298

22	Ārpusbilances riska darījumi	40 403	38 016
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	81 488	78 616
24	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	992 867	948 808
Svīras rādītājs			
25	Svīras rādītājs (%)	8.2074%	8.2857%
EU-25	Svīras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)	8.2074%	8.2857%
25.a	Svīras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)	8.2074%	8.2857%
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)	992 867	948 808
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)	992 867	948 808
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)	8.2074%	8.2857%
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)	8.2074%	8.2857%

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:	954 121
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	433 451
EU-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	928
EU-7	Riska darījumi ar iestādēm	22 731
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	5 696
EU-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-
EU-10	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	422 606
EU-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	10 772
EU-12	Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	57 937

Veidne EU LIQ2 – Neto stabila finansējuma rādītājs.

Saskaņā ar CRR 451.a panta 3. punktu

(valūtas summā)		a	b	c	d	e
		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				Svērtā vērtība
		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	
Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi						
1	Kapitāla posteņi un instrumenti	81 488	-	-	6 774	88 263
2	<i>Pašu kapitāls</i>	81 488	-	-	6 774	88 263
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>		-	-	-	-
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		298 303	66 329	13 776	342 030
5	<i>Stabili noguldījumi</i>		1 699	-	-	1 614
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>		296 604	66 329	13 776	340 416
7	Korporatīvais finansējums		400 401	63 861	864	133 398
8	Operacionālie noguldījumi		60 736	-	-	16 169
9	Cits korporatīvais finansējums		339 666	63 861	864	117 228
10	Savstarpēji atkarīgas saistības		-	-	-	-
11	Citas saistības:	2	613	3	7 633	7 635
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>	2				
13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		613	3	7 633	7 635
14	Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)					571 325
Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					1 713
EU-15.a	Aprūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfelī		-	-	-	-
16	Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem		8 373	-	-	4 187
17	Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:		71 190	26 386	367 850	356 252
18	<i>Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0% diskontu</i>		-	-	-	-
19	<i>Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumiem un avansa maksājumiem finanšu iestādēm</i>		15 258	-	15 909	17 435
20	<i>Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>		53 468	20 293	252 920	305 316
21	<i>Ar riska svērumu, kas ir 35% vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>		-	-	152	3 702
22	Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:		60	3 158	62 333	-

23	Ar riska svērumu, kas ir 35% vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku	-	1	5 543	-
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	2 405	2 936	36 687	33 502
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi	-	-	-	-
26	Pārējie aktīvi:	20 219	333	34 308	42 011
27	Fiziski tirgotas preces			-	-
28	Aktīvi, kas iesniegti kā sākotnējā drošības rezerve atvasinātajiem līgumiem, un iemaksas CCP fondos saistību neizpildes gadījumiem			-	-
29	NSFR atvasināto instrumentu aktīvi	-			-
30	NSFR atvasināto instrumentu saistības pirms izvietotās mainīgās drošības rezerves atskaitīšanas				-
31	Visi pārējie aktīvi, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās	20 219	333	34 308	42 011
32	Ārpusbilances posteņi	14 279	9 184	70 381	6 372
33	Kopā RSF				410 534
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)				139.1664%

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	427 263	418 878	418 878	-	-
2	Parāda vērtspapīri	70 128	-	-	-	
3	Kopā	497 391	418 878	418 878	-	-
4	<i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i>	1 997	8 465	8 465	-	-
EU-5	<i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>	1 997	8 465			



Kontaktinformācija

Adrese: Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija

Tālrunis: +371 67 031 333

E-pasts: info@bluorbank.lv

www.bluorbank.lv

SWIFT kods: CBBRLV22