

BluOr Bank AS
INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS
PAZIŅOJUMS PAR 2023. GADU

www.bluorbank.lv

BluOr Bank AS (turpmāk – Banka) publicē informācijas paziņojumu, atklājot informāciju par 2023. gadu atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām 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 (31.12.2023).

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 portfelī, kredītu atvasināto instrumentu riska darījumi, pašu kapitāla instrumenti, ko tur apdrošināšanas vai pārāpdrošināšanas sabiedrības vai apdrošināšanas kontrolāciju 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 sniegts prudenciālās konsolidācijas grupas (turpmāk – Grupa) līmenī.

BluOr Bank AS informācijas atklāšanas paziņojums par 2023. gadu	2
Veidne EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām	6
Veidne EU KM1 — Galveno rādītāju veidne	7
Veidne EU OVB — Informācijas atklāšana par pārvaldības pasākumiem	9
Veidne EU LI1 — Atšķirības starp grāmatvedības tvērumu un prudenciālās konsolidācijas tvērumu, un finanšu pārskatu kategoriju kartēšana ar regulatīvā riska kategorijām	11
Veidne EU LI2 — Galvenie avoti atšķirībām starp regulatīvajām riska darījumu vērtībām un uzskaites vērtībām finanšu pārskatos	13
Veidne EU LI3 — Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību)	14
Veidne EU LIA — Paskaidrojumi par atšķirībām starp grāmatvedības un regulatīvajām riska darījumu vērtībām	15
Veidne EU PV1 — Piesardzīgas vērtēšanas korekcijas (PVA)	16
Veidne EU LIB — Cita kvalitatīva informācija par piemērošanas jomu	17
Veidne EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs	18
Veidne EU CC2 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos	23
Veidne EU CCA — Regulējošajām prasībām atbilstošā pašu kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību instrumentu galvenās iezīmes	24
Veidne EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums	27
Veidne EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms	29
Veidne EU LR1 — LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu	30
Veidne EU LR2 — LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju	31
Veidne EU LR3 — LRSpl: Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)	33
Veidne EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju	34
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	36
Veidne EU LIQ2 — Neto stabila finansējuma rādītājs	37
Veidne EU CQ3 — Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītqualitāte dalījumā pa nokavētajām dienām	39
Veidne EU CR1-A — Riska darījumu termiņi	40
Veidne EU CR2 — Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas	41
Veidne EU CR1 — Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi	42
Veidne EU CQ1 — Neveiktu riska darījumu kredītqualitāte	43
Veidne EU CQ7 — Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un izpildes procesiem	44
Veidne EU CQ4 — Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā	45
Veidne EU CQ5 — Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītqualitāte sadalījumā pa nozarēm	46
Veidne EU CR2a — Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas un saistītās neto kumulētās atgūtās summas	47

Veidne EU CQ2 — Neveiktu riska darījumu kvalitāte	48
Veidne EU CQ6 — Nodrošinājuma novērtēšana — aizdevumi un avansi	49
Veidne EU CQ8 — Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, un izpildes procesi — “vēsturiskais” (vintage) sadalījums	50
Veidne EU CR3 — Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu	51
Veidne EU CR4 — Standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme	52
Veidne EU CR5 — Standartizētā pieeja	53
Veidne EU CCR1 — CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām	54
Veidne EU CCR2 — Darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības	55
Veidne EU CCR3 — Standartizētā pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm	56
Veidne EU MR1 — Tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju	57
Tabula EU ORA — Kvalitatīva informācija par operacionālo risku	58
Veidne EU OR1 — Operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtās vērtības	60
Tabula EU REMA — Atalgojuma politika	61
Veidne EU REM1 — Finanšu gada laikā piešķirtais atalgojums	63
Veidne EU REM2 — Īpaši maksājumi darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu (identificēti darbinieki)	64
Veidne EU REM3 — Atliktais atalgojums	65
Veidne EU REM4 — Personas, kas gada laikā atalgojumā saņēmušas 1 miljonu EUR un vairāk	66
Veidne EU REM5 — Informācija par atalgojumu darbiniekiem, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu (identificēti darbinieki)	67
Veidne EU AE1 — Apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi	68
Veidne EU AE2 — Saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri	69
Veidne EU AE3 — Apgrūtinājumu avoti	70
Kvalitatīva informācija par vides risku	71
Kvalitatīva informācija par sociālo risku	73
Kvalitatīva informācija par pārvaldības risku	75
Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumu kredītkvalitāte daļījumā pa sektoriem, emisijām un atlikušiem termiņiem	76
Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Ar nekustamo īpašumu nodrošināti aizdevumi — nodrošinājuma energoefektivitāte	77
Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumi ar 20 lielākajiem oglekļietilpīgajiem uzņēmumiem	78
Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu fiziskā riska rādītāji: Riska darījumi, kas pakļauti fiziskam riskam	79
Kopsavilkums par galvenajiem darbības rādītājiem (GDR) attiecībā uz taksonomijai atbilstīgiem riska darījumiem	80
Mazināšanas darbības — Aktīvi ZAK aprēķinam	81
Mazināšanas darbības — ZAK (%)	82
Citas klimata pārmaiņu mazināšanas darbības, uz kurām neattiecas Regula (ES) 2020/852	83

Veidne EU IRRBB1 — Netirdzniecības portfeļa darbību procentu likmju riski	84
Tabula EU IRRBBA — Kvalitatīva informācija par netirdzniecības portfeļa darbību procentu likmju riskiem	85
Tabula EU OVC — ICAAP informācija	88
Tabula EU OVA — Iestādes riska pārvaldības pieeja	94
Tabula EU LRA — Kvalitatīvas informācijas atklāšana par sviras rādītāju	105
Tabula EU LIQA — Likviditātes riska pārvaldība	106
Tabula EU CRA — Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku	110
Tabula EU CRB — Papildu informācijas atklāšana par aktīvu kredīt kvalitāti	111
Tabula EU CRD — Kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības saistībā ar standartizētu pieeju	113
Tabula EU CCRA — Ar darījuma partnera kredītrisku (CCR) saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšana ..	114
Tabula EU MRA — Ar tirgus risku saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības	116
Tabula EU CRC — Kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības saistībā ar kredītriska mazināšanas metodēm	117
Tabula EU AE4 — Papildu aprakstoša informācija	119

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)	488 415	481 481	38 863
2	Tostarp standartizētā pieeja	488 415	481 481	38 863
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			
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)	-	-	-
21	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
22	Tostarp IMA			
EU 22.a	Lieli riska darījumi			
23	Operacionālais risks	57 669	45 554	4 593
EU 23.a	Tostarp pamatrādītāja pieeja	57 669	45 554	4 593
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	546 084	527 035	43 457

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)	72 556	74 372	74 711	79 598	80 210
2	Pirmā līmeņa kapitāls	78 616	75 472	75 811	80 698	81 310
3	Kopējais kapitāls	85 358	82 245	82 684	87 196	87 671
Riska darījumu riska svērtās vērtības						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	546 085	527 036	467 504	449 892	441 765
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	13.2865%	14.1113%	15.9809%	17.6928%	18.1567%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	14.3962%	14.3200%	16.2162%	17.9373%	18.4057%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	15.6309%	15.6052%	17.6862%	19.3816%	19.8456%
Pašu kapitāla papildu prasības risku novērtšanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 7.a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novērtšanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	2.6000%	2.6000%	2.6000%	2.6000%	3.0000%
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.4625%	1.4625%	1.4625%	1.4625%	1.6875%
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	1.9500%	1.9500%	1.9500%	1.9500%	2.2500%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	10.6000%	10.6000%	10.6000%	10.6000%	11.0000%
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 līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
9	Iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves (%)	0.2123%	0.1200%	0.1400%	0.1400%	0.1300%
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%	0.0000%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	2.9623%	2.5000%	2.5000%	2.5000%	2.5000%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	13.5623%	13.4700%	13.4900%	13.4900%	13.6300%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	5.0309%	5.0052%	7.0862%	7.8403%	9.3392%
Sviras rādītājs						
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	948 808	797 337	719 175	731 039	694 664
14	Sviras rādītājs (%)	8.2857%	9.4654%	10.5414%	11.0389%	11.7049%

Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto 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 svērto 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)	393 032	245 252	236 249	255 527	225 122
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	238 236	159 857	157 385	138 961	148 285
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	17 933	13 079	25 874	13 774	24 018
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	220 303	146 778	131 512	125 188	124 267
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	178.4049%	167.0904%	179.6411%	204.1149%	181.1603%
Neto stabila finansējuma rādītājs						
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	592 797	533 805	500 456	498 248	497 803
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	380 259	370 546	335 676	330 681	331 136
20	NSFR rādītājs (%)	148.6266%	137.2607%	140.7572%	156.3892%	150.3320%

Veidne 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) - 4 4. Pārvaldības funkcija Grupā (Valde) – 7 5. Citi augstākās vadības locekļi Bankā (Direktori) - 7 6. Citi augstākās vadības locekļi Grupā (Direktori) - 7
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 un kandidātu sākotnējā piemērotības novērtēšana</p> <p>Bankas un Bankas mātes komercsabiedrības padomes locekļu, valdes locekļu un citu augstākās vadības locekļu (izpilddirektoru un 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 atlases konkursu vai ārējo atlases konkursu un/vai izmantojot personāla atlases kompāniju pakalpojumus.</p> <p>Banka vai Bankas mātes komercsabiedrība, pirms Personas apstiprināšanas amatā, veic ārējā konkursā atlasīta kandidāta sākotnējo novērtēšanu vai iekšējā konkursā izvēlēta kandidāta individuālās piemērotības novērtēšanu, tajā skaitā pietiekamo zināšanu, prasmju un pieredzes līmeņa izvērtēšanu. Kandidātam padomes vai valdes locekļa amatam, papildus, tiek veikta sagaidāmās spējas vēltīt pietiekami daudz laika pienākumu izpildei izvērtēšana un padomes vai valdes kolektīvās atbildības dažādības izvērtēšana.</p> <p>Kandidātu padomes locekļa amatam izvēlas akcionāru sapulce, kandidātu valdes locekļa amatam izvēlas padome, kandidātu izpilddirektora vai 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.</p> <p>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 un par darbības atbildības kontroli atbildīgo personu amatam, pirms apstiprināšanas amatā, tiek saskaņoti ar Latvijas Banku.</p> <p>Citu Latvijas Republikas komercsabiedrību, prudenciālās konsolidācijas grupas līmenī, vadības struktūras kandidātu atlase tiek veikta ievērojot Latvijas Republikas Kredītiestāžu likuma prasības, savukārt ārzemju komercsabiedrību vadības struktūras kandidātu atlase, tiek veikta ievērojot valsts, kurā atrodas komercsabiedrība, līdzvērtīgu normatīvo aktu prasības.</p> <p>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>Atkārtotā piemērotības novērtēšana</p> <p>Banka reizi gadā veic Personu piemērotības novērtēšanu un padomes un valdes kolektīvās darbības efektivitātes novērtēšanu, turpmāk tekstā – Novērtēšana, saskaņā ar Noteikumu prasībām.</p> <p>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 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 vēltīt pietiekami daudz laika savu pienākumu izpildei (t.sk. komiteju ietvaros); 8. lai izvērtētu attiecīgā padomes vai valdes locekļa amata vietu skaita ierobežojumu atbilstību Kredītiestāžu likuma 26.¹ panta. <p>Saskaņā ar augstākminēto, Banka ir veikusi atbildības ieņemamajiem amatam atkārtoto Personu piemērotības novērtēšanu, ņemot vērā 2023. gadā paveikto, balstoties uz kritērijiem, kas nosaka zināšanu, prasmju, pieredzes un personīgo īpašību līmeņus.</p>

	<p>Novērtēšanas rezultāti apstiprina Personu atbilstību izvirzītajām prasībām ieņemt augstākminētos amatus. Balstoties uz Personu Novērtēšanas rezultātiem, nav 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 tādu procesu pārvaldīšanu, kas atbilst Bankas biznesa stratēģijai un normatīvo dokumentu prasībām. Novērtēšanas rezultāti tika izmantoti arī valdes locekļu pilnvaru termiņa pagarināšanas procesā un pie izmaiņām valdes sastāva, veicot valdes locekļu atbilstības amatam un darbības efektivitātes analīzi, kas tika iesniegta Latvijas Bankā apkopotā veidā.</p> <p>Pēctecības plānošana</p> <p>Banka ir izstrādājusi pēctecības plānošanas politiku, lai nodrošinātu Bankas darbības nepārtrauktību, ar mērķi savlaicīgi identificēt pēctecības kandidātus, kuri spēs aizvietot Personas situācijās, kad iestājas to Personu ilgstošā prombūtne vai darba līguma vai pilnvarojuma līguma izbeigšana, vai ja nepieciešams atcelt vienlaikus visus vai vairākus padomes vai valdes locekļus no amata pienākumu izpildes.</p> <p>Pēctecības plānošanas politika balstās uz pēctecības noteikšanas pamatprincipiem, tajā skaitā uz aktuālās situācijas noskaidrošanu, pēcteču atpazīšanu un noteikšanu.</p> <p>Nepieciešamības gadījumā pēctečiem tiek sagatavots pēctecības mācību plāns, lai Personas varētu laicīgi nodot savas unikālās zināšanas un kompetenci pēctečiem, kuri pēc zināma laika varētu ieņemt šo Personu amatus. Pēctecībai ir ļoti nozīmīgs mērķis un stratēģiski svarīga loma Bankas ilgtspējas nodrošināšanā, jo caur kompetences un zināšanu nodošanu tiek sekmēta Bankas Personu amata pienākumu saglabāšana.</p> <p>Pēctecības plānu un pēctecības kandidātu sarakstu apstiprina Bankas valde un padome, atbilstoši noteiktam pilnvarojumam.</p> <p>Banka un Bankas mātes komercsabiedrība veic pēctecības plānošanas procesu reizi trijos gados, šim nolūkam izmantojot individuālās un kolektīvās piemērotības novērtēšanas rezultātus, karjeras attīstības tendences, darba snieguma rezultātus, piemētošo individuālo zināšanu, prasmju un spēju līmeņus un nepieciešamības gadījumā veic šo Personu intervēšanu vai aptaujāšanu.</p>
<p>c)</p>	<p>Dažādības politika</p> <p>Banka, plānojot dažādības politiku, Bankas Padomes noteiktajā termiņā nodrošina kvantitatīvo mērķu sasniegšanu attiecībā uz nepietiekami pārstāvētā dzimuma pārstāvību Bankas un Bankas mātes komercsabiedrības gan Padomes, gan Valdes sastāvā, nosakot, ka pie izmaiņām Bankas vai Bankas mātes komercsabiedrības padomes vai valdes sastāvā tiek vērtēts vai tiks izpildīti šādi mērķi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • nepietiekami pārstāvētā dzimuma pārstāvji ieņem vismaz 40% no Padomes sastāva; • nepietiekami pārstāvētā dzimuma pārstāvji ieņem vismaz 33% no Valdes sastāva. <p>Nosakot dažādības politikas mērķus, Banka ņem vērā dažādības salīdzinošus vērtēšanas rezultātus, ko ir publicējusi Latvijas Banka, Eiropas Banku iestāde vai citas attiecīgās starptautiskās organizācijas.</p> <p>Banka nodrošina, ka dažādības politikā noteiktie mērķi tiek ņemti vērā, ieceļot amatā jaunu Bankas vai Bankas mātes komercsabiedrības padomes vai valdes locekli, kā arī paaugstinot amatā par Bankas vai Bankas mātes komercsabiedrības padomes vai valdes locekli citu 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>Banka veicot Bankas vai Bankas mātes komercsabiedrības padomes vai valdes locekļu individuālo novērtēšanu, izvērtē Bankas vai Bankas mātes komercsabiedrības padomes vai valdes kolektīvo atbilstību, t.sk. ņemot vērā Bankas politiku dažādības nodrošināšanai.</p> <p>Veicot Bankas vai un Bankas mātes komercsabiedrības padomes vai valdes locekļu atlasi, Banka izskata iespēju konkrētos gadījumos priekšroku dot nepietiekami pārstāvētajam dzimumam ar nosacījumu, ka:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. nepietiekami pārstāvētā dzimuma kandidāts piemērotības, kompetences un profesionālā snieguma ziņā ir tikpat kvalificēts kā otra dzimuma kandidāts; 2. priekšroku nedrīkst dot automātiski un bez nosacījumiem; 3. katra kandidāta pieteikums tiek objektīvi novērtēts, konkrēti piemērojot visus atlases kritērijus atsevišķajiem kandidātiem. <p>Īstenojot dažādības (<i>diversity</i>) politiku Padomes un Valdes sastāvā, Banka veic padomes un valdes locekļu viedokļu, pieredzes un kompetenču daudzveidības novērtēšanu 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, dzimumu un vecumu. Sakarā ar to, ka Banka nav starptautiski aktīva, norādījumi par ģeogrāfisko izcelsmes vietu padomes un valdes locekļiem, netiek piemēroti. Banka izskata iespēju tuvākajā laikā Padomes sastāvā ievēlēt neatkarīgo padomes locekli.</p>
<p>d)</p>	<p>Atbilstoši Bankas darbību regulējošiem normatīviem aktiem, Bankā eksistē un aktīvi darbojas Risku komiteja un Izvirzīšanas un atalgojuma komiteja.</p>

Veidne EU LI1 – Atšķirības starp grāmatvedības tvērumu un prudenciālās konsolidācijas tvērumu un finanšu pārskatu kategoriju kartēšana ar regulatīvā riska kategorijām.

		a	b	c	d	e	f	g
		Posteņu uzskaites vērtības						
		Uzskaites vērtības, kas paziņotas publicētajos finanšu pārskatos	Uzskaites vērtības, uz kurām attiecas prudenciālās konsolidācijas tvērums	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	338 024	338 024	338 024	-	-	-	-
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11 264	11 264	11 264	-	-	-	-
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	395	395	395	-	-	-	-
	tostarp: atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	20 666	20 666	20 666	-	-	-	-
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	493 609	493 609	493 609	-	-	-	-
6	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	827	827	827	-	-	-	-
7	Materiālie aktīvi	24 864	24 864	24 864	-	-	-	-
8	Nemateriālie aktīvi	1 404	1 404	-	-	-	-	1 404
9	Nodokļu aktīvi	1	1	1	-	-	-	-
10	Citi aktīvi	10 383	10 383	10 383	-	-	-	-
11	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	11 150	11 150	11 150	-	-	-	-
	Kopējie aktīvi	912 586	912 586	911 183	-	-	-	1 404
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	817 953	817 953	-	-	-	-	817 953
	tostarp: noguldījumi	806 948	806 948	-	-	-	-	806 948
	tostarp: emitēti parāda vērtspapīri	11 005	11 005	-	-	-	-	11 005
3	Uzkrājumi	298	298	298	-	-	-	-
4	Nodokļu saistības	3 770	3 770	-	-	-	-	3 770
5	Citas saistības	4 298	4 298	-	-	-	-	4 298

	Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-
6	Iemaksātais kapitāls	49 943	49 943	-	-	-	-	49 943
7	Peļņa vai zaudējumi, kas attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem	10 654	10 654	-	-	-	-	10 654
8	Nesadalītā peļņa	27 019	27 019	-	-	-	-	27 019
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	-1 030	-1 030	-	-	-	-	-1 030
	Kopējās saistības	912 586	912 586	298	-	-	-	912 289

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			
			Kreditriskā regulējums	Vērtspapīrošanas regulējums	CCR regulējums	Tirgus riskā regulējums
1	Aktīvu uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	911 183	911 183	-	-	-
2	Saistību uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	-298	-298	-	-	-
3	Kopējā neto summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam	910 885	910 885	-	-	-
4	Ārpusbilances summas	99 963	99 963	-	-	
5	<i>Novērtēšanas atšķirības</i>	-	-	-	-	
6	<i>Atšķirības atšķirīgu ieskaita noteikumu dēļ, izņemot atšķirības, kas jau iekļautas 2. rindā</i>	-	-	-	-	
7	<i>Atšķirības, kas rodas, ņemot vērā uzkrājumus</i>	-	-	-	-	
8	<i>Atšķirības, kas rodas kredītriska mazināšanas metožu (CRMS) izmantošanas dēļ</i>	-	-648	-	-	
9	<i>Atšķirības, kas rodas kredīta pārrēķināšanas koeficienta dēļ</i>	-	-63 775	-	-	
10	<i>Atšķirības, kas rodas saistībā ar vērtspapīrošanu ar riska pārvešanu</i>	-	-	-	-	
11	<i>Citas atšķirības</i>	-	-3	-	-	
12	Riska darījumu summas, ko ņem vērā regulatīvos nolūkos	-	946 423	-	-	-

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					Vienības apraksts
		Pilnīga konsolidācija	Proporcionāla konsolidācija	Pašu kapitāla metode	Nav ne konsolidētas, ne atskaitītas	Atskaitīts	
<i>BBG AS</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	X					<i>Holdingskompāniju darbība</i>
<i>BluOr Bank AS</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	X					<i>Kredītiestāde</i>
<i>BluOr International SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	X					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>CityCap Service SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	X					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>ZapDvina Development SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	X					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Pils Pakalpojumi SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	X					<i>Nekustāmā īpašuma pārvaldīšana</i>
<i>Lielie Zaķi SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	X					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Pulkarne Entity SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	X					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Kamaly Development EOOD</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	X					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Darziems Entity SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	X					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Mazirbe Estate SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	X					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Foxtran Management Ltd.</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	X					<i>Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvalde</i>
<i>Kamaly Development UAB</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	X					<i>Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvalde</i>
<i>Jēkaba 2 SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	X					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Thormano Limited</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	X					<i>Informācijas un komunikācijas pakalpojumi</i>

Veidne 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/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	24 099	
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	-1 347	
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	1 654	
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	74 349	

Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	-21	
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	-1 404	
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 % 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	-369	
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-1 794	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	72 556	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	6 060	
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	6 060	
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	6 060	

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	6 060	
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	78 616	
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	6 743	
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	6 743	
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	6 743	
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	85 358	
60	Kopējā riska darījumu vērtība	546 085	
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves			
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	13.29%	
62	Pirmā līmeņa kapitāls	14.40%	
63	Kopējais kapitāls	15.63%	
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	8.92%	
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	1.46%	
68	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes	5.03%	
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	338 024	
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11 264	
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	395	
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	20 666	
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	493 609	
6	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	827	
7	Materiālie aktīvi	24 864	
8	Nemateriālie aktīvi	1 404	8. rinda veidnē EU CC1
9	Nodokļu aktīvi	1	
10	Citi aktīvi	10 383	
11	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	11 150	
	Kopējie aktīvi	912 586	

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	817 953	
	tostarp: noguldījumi	806 948	Daļēji 46. rinda veidnē EU CC1
	tostarp: emitēti parāda vērtspapīri	11 005	Daļēji 30. rinda veidnē EU CC1
3	Uzkrājumi	298	
4	Nodokļu saistības	3 770	
5	Citas saistības	4 298	
	Kopējās saistības	826 318	

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	10 654	Daļēji 2. rinda veidnē EU CC1
3	Nesadalītā peļņa	27 019	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	-1 030	Daļēji 3. rinda veidnē EU CC1
		-	
	Akcionāru kopējais pašu kapitāls	86 268	

Lappuse 23 no 119

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

		a	b	c	d	e
		Pamatkapitāls	Nenodrošinātas subordinētas obligācijas kā pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti (AT1)		Pakārtotās Saistības: subordinētās parādzīmes	Pakārtotās Saistības: subordinētie aizdevumi
1	Emitents	BluOr Bank AS	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	LV0000802775	LV0000802569	N/A
2.a	Publisks vai privāts izvietojums	Privāta	Privāta	Privāta	Publiska	Privāta
3	Tiesību akts(-i), kas reglamentē instrumentu	Latvija	Latvija	Latvija	Latvija	Latvija
3.a	Noregulējuma iestāžu norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru līgumiska atzīšana	Saskaņā ar likumu	Jā	Jā	Jā	Jā
Regulatīvā procedūra						
4	Pašreizējais režīms, attiecīgā gadījumā ņemot vērā pārejas CRR noteikumus	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	Pirmā līmeņa papildu 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	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	Solo un (sub-)konsolidēti
7	Instrumenta veids (veidus norāda par katru jurisdikciju)	Akcijas	Nenodrošinātas subordinētas obligācijas	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 5.0	EUR 4.9	EUR 1.9
9	Instrumenta nominālā summa	Bankas pamatkapitāls sastāv no 31 781 081 akcijām.	Emitēto obligāciju skaits: 100 obligācijas	Emitēto obligāciju skaits: 4 960 obligācijas	Emitēto obligāciju skaits: 4 855 obligācijas	Subordinēto aizdevumu skaits: 35
EU-9.a	Emisijas cena	Vienas akcijas vērtība ir 1,4 EUR.	Nominalvērtība: 100 000 EUR.	Nominalvērtība: 1 000 EUR.	Nominalvērtība: 1 000 EUR	N/A
ES-9.b	Izpiršanas cena	-	EUR 1.1	EUR 5.0	EUR 4.9	EUR 1.9
10	Uzskaites klasifikācija	Akcionāru pašu kapitāls	Saistības — amortizētajās izmaksās	Saistības — amortizētajās izmaksās	Saistības — amortizētajās izmaksās	Saistības — amortizētajās izmaksās
11	Emisijas sākotnējais datums	6/22/2001	10/19/2020	12/6/2023	5/30/2022	Dažādi
12	Beztermiņa vai ar termiņu	Beztermiņa	Beztermiņa	Beztermiņa	Ar termiņu	Ar termiņu
13	Sākotnējā termiņa datums	Beztermiņa	Beztermiņa	Beztermiņa	6/1/2029	5-7 gadi

14	Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Jā	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	Iespēja dzēst pēc pieciem gadiem no emisijas brīža
16	Attiecīgā gadījumā vēlāki atsaukšanas datumi	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Kuponi/dividendes						
17	Fiksētas vai mainīgas dividendes/ kuponi	N/A	Fiksētas likmes	Fiksētas likmes	Fiksētas likmes	Fiksētas likmes
18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	N/A	10%	13%	7%	5%-6%
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esība	NĒ	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	Obligāti
EU-20.b	Ar pilnu rīcības brīvību, ar daļēju rīcības brīvību vai obligāti (summas ziņā)	Ar pilnu rīcības brīvību	Obligāti	Obligāti	Obligāti	Obligāti
21	Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ
22	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi
23	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams
24	Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms(-i)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
25	Ja konvertējami, pilnībā vai daļēji	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
26	Ja konvertējami, konvertācijas likme	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
27	Ja konvertējami, obligāta vai izvēles konvertācija	N/A	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	N/A
29	Ja konvertējami, norādīt tā instrumenta emitentu, kurā instrumentu konvertē	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
30	Samazināšanas iezīmes	NĒ	Jā	Jā	NĒ	NĒ
31	Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms(-i)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

32	Ja samazināti, pilnībā norakstīti vai daļēji samazināti	N/A	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.	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 ieskatiem 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	Emitents pēc saviem vienīgajiem un absolūtajiem ieskatiem 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	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	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	Kārta pēc nepakārtotajām prasībām, bet pirms akcionāru prasībām
36	Neatbilstīgas pārejas posma iezīmes	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ
37	Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	N/A	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	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		Pašu kapitāla prasības									
		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)	Vērtspapīrošanas riska darījumu Riska darījumu vērtība netirdzniecības portfelim	Kopējā riska darījumu vērtība							Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks
010	Sadalījums pa valstīm:																	
1	ANTIGUA AND BARBUDA	21 194	-	-	-	21 194	1 406	-	-	-	-	1 406	17 580	3.6467%	0.00%			
2	ARMENIA	781	-	-	-	781	63	-	-	-	-	63	781	0.1621%	0.00%			
3	ARGENTINA	729	-	-	-	729	88	-	-	-	-	88	1 094	0.2270%	0.00%			
4	AUSTRALIA	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2	0.0004%	1.00%			
5	AZERBAIJAN	690	-	-	-	690	55	-	-	-	-	55	690	0.1430%	0.00%			
6	BELGIUM	3 871	-	-	-	3 871	370	-	-	-	-	370	4 620	0.9583%	0.00%			
7	BRAZIL	445	-	-	-	445	36	-	-	-	-	36	445	0.0924%	0.00%			
8	BELARUS	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1	0.0002%	0.00%			
9	BELIZE	589	-	-	-	589	47	-	-	-	-	47	589	0.1223%	0.00%			
10	CANADA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0000%	0.00%			
11	CONGO, THE DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE	448	-	-	-	448	54	-	-	-	-	54	673	0.1395%	0.00%			
12	SWITZERLAND	3 030	-	-	-	3 030	242	-	-	-	-	242	3 030	0.6285%	0.00%			
13	CHINA	454	-	-	-	454	54	-	-	-	-	54	680	0.1411%	0.00%			
14	CYPRUS	623	-	-	-	623	50	-	-	-	-	50	623	0.1292%	0.50%			
15	CZECH REPUBLIC	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1	0.0003%	2.00%			
16	GERMANY	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	2	0.0005%	0.75%			
17	DENMARK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0001%	2.50%			
18	ESTONIA	12 721	-	-	-	12 721	855	-	-	-	-	855	10 693	2.2181%	1.50%			
19	UNITED KINGDOM	32 009	-	-	-	32 009	2 256	-	-	-	-	2 256	28 195	5.8488%	2.00%			
20	GEORGIA	451	-	-	-	451	36	-	-	-	-	36	451	0.0935%	0.00%			
21	IRELAND	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1	0.0002%	1.00%			

22	ITALY	3 462	-	-	3 462	317	-	317	3 959	0.8212%	0.00%
23	LIBERIA	14 878	-	-	14 878	994	-	994	12 427	2.5779%	0.00%
24	LITHUANIA	22 506	-	-	22 506	1 729	-	1 729	21 615	4.4839%	1.00%
25	LUXEMBOURG	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0000%	0.50%
26	LATVIA	362 286	-	-	362 286	26 506	-	26 506	331 325	68.7304%	0.00%
27	MALTA	1 097	-	-	1 097	67	-	67	836	0.1734%	0.00%
28	MEXICO	1 038	-	-	1 038	125	-	125	1 556	0.3228%	0.00%
29	NETHERLANDS	7	-	-	7	1	-	1	7	0.0014%	1.00%
30	POLAND	910	-	-	910	73	-	73	910	0.1888%	0.00%
31	RUSSIAN FEDERATION	19	-	-	19	2	-	2	19	0.0040%	0.00%
32	SWEDEN	1 211	-	-	1 211	97	-	97	1 211	0.2512%	2.00%
33	SINGAPORE	15 777	-	-	15 777	1 056	-	1 056	13 196	2.7374%	0.00%
34	TURKMENISTAN	192	-	-	192	5	-	5	67	0.0140%	0.00%
35	TURKEY	1 324	-	-	1 324	159	-	159	1 986	0.4120%	0.00%
36	UKRAINE	30	-	-	30	4	-	4	45	0.0094%	0.00%
37	UNITED STATES	1 891	-	-	1 891	151	-	151	1 891	0.3922%	0.00%
38	UZBEKISTAN	718	-	-	718	68	-	68	855	0.1773%	0.00%
39	NORWAY	5 105	-	-	5 105	82	-	82	1 021	0.2118%	2.50%
40	SLOVENIA	1 275	-	-	1 275	153	-	153	1 913	0.3968%	0.50%
41	FINLAND	3 420	-	-	3 420	274	-	274	3 420	0.7094%	0.00%
42	MARSHALL ISLANDS	9 524	-	-	9 524	638	-	638	7 981	1.6555%	0.00%
43	AUSTRIA	1 083	-	-	1 083	87	-	87	1 083	0.2247%	0.00%
44	SAINT VINCENT AND THE GRENADINES	1 993	-	-	1 993	121	-	121	1 519	0.3150%	0.00%
45	FRANCE	2 984	-	-	2 984	219	-	219	2 732	0.5666%	0.50%
46	HUNGARY	1	-	-	1	-	-	-	1	0.0003%	0.00%
47	BULGARIA	339	-	-	339	27	-	27	339	0.0704%	2.00%
020	Kopā	531 113	-	-	531 113	38 565	-	38 565	482 065	100.000%	

Veidne EU CCyB2 – Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms.

EUR'000

		a
1	Kopējā riska darījumu vērtība	546 085
2	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma	0.2123%
3	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	1 159

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	912 586
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	
9	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	
10	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	38 016
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	-1 794
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	948 808

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)	912 581		696 015
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)	-1 788		-1 806
7	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)	910 792		694 210
Atvasināto instrumentu darījumi				
8	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)			19
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			141
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			160
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	99 963		59 508
20	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	-62 245		-35 225
21	(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)	298		523

22	Ārpusbilances riska darījumi	38 016	24 805
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	78 616	75 811
24	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	948 808	719 175
Svīras rādītājs			
25	Svīras rādītājs (%)	8.2857%	10.5414%
EU-25	Svīras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)	8.2857%	10.5414%
25.a	Svīras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)	8.2857%	10.5414%
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)	948 808	719 175
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)	948 808	719 175
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)	8.2857%	10.5414%
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)	8.2857%	10.5414%

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:	912 581
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	396 907
EU-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	1 119
EU-7	Riska darījumi ar iestādēm	17 079
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	6 262
EU-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	
EU-10	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	409 987
EU-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	12 244
EU-12	Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	68 981

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, 2023)	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 likvīdie aktīvi (HQLA)					259 723	233 978	233 784	248 366
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	332 873	315 861	314 989	326 076	25 129	25 710	28 384	33 131
3	<i>Stabili noguldījumi</i>	2 254	2 977	3 559	3 782	113	149	178	189
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	30 477	29 633	30 155	30 621	3 962	3 847	3 974	4 122
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	239 981	221 448	216 784	209 042	135 003	117 839	111 169	106 497
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	59 113	61 766	61 806	60 558	14 651	15 322	15 342	15 043
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	180 868	159 682	154 978	148 485	120 352	102 518	95 827	91 454
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>					-	-	-	-
10	Papildu prasības	61 957	55 148	54 838	52 973	9 318	9 931	9 771	9 664
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	2 305	2 972	2 382	2 393	2 305	2 972	2 382	2 393
12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kredītspējas un likviditātes iespējas</i>	59 652	52 176	52 456	50 580	7 012	6 959	7 389	7 271
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	-	-	-	-	17	17	-	-
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					169 467	153 497	149 324	149 292
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	64	243	496	936	64	243	496	936
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	26 542	27 152	29 664	30 003	12 673	12 189	13 135	12 332
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	3 783	4 344	3 668	3 238	3 783	4 344	3 668	2 911

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)	X				3 783	4 344	3 668	3 238
ES-19.b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)	X				-	-	-	-
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	30 389	31 739	33 828	34 176	16 521	16 776	17 299	16 505
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>	30 389	31 739	33 828	34 176	16 521	17 299	16 505	23 854
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA									
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES	X				259 723	231 419	233 784	248 366
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	X				152 947	132 025	132 787	134 968
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS	X				1.71213	1.76072	1.76794	1.84791

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 kredītēšanas 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 izvietošanu 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 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	78616	25	10	6707	85323
2	<i>Pašu kapitāls</i>	78616	25	10	6707	85323
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>		-	-	-	-
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		273118	73598	27148	339263
5	<i>Stabili noguldījumi</i>		1387	-	-	1318
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>		271731	73598	27148	337944
7	Korporatīvais finansējums		369531	11774	49890	160059
8	Operacionālie noguldījumi		57747	-	-	16172
9	Cits korporatīvais finansējums		311785	11774	49890	143887
10	Savstarpēji atkarīgas saistības		-	-	-	-
11	Citas saistības:	-	205	196	8054	8152
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>	-				
13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		205	196	8054	8152
14	Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)					592797
Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					2971
EU-15.a	Apgrūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfelī		-	-	-	-
16	Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem		20874	-	3904	14341
17	Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:		27169	64968	334977	330764
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>		90	43	7933	7963
20	<i>Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>		23323	50523	245086	293827
21	<i>Ar riska svērumu, kas ir 35% vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>		-	-	508	4070
22	Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:		448	182	58256	-

23	Ar riska svērumu, kas ir 35% vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku		-	3	5751	-
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		3308	14220	23702	28973
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi		-	-	-	-
26	Pārējie aktīvi:		30430	-	31302	44078
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		30430	-	31302	44078
32	Ārpusbilances posteņi		27332	24344	48287	6696
33	Kopā RSF					398850
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)					148.62658438393%

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

EUR'000

	Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība												
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi									Tostarp ar neizpildītām saistībām
		Nav kavēts vai 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		
Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi												348 712	
Aizdevumi un avansi	406 554	406 339	215	18 799	16 025	7	208	23	2 527	9	-	18 799	
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Citas finanšu sabiedrības	21 355	21 355	-	671	671	-	-	-	-	-	-	671	
Nefinanšu sabiedrības	370 767	370 767	-	17 931	15 269	3	191	3	2 465	-	-	17 931	
Tostarp MVU	321 252	321 252	-	17 931	15 269	3	191	3	2 465	-	-	17 931	
Mājsaimniecības	14 432	14 217	215	197	85	4	17	20	62	9	-	197	
Parāda vērtspapīri	96 858	96 858	-	1 875	1 875	-	-	-	-	-	-	1 875	
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Vispārējās valdības	54 814	54 814	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kredītiestādes	7 338	7 338	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Citas finanšu sabiedrības	1 475	1 475	-	1 875	1 875	-	-	-	-	-	-	1 875	
Nefinanšu sabiedrības	33 231	33 231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ārpusbilances riska darījumi	99 031			932								932	
Centrālās bankas	-			-								-	
Vispārējās valdības	-			-								-	
Kredītiestādes	-			-								-	
Citas finanšu sabiedrības	1 289			-								-	
Nefinanšu sabiedrības	96 973			903								903	
Mājsaimniecības	769			29								29	
Kopā	951 155	851 909	215	21 606	17 900	7	208	23	2 527	9	-	21 606	

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	99 383	14 542	221 598	82 327	-	417 850
2	Parāda vērtspapīri	20 648	19 923	54 986	849	-	96 406
3	Kopā	120 031	34 465	276 584	83 176	-	514 256

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

		a
		Bruto uzskaites vērtība
010	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums	4 952
020	Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	15 792
030	Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	-1 945
040	Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem	-
050	Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām	-1 945
060	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums	18 799

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	348 712	348 712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	<i>Aizdevumi un avansi</i>	406 554	385 414	21 140	18 799	-	18 799	-948	-779	-169	-6 555	-	-6 555	-	385 578	10 112
020	<i>Centrālās bankas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Vispārējās valdības</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kredītiestādes</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	21 355	21 355	-	671	-	671	-30	-30	-	-416	-	-416	-	7 493	-
060	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	370 767	352 208	18 559	17 931	-	17 931	-882	-716	-166	-5 982	-	-5 982	-	364 593	10 071
070	<i>Tostarp MVU</i>	321 252	307 262	13 990	17 931	-	17 931	-736	-685	-51	-5 982	-	-5 982	-	315 427	10 071
080	<i>Mājsaimniecības</i>	14 432	11 851	2 581	197	-	197	-36	-33	-3	-157	-	-157	-	13 492	41
090	<i>Parāda vērtspapīri</i>	96 858	92 139	4 719	1 875	-	1 875	-452	-174	-278	-1 875	-	-1 875	-	-	-
100	<i>Centrālās bankas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	<i>Vispārējās valdības</i>	54 814	54 814	-	-	-	-	-20	-20	-	-	-	-	-	-	-
120	<i>Kredītiestādes</i>	7 338	7 338	-	-	-	-	-10	-10	-	-	-	-	-	-	-
130	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	1 475	1 475	-	1 875	-	1 875	-16	-16	-	-1 875	-	-1 875	-	-	-
140	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	33 231	28 512	4 719	-	-	-	-406	-128	-278	-	-	-	-	-	-
150	Ārpusbilances riska darījumi	99 031	98 939	92	932	-	932	107	106	1	191	-	191		-	-
160	<i>Centrālās bankas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170	<i>Vispārējās valdības</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
180	<i>Kredītiestādes</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
190	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	1 289	1 289	-	-	-	-	11	11	-	-	-	-		-	-
200	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	96 973	96 906	67	903	-	903	75	75	-	173	-	173		-	-
210	<i>Mājsaimniecības</i>	769	744	25	29	-	29	21	20	1	18	-	18		-	-
220	Kopā	951 155	925 204	25 951	21 606	-	21 606	-1 507	-1 059	-448	-8 621	-	-8 621	-	385 578	10 112

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	18 752	1 894	1 894	1 894	-166	-66	20 414	1 828
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>	16 966	1 894	1 894	1 894	-166	-66	18 628	1 828
070	<i>Mājsaimniecības</i>	1 786	-	-	-	-	-	1 786	-
080	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Sniegtās aizdevumu atņemšanas	11	-	-	-	-	-	-	-
100	Kopā	18 763	1 894	1 894	1 894	-166	-66	20 414	1 828

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	13 964	-1 607
030	<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>	95	-
040	<i>Komerčiālais nekustamais īpašums</i>	13 869	-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	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			Tostarp kuriem piemēro vērtības samazinājumu	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 ar neizpildītām saistībām					
010	Bilances riska darījumi	524 086	20 674	20 674	524 086	-9 830		
020	LATVIJA	302 919	6 799	6 799	302 919	-2 690		
030	LIETUVA	68 860	-	-	68 860	-19		
070	Citas valstis	152 307	13 875	13 875	152 307	-7 121		
080	Ārpusbilances riska darījumi	99 963	932	932			298	
090	LATVIJA	62 963	932	932			283	
100	SOMIJA	17 100	-	-			-	
110	AUSTRIJA	10 000	-	-			3	
140	Citas valstis	9 900	-	-			12	
150	Kopā	624 049	21 606	21 606	524 086	-9 830	298	

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

		a	b	c	d	e	f
		Bruto uzskaites vērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
			Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp vērtības samazinājumam pakļauti aizdevumi un avansi		
				Tostarp ar neizpildītām saistībām			
010	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	15 243	1 736	1 736	15 243	-90	-
020	Derīgo izrakteņu ieguve	-	-	-	-	-	-
030	Ražošana	41 411	273	273	41 411	-159	-
040	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	4 392	-	-	4 392	-10	-
050	Ūdensapgāde	6 060	-	-	6 060	-40	-
060	Būvniecība	7 453	129	129	7 453	-26	-
070	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	102 192	5 640	5 640	102 192	-2 301	-
080	Transports un uzglabāšana	50 573	248	248	50 573	-244	-
090	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	10 722	-	-	10 722	-	-
100	Informācija un saziņa	7	-	-	7	-	-
110	Finanšu un apdrošināšanas darbības	2 419	-	-	2 419	-31	-
120	Darbības ar nekustamo īpašumu	121 770	298	298	121 770	-121	-
130	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	4 548	3 748	3 748	4 548	-1 499	-
140	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	21 796	5 859	5 859	21 796	-2 343	-
150	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	-	-	-	-	-	-
160	Izglītība	112	-	-	112	-	-
170	Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	-	-	-	-	-	-
180	Māksla, izklaide un atpūta	-	-	-	-	-	-
190	Citi pakalpojumi	-	-	-	-	-	-
200	Kopā	388 698	17 931	17 931	388 698	-6 864	-

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	4 952	
020	Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	15 792	
030	Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	-1 945	
040	Izejošā plūsma uz ieņēmumus nesošo portfeli	-	
050	Izejošā plūsma saistībā ar pilnīgu vai daļēju aizdevuma atmaksu	-1 945	
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	18 799	

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 pārklassificētu no ieņēmumus nenesošo riska darījumu kategorijas	-

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	425 353	406 554	215	18 799	16 026	2 773	7	208	23	2 526	9	-
020	Tostarp nodrošināti	423 634	405 761	192	17 873	15 981	1 892	-	185	-	1 707	-	-
030	Tostarp ar nekusto īpašumu nodrošināti	281 045	277 034	192	4 011	2 304	1 707	-	-	-	1 707	-	-
040	Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 60% un ir vienāda ar vai zemāka par 80%	71 411	71 205		206	206	-						
050	Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 80% un ir vienāda ar vai zemāka par 100%	389	389		-	-	-						
060	Tostarp aizdevumi, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 100%	5 242	5 242		-	-	-						
070	Par nodrošinātajiem aktīviem uzkrātais vērtības samazinājums	-6 549	-920	-	-5 629	-5 360	-269	-	-60	-	-209	-	-
080	Nodrošinājums												
090	Tostarp vērtība, kas ierobežota ar riska darījuma vērtību	395 690	385 578	192	10 112	8 488	1 624	-	125	-	1 499	-	-
100	Tostarp nekustamais īpašums	276 497	272 808	192	3 689	2 190	1 499	-	-	-	1 499	-	-
110	Tostarp vērtība, kas pārsniedz ierobežojumu	602 010	566 390	374	35 620	33 172	2 448						
120	Tostarp nekustamais īpašums	398 753	391 473	374	7 280	4 946	2 334						
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 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
010	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, kas klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi	-	-	-	-								
020	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, izņemot to, kas nav klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi	-	-	13 964	-1 607	11 150	-	-	-	2 814	-1 607	11 150	-
030	<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>	-	-	95	-	-	-	-	-	95	-	-	-
040	<i>Komerciālais nekustamais īpašums</i>	-	-	13 869	-1 607	11 150	-	-	-	2 719	-1 607	11 150	-
050	<i>Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	<i>Pārējie nodrošinājuma veidi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Kopā	-	-	13 964	-1 607	11 150	-	-	-	2 814	-1 607	11 150	-

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	370 873	395 690	395 690	-	-
2	Parāda vērtspapīri	96 406	-	-	-	
3	Kopā	467 279	395 690	395 690	-	-
4	<i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i>	2 133	10 111	10 111	-	-
EU-5	<i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>	2 133	10 111			

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	392 326		396 907	204		0%
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm						
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	890		1 119		1 005	90%
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām						
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām						
6	Riska darījumi ar iestādēm	17 079		17 079		5 346	31%
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	414 798	95 731	409 987	33 032	381 641	86%
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU						
9	Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	6 262		6 262		2 192	35%
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	12 244	742	12 244	412	14 877	118%
11	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	28 979	3 195	28 979	1 598	45 864	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						
15	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	1 240		1 240		1 240	100%
16	Citi posteņi	37 359		37 359		36 251	97%
17	KOPĀ	911 177	99 668	911 177	35 246	488 415	52%

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	397 111															397 111	
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm																	
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām							230			890						1 119	
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām																	
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām																	
6	Riska darījumi ar iestādēm					10 647		6 433									17 079	
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām					10 127		505			426 456	5 931					443 019	
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU																	
9	Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku							6 261									6 262	
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības										8 215	4 441					12 657	
11	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku											30 576					30 576	
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										1 240						1 240	
16	Citi posteņi	576				665					36 118						37 359	
17	KOPĀ	397 687				21 439	6 261	7 167			472 920	40 948					946 423	

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 svērtā 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)				1,4				
2	Iekšējā modeļa metode (atvasinātajiem instrumentiem un vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
2.a	<i>Tai skaitā — vērtspapīru finansēšanas darījumu savstarpējo prasījumu ieskaita kopas</i>								
2.b	<i>Tai skaitā — atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaita kopas</i>								
2.c	<i>Tai skaitā — no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita 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								

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

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 attīstības bankām												
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām												
6	Riska darījumi ar iestādēm												
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām												
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU												
9	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums												
10	Citi posteņi												
11	Kopējā riska darījumu vērtība												

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	-

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. Visaptverošas risku kontroles funkcijas veikšanu ikdienas darbā, risku pārvaldīšanas sistēmas izveidi, uzraudzību un tās pilnveidošanu un visu Bankas struktūrvienību darbības, kuras saistītas ar risku pārvaldīšanu, kontroles un uzraudzības funkciju veik Bankas risku direktors.</p> <p>Risku komiteja, kuras kompetencē ir atbalsta sniegšana Padomei, uzraugot riskus, kuriem ir pakļauta Banka un Grupa, veicot uzņēmējdarbību un uzraugot Bankas un Grupas darbības atbilstību noteiktajiem riska līmeņiem, t.sk. Risku pārvaldīšanas stratēģijas istenošanas uzraudzība.</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, ka 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 - procesu 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. Katras struktūrvienības vadītāja un Grupas komercsabiedrības valdes locekļa pienākums ir veicināt savā struktūrvienībā augstu riska apzināšanās kultūru.</p> <p>Ikvienam Bankas un Grupas komercsabiedrības darbiniekam ir pienākums ziņot ORVP par jebkādiem apstākļiem, kuru dēļ Bankai vai Grupas komercsabiedrībām var rasties zaudējumi vai kuru rezultātā var ciest atsevišķi gan Bankas, gan Grupas komercsabiedrības reputācija, gan kopumā – visas Grupas reputācija.</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 un Grupas darbībai piemītošā Operacionālā riska segšanai; - izvērtē ārējo auditu pārbaūžu rezultātus un horizontālo pārbaūžu rezultātus, kuros ir ietverti nefinanšu riski. <p>ORVP sadarbībā ar Bankas struktūrvienībām veic biznesa ietekmes analīzi.</p> <p>Operacionālā riska pārraudzības (monitoringa) procesā iegūtā 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 (ja piemērojams) – nav piemērots
Kapitāla prasības regulas 454. pants	d)	Informācija par apdrošināšanas izmantošanu riska mazināšanai attīstītajā mērīšanas pieejā (ja piemērojams) – nav piemērots

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	27 270	26 813	38 188	4 614	57 669
2	Banku darbības, uz kurām attiecas standartizētā pieeja / alternatīvā standartizētā pieeja					
3	<u>Standartizētā pieeja:</u>					
4	<u>Alternatīvā standartizētā pieeja:</u>					
5	Banku darbības, uz kurām attiecas attīstītās mērišanas pieeja					

Tabula EU REMA – Atalgojuma politika.

Kvalitatīvas informācijas atklāšana	
a)	<p>AS BluOr Bank, turpmāk tekstā - Banka, atklāj kvalitatīvu informāciju par 2023. 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.</p> <p>2023. gadā, saskaņā ar FKTK normatīvie noteikumi Nr. 154 "Normatīvie noteikumi pa atalgojuma politiku un praksi", turpmāk tekstā – Noteikumi, Banka ir veikusi būtiskās izmaiņas Atalgojuma sistēmā, īpaši attiecībā uz riska profilu ietekmējošiem amatiem (turpmāk tekstā – RPI). Dotā projekta ietvaros, tika pilnveidota gan Atalgojuma politika, gan iekšējo normatīvo dokumentu bāze, kas tika papildināta ar Atalgojuma noteikšanas metodiku, kura nosaka tādas prasības un kritērijus Atalgojuma mainīgās daļas noteikšanai, turpmāk tekstā – AMD, kas palīdzētu ne tikai sasniegt Bankas stratēģijā noteiktos darbības mērķus, bet arī uzlabot darbības rezultātus.</p> <p>Banka informē, ka augstākminētās prasības tiek ievērotas prudenciālās konsolidācijas grupas, turpmāk tekstā - Grupa, ietvaros un tiek izmantotas atalgojuma mainīgās daļas noteikšanas gadījumā 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 augstākminētās 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. Atalgojuma mainīgā daļa Padomes locekļiem netiek piešķirta.</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>2023. gadā Bankas padome saskaņā ar "Padomes darba nolikumu", 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>2023. 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 kodeksam", 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 <i>ex ante</i> un <i>ex post</i> 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 likumā" 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.</p> <p>Sos 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>2023. gadā Banka nav piemērojusi samazināšanas koeficientu AMD piešķiršanas un izmaksas gadījumā. Novērtējot aprēķināta par pārskata gadu AMD apjomu, Banka secināja, ka izmaksas par 2023. 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>2023. 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 veikt 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	5	7	33
2		Fiksētais atalgojums kopā	300	523	539	1 461
3		Tai skaitā – skaidrā naudā	300	523	539	1 461
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	5	20
10		Atalgojuma mainīgā daļa kopā	0	165	156	281
11		Tai skaitā – skaidrā naudā	0	165	156	281
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)	300	688	695	1 742	

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	35	0	35	0	0	0	0
14	Skaidrā naudā	35	0	35	0	0	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	45	14	31	0	0	0	14
20	Skaidrā naudā	45	14	31	0	0	14	0
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	80	14	66	0	0	14	0

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	Ieguldījumu pakalpojumi	Banku pakalpojumi privātpersonām	Aktīvu pārvaldība	Korporatīvās funkcijas	Neatkarīgas iekšējās kontroles funkcijas	Visas pārējās	
1	Kopējais identificēto darbinieku skaits										49
2	Tai skaitā — vadības struktūras locekļi	4	5	9							
3	Tai skaitā — citi augstākās vadības locekļi				-	-	1	1	1	4	
4	Tai skaitā — citi identificētie darbinieki				7	8	1	5	12	-	
5	Kopējais identificēto darbinieku atalgojums	300	688	988	392	560	187	328	563	407	
6	Tai skaitā — atalgojuma mainīgā daļa	-	165	165	21	191	37	62	44	82	
7	Tai skaitā — fiksētais atalgojums	300	523	823	371	369	150	266	519	325	

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	19 903	1 507			750 212	77 123		
030	Kapitāla vērtspapīru instrumenti	-	-	-	-	378	-	378	-
040	Parāda vērtspapīri	8 123	1 507	-	-	119 526	77 123	119 526	77 123
050	tai skaitā segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-	-	-
060	tai skaitā vērtspapīrošanas	-	-	-	-	-	-	-	-
070	tai skaitā vispārējo valdību emitēti	1 507	1 507	-	-	72 054	72 054	72 054	72 054
080	tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti	498	-	-	-	20 557	5 069	20 557	5 069
090	tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti	6 119	-	-	-	26 915	-	26 915	-
120	Citi aktīvi	11 780	-			630 308	-		

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	-	-	-	-
140	Aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-	-	-
150	Kapitāla vērtspapīru instrumenti	-	-	-	-
160	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-
170	tai skaitā segtās obligācijas	-	-	-	-
180	tai skaitā vērtspapīrošanas	-	-	-	-
190	tai skaitā vispārējo valdību emitēti	-	-	-	-
200	tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-
210	tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti	-	-	-	-
220	Aizdevumi un avansi, kas nav aizdevumi pēc pieprasījuma	-	-	-	-
230	Cits saņemtais nodrošinājums	-	-	-	-
240	Emitēti pašu parāda vērtspapīri, kuri nav pašu segtās obligācijas vai vērtspapīrošanas	-	-	-	-
241	Pašu segtās obligācijas un vērtspapīrošanas, kas ir emitētas un vēl nav ieķīlātas				
250	SAŅEMTAIS NODROŠINĀJUMS UN EMITĒTIE PAŠU PARĀDA VĒRTSPAPĪRI KOPĀ	19 903	-		

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

Kvalitatīva informācija par vides risku (saskaņā ar KPR 449.a pantu).

Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā	
	Uzņēmējdarbības stratēģija un procesi	
a)	Iestādes uzņēmējdarbības stratēģija, lai integrētu vides faktorus un riskus, ņemot vērā vides faktoru un risku ietekmi uz iestādes uzņēmējdarbības vidi, uzņēmējdarbības modeli, stratēģiju un finanšu plānošanu	Bankas padome ir apstiprinājusi Bankas Stratēģiju trim gadiem nosakot ietverot tajā ilgspējas un ESG risku stratēģijas pamatprincipus. Balstoties uz biznesa modeli un galvenajiem finanšu pakalpojumu veidiem, Bankai un Grupai tiek noteikta ilgspējas un ESG stratēģija, kas ietver īstermiņa, vidēja termiņa un ilgtermiņa ilgspējas stratēģiskos mērķus, uzdevumus, kā arī galvenos paņēmienus, lai tos sasniegtu. Ilgspējas un ESG stratēģijas pamatā ir Bankas un visu Grupas komercsabiedrību kā ilgspējīgu, efektīvu un sociāli atbildīgu komercsabiedrību darbība un laba korporatīvā pārvaldība.
b)	Mērķi, uzdevumi un ierobežojumi, lai novērtētu un novērstu vides risku īstermiņā, vidējā termiņā un ilgtermiņā, un darbības novērtējums attiecībā pret šiem mērķiem, mērķrādītājiem un ierobežojumiem, tostarp uz nākotni vērsta informācija par uzņēmējdarbības stratēģijas un procesus izstrādi	Bankas stratēģijā, balstoties uz ANO noteiktajiem Sustainable Development Goals (SDGs) jeb ilgspējīgas attīstības mērķiem, Banka nosaka savus ilgspējīgās darbības mērķus investīciju un kredītu portfeļos. ANO ilgspējīgas attīstības mērķi, kurus Banka ir izvēlējusies par pamatu savai ilgspējīgas finansēšanas pamatam ir šādi: 7 - Nodrošināt visiem piekļuvi uzticamai, ilgspējīgai un mūsdienīgai enerģijai par pieejamu cenu 8 - Veicināt noturīgu, iekļaujošu un ilgspējīgu ekonomikas izaugsmi, pilnīgu un produktīvu nodarbinātību, kā arī cilvēka cienīgu darbu visiem 9 - Veidot noturīgu infrastruktūru, veicināt iekļaujošu un ilgspējīgu industrializāciju un sekmēt inovācijas 10 - Samazināt nevienlīdzību starp valstīm un valstu iekšienē 11 - Padarīt pilsētas un apdzīvotas vietas iekļaujošas, drošas, pielāgoties spējīgas un ilgspējīgas 12 - Nodrošināt ilgspējīgus patēriņa paradumus un ražošanas modeļus 13 - Veikt steidzamus pasākumus, lai cīnītos pret klimata pārmaiņām un to ietekmi 14 - Saglabāt un ilgspējīgi izmantot okeānus, jūras un to resursus, lai nodrošinātu ilgspējīgu attīstību 15 - Aizsargāt, atjaunot un veicināt sauszemes ekosistēmu ilgspējīgu izmantošanu, ilgspējīgi apsaimniekot mežus, apkarot pārtuksnešošanu un novērst zemes degradāciju, veicināt tās atjaunošanu un apstādināt bioloģiskās daudzveidības izzušanu Balstoties uz Bankas padomes apstiprināto stratēģiju, Banka savos iekšējos normatīvos dokumentos ir iestrādājusi konkrētus pasākumus, lai nodrošināti tiešu vai netiešu stratēģijā noteikto ilgspējas mērķu sasniegšanu. Pirms katra jauna investīciju vai kredīta projekta finansēšanas lēmuma pieņemšanas, Banka izvērtē ESG riskus un projekta atbilstību Bankas Stratēģijai.
c)	Pašreizējās ieguldījumu darbības un (nākotnes) ieguldījumu mērķrādītāji virzībā uz vides mērķiem un ar ES taksonomiju saskaņotas darbības	10 - Samazināt nevienlīdzību starp valstīm un valstu iekšienē 11 - Padarīt pilsētas un apdzīvotas vietas iekļaujošas, drošas, pielāgoties spējīgas un ilgspējīgas 12 - Nodrošināt ilgspējīgus patēriņa paradumus un ražošanas modeļus 13 - Veikt steidzamus pasākumus, lai cīnītos pret klimata pārmaiņām un to ietekmi 14 - Saglabāt un ilgspējīgi izmantot okeānus, jūras un to resursus, lai nodrošinātu ilgspējīgu attīstību 15 - Aizsargāt, atjaunot un veicināt sauszemes ekosistēmu ilgspējīgu izmantošanu, ilgspējīgi apsaimniekot mežus, apkarot pārtuksnešošanu un novērst zemes degradāciju, veicināt tās atjaunošanu un apstādināt bioloģiskās daudzveidības izzušanu Balstoties uz Bankas padomes apstiprināto stratēģiju, Banka savos iekšējos normatīvos dokumentos ir iestrādājusi konkrētus pasākumus, lai nodrošināti tiešu vai netiešu stratēģijā noteikto ilgspējas mērķu sasniegšanu. Pirms katra jauna investīciju vai kredīta projekta finansēšanas lēmuma pieņemšanas, Banka izvērtē ESG riskus un projekta atbilstību Bankas Stratēģijai.
d)	Politika un procedūras, kas saistītas ar tiešu un netiešu iesaisti ar jauniem vai esošiem darījumu partneriem to stratēģijās vides risku mazināšanai	10 - Samazināt nevienlīdzību starp valstīm un valstu iekšienē 11 - Padarīt pilsētas un apdzīvotas vietas iekļaujošas, drošas, pielāgoties spējīgas un ilgspējīgas 12 - Nodrošināt ilgspējīgus patēriņa paradumus un ražošanas modeļus 13 - Veikt steidzamus pasākumus, lai cīnītos pret klimata pārmaiņām un to ietekmi 14 - Saglabāt un ilgspējīgi izmantot okeānus, jūras un to resursus, lai nodrošinātu ilgspējīgu attīstību 15 - Aizsargāt, atjaunot un veicināt sauszemes ekosistēmu ilgspējīgu izmantošanu, ilgspējīgi apsaimniekot mežus, apkarot pārtuksnešošanu un novērst zemes degradāciju, veicināt tās atjaunošanu un apstādināt bioloģiskās daudzveidības izzušanu Balstoties uz Bankas padomes apstiprināto stratēģiju, Banka savos iekšējos normatīvos dokumentos ir iestrādājusi konkrētus pasākumus, lai nodrošināti tiešu vai netiešu stratēģijā noteikto ilgspējas mērķu sasniegšanu. Pirms katra jauna investīciju vai kredīta projekta finansēšanas lēmuma pieņemšanas, Banka izvērtē ESG riskus un projekta atbilstību Bankas Stratēģijai.
	Pārvaldība	
e)	Vadības struktūras atbildība par riska regulējuma noteikšanu, mērķu, stratēģijas un politikas īstenošanas uzraudzību un pārvaldību vides riska pārvaldības kontekstā, aptverot attiecīgos pārvades kanālus	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. Risku pārvaldības organizatorisko struktūru ir veidota caurskatāma un atbilstoša Bankas un Grupas lielumam un darbībai saistošiem riskiem. Katras struktūrvienības uzdevumi ir noteikti Bankas organizatoriskās struktūras nolikumā vai atsevišķos nolikumos, kurus apstiprina Bankas valde. Struktūrvienību, lēmējinstītūciju, darbinieku un Valdes locekļu atbildība un galvenie uzdevumi un pienākumi risku pārvaldīšanas procesos ir noteikti Bankas normatīvos dokumentos.
f)	Vadības struktūras veikta vides faktoru un risku, organizatoriskās struktūras īstermiņa, vidēja termiņa un ilgtermiņa ietekmes integrēšana gan uzņēmējdarbības jomās, gan iekšējās kontroles funkcijās	Padome ir Bankas pārraudzības institūcija, kas pārstāv akcionāru intereses, veic Valdes darbības uzraudzību, apstiprina Bankas stratēģiju, Risku pārvaldīšanas stratēģiju un politikas, citus saistošos dokumentus un uzrauga to izpildi Bankas un visas Grupas ietvaros. Padome uzrauga kā Valde īsteno Bankas stratēģijā noteiktos mērķus un uzdevumus, tajā skaitā uzrauga kā un cik efektīvi tiek sasniegti ilgspējas un ESG risku pārvaldības mērķi regulāri saņemot pārskatus un informāciju. Bankā ir izveidota Risku komiteja, 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. Bankas valde risina visus ar Bankas darbību saistītos jautājumus, izņemot tos, kas ir akcionāru sapulces un Padomes kompetencē, un regulāri sniedz informāciju Bankas padomei un Risku komitejai par Bankas un Grupas darbību, tajā skaitā informāciju par ESG risku pārvaldību un Bankas Stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanas gaitu. ESG riska pārvaldīšanas pasākumi, ESG faktoru novērtēšana pirms lēmumu pieņemšanas par investīciju veikšanu vai jauna kredīta piešķiršanu ir atrunāti Bankas normatīvajos dokumentos.
g)	Vides faktoru un risku pārvaldības pasākumu integrēšana iekšējās pārvaldības pasākumos, tostarp komiteju loma, uzdevumu un pienākumu sadale un atgriezeniskā saite no riska pārvaldības uz vadības struktūru, aptverot attiecīgos pārvades kanālus	Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde un Risku direktors regulāri sagatavo informāciju Valdei un Padomei par ESG risku pārvaldību. Banka savā normatīvajā dokumentā, kas nosaka kārtību kādā tiek identificēti riska profili ietekmējošie amati un šo amatu veicēji Bankā un Grupas komercsabiedrībās, ir noteikusi kārtību un kritērijus atalgojuma mainīgās daļas noteikšanai darbiniekiem, tajā skaitā šajā dokumentā ir noteikti kritēriji atalgojuma mainīgās daļas noteikšanai par Bankas stratēģijā un Kredītpolitikā noteikto mērķu sasniegšanu, kas saistīti ar vides risku un kredītu projektu atbilstību videi saudzējošiem ilgspējīgiem mērķiem.
h)	Ziņošanas kārtība un ziņošanas biežums saistībā ar vides risku	Banka savā normatīvajā dokumentā, kas nosaka kārtību kādā tiek identificēti riska profili ietekmējošie amati un šo amatu veicēji Bankā un Grupas komercsabiedrībās, ir noteikusi kārtību un kritērijus atalgojuma mainīgās daļas noteikšanai darbiniekiem, tajā skaitā šajā dokumentā ir noteikti kritēriji atalgojuma mainīgās daļas noteikšanai par Bankas stratēģijā un Kredītpolitikā noteikto mērķu sasniegšanu, kas saistīti ar vides risku un kredītu projektu atbilstību videi saudzējošiem ilgspējīgiem mērķiem.
i)	Atalgojuma politikas saskaņošana ar iestādes mērķiem, kas saistīti ar vides risku	Banka savā normatīvajā dokumentā, kas nosaka kārtību kādā tiek identificēti riska profili ietekmējošie amati un šo amatu veicēji Bankā un Grupas komercsabiedrībās, ir noteikusi kārtību un kritērijus atalgojuma mainīgās daļas noteikšanai darbiniekiem, tajā skaitā šajā dokumentā ir noteikti kritēriji atalgojuma mainīgās daļas noteikšanai par Bankas stratēģijā un Kredītpolitikā noteikto mērķu sasniegšanu, kas saistīti ar vides risku un kredītu projektu atbilstību videi saudzējošiem ilgspējīgiem mērķiem.

	Riska pārvaldība	
j)	Vides faktoru un risku īstermiņa, vidēja termiņa un ilgtermiņa ietekmes integrēšana riska regulējumā	Banka savos iekšējos dokumentos sākot ar Bankas stratēģiju, risku pārvaldības stratēģiju un politikām, beidzot ar procedūrām un metodikām ir interegrējusi ESG riska pārvaldības pasākumus procesos, kur notiek lēmumu pieņemšana un regulāra bankas vadības informēšana par Bankas Stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanas rezultātiem.
k)	Definīcijas, metodikas un starptautiskie standarti, kas ir vides riska pārvaldības sistēmas pamatā	Banka ir veikusi ESG riska būtiskuma novērtējumu ar tālāku mērķi veidot atbilstošāko Bankas Stratēģiju ilgspējas jomā. Bankas veiktais ESG risku būtiskuma novērtējums ietvēra pašas Bankas aktīvu novērtējumu (investīcijas, kredītu portfelis) kvalitatīvi un kvantitatīvi novērtējot Bankas darbības veidus un riska darījumos iesaistīto aktīvu (ķīlu) ģeogrāfiskās lokācijas, kā arī Bankas pašas vispārējos pārvaldības procesus novērtējot dažādu kritēriju iespējamo īstermiņa un ilgtermiņa finansiālo ietekmi un ietekmi uz reputāciju. Izvērtējot Bankas darbības veidus un darbības apjomus, tika novērtēta ESG riska ietekmes uz Bankas darbības veidiem piemītošajiem riskiem (kredītrisks, likviditātes risks, tirgus risks un operacionālais risks). ESG riska būtiskuma novērtējuma rezultātā tika apkopotas rekomendācijas un uzdevumi efektīvākai ESG riska pārvaldīšanai.
l)	Procesi, lai noteiktu, mērītu un uzraudzītu darbības un riska darījumus (un attiecīgā gadījumā nodrošinājumu), kas ir jutīgi pret vides riskiem, aptverot attiecīgos pārvades kanālus	Lai nodrošinātu ESG riska izvērtēšanu pirms darījumu veikšanas, Banka savos dokumentos ir noteikusi kādu informāciju un datus nepieciešams apkopot un izvērtēt pirms lēmuma pieņemšanas, kā arī ir noteiktas prasības ESG risku izvērtējuma dokumentēšanai.
m)	Darbības, saistības un riska darījumi, kas palīdz mazināt vides riskus	
n)	Vides risku identificēšanas, mērīšanas un pārvaldības instrumentu ieviešana	
o)	Ieviesto riska instrumentu rezultāti un iznākums un aplēstā vides riska ietekme uz kapitāla un likviditātes riska profilu	
p)	Datu pieejamība, kvalitāte un precizitāte, kā arī centieni uzlabot šos aspektus	
q)	Apraksts par noteiktajiem vides risku ierobežojumiem (kā prudenciālo risku virzītājspēkiem) un eskalācijas un izslēgšanas izraisīšana šo ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā	
r)	Apraksts par saikni (pārvades kanāliem) starp vides riskiem un kredītrisku, likviditātes un finansējuma risku, tirgus risku, operacionālo risku un reputācijas risku riska pārvaldības sistēmā	

Kvalitatīva informācija par sociālo risku (saskaņā ar KPR 449.a pantu).

Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā	
	Uzņēmējdarbības stratēģija un procesi	
a)	Iestādes uzņēmējdarbības stratēģijas pielāgošana, lai integrētu sociālos faktorus un riskus, ņemot vērā sociālā riska ietekmi uz iestādes uzņēmējdarbības vidi, uzņēmējdarbības modeli, stratēģiju un finanšu plānošanu	Banka kā atbildīgs uzņēmējdarbības veicējs savā stratēģijā ir noteikusi sociāli atbildīgus pasākumus gan Bankas iekšienē nodrošinot atbilstošu darba vidi, personāla attīstību un iesaisti, kā arī veicot sociāli atbildīgus pasākumus sabiedrības labā.
b)	Mērķi, uzdevumi un ierobežojumi, lai novērtētu un novērstu sociālo risku īstermiņā, vidējā termiņā un ilgtermiņā, un darbības novērtējums attiecībā pret šiem mērķiem, mērķrādītājiem un ierobežojumiem, tostarp uz nākotni vērsta informācija uzņēmējdarbības stratēģijas un procesu izstrādē	
c)	Politika un procedūras, kas saistītas ar tiešu un netiešu iesaisti ar jauniem vai esošiem darījumu partneriem to stratēģijās sociāli kaitīgu darbību mazināšanai	Sociālā riska faktori, kuri var būt saistīti ar kredīta ņēmēju (uzņēmumu), tā darbību, tiek izvērtēti pirms lēmuma pieņemšanas par katru jaunu kredītu. Banka novērtē sociālo risku balstoties uz klienta sniegto informāciju, kā arī uz publiski pieejamo informāciju, kas var pamatoti liecināt par sociālo risku ietekmējošiem faktoriem. Sociālo risku raksturo informācija par klienta kā uzņēmējdarbības veicēja sociālo elementu esamību, kā piemēram, tādi jautājumi, kā cilvēktiesības, "Darba likums", darbinieku vide un iesaiste, drošība, pārdošanas prakse, produktu kvalitāte un pieejamība, ietekme uz sabiedrību.
	Pārvaldība	
d)	Vadības struktūras atbildība par riska regulējuma noteikšanu, mērķu, stratēģijas un politikas īstenošanas uzraudzību un pārvaldību sociālā riska pārvaldības kontekstā, aptverot darījumu partneru pieejas šādiem aspektiem:	Banka kā atbildīgs uzņēmējdarbības veicējs savā stratēģijā ir noteikusi sociāli atbildīgus pasākumus gan Bankas iekšienē nodrošinot atbilstošu darba vidi, personāla attīstību un iesaisti, kā arī veicot sociāli atbildīgus pasākumus sabiedrības labā.
i)	Darbības, kas vērstas uz kopienu un sabiedrību	
ii)	Darbinieku attiecības un darba standarti	
iii)	Klientu aizsardzība un produktatbildība	
iv)	Cilvēktiesības	
e)	Sociālo faktoru un risku pārvaldības pasākumu integrēšana iekšējās pārvaldības pasākumos, tostarp komiteju loma, uzdevumu un pienākumu sadale un atgriezeniskā saite no riska pārvaldības uz vadības struktūru	
f)	Ziņošanas kārtība un ziņošanas biežums saistībā ar sociālo risku	
g)	Atalgojuma politikas saskaņošana atbilstīgi iestādes mērķiem, kas saistīti ar sociālo risku	

	Riska pārvaldība	
h)	Definīcijas, metodikas un starptautiskie standarti, kas ir sociālā riska pārvaldības sistēmas pamatā	Banka kā atbildīgs uzņēmējdarbības veicējs savā stratēģijā ir noteikusi sociāli atbildīgus pasākumus gan Bankas iekšienē nodrošinot atbilstošu darba vidi, personāla attīstību un iesaisti, kā arī veicot sociāli atbildīgus pasākumus sabiedrības labā.
i)	Procesi, lai noteiktu, mērītu un uzraudzītu darbības un riska darījumus (un attiecīgā gadījumā nodrošinājumu), kas ir jutīgi pret sociālo risku, aptverot attiecīgos pārvades kanālus	
j)	Darbības, saistības un aktīvi, kas palīdz mazināt sociālo risku	
k)	Sociālā riska identificēšanas un pārvaldības instrumentu ieviešana	
l)	Apraksts par sociālā riska ierobežojumu noteikšanu un gadījumiem, kas izraisa eskalāciju un izslēgšanu šo ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā	
m)	Apraksts par saikni (pārvades kanāliem) starp sociālajiem riskiem un kredītrisku, likviditātes un finansējuma risku, tirgus risku, operacionālo risku un reputācijas risku riska pārvaldības sistēmā	

Kvalitatīva informācija par pārvaldības risku (saskaņā ar KPR 449.a pantu).

Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā	
	Pārvaldība	
a)	Darījumu partnera, tostarp augstākās pārvaldības struktūras komiteju, komiteju, kas atbild par lēmumu pieņemšanu ekonomikas, vides un sociālajā jomā, pārvaldības rezultātu integrēšana iestādes pārvaldības kārtībā	Pārvaldības riska faktori, kuri var būt saistīti ar kredīta ņēmēju (uzņēmumu), tā darbību, plānoto projektu vai nodrošinājumu tiek izvērtēti pirms lēmuma pieņemšanas par katru jaunu kredītu. Banka novērtē pārvaldības risku balstoties uz klienta sniegto informāciju, kā arī uz publiski pieejamo informāciju, kas var pamatoti liecināt par pārvaldības risku ietekmējošiem faktoriem. Pārvaldības risku raksturo informācija par klienta kā uzņēmējdarbības veicēja korporatīvās pārvaldības procesa elementu esamību, tiek novērtēts komercsabiedrības darbības caurspīdīgums, vadības struktūra un iekšējās kontroles sistēma, ja tāda ir ieviesta.
b)	Iestādes veikta uzskaitē par darījumu partnera augstākās pārvaldības struktūras lomu nefinanšu pārskatu sniegšanā	
c)	Darījumu partneru pārvaldības rezultātu, tostarp šādu aspektu, integrēšana iestādes pārvaldības kārtībā:	
i)	Ētikas apsvērumi	
ii)	Stratēģija un riska pārvaldība	
iii)	Iekļautība	
iv)	Pārredzamība	
v)	Interesu konflikta pārvaldība	
vi)	Iekšējā komunikācija par kritiskiem jautājumiem	
	Riska pārvaldība	
d)	Darījumu partneru pārvaldības rezultātu integrēšana iestādes riska pārvaldības kārtībā, ņemot vērā šādus aspektus:	ESG riska novērtējums tiek veikts pirms katra lēmuma par jauna kredīta piešķiršanu un pieņemot lēmumu pozitīvi novērtēti ESG riska faktori, tajā skaitā pārvaldības riska (governance) faktori, tiek ņemti vērā kredīta nosacījumu noteikšanā, piemēram, labāka kredīta cena, labākas prasības nodrošinājuma tirgus vērtības lieluma attiecībai pret kredīta summu, garāks kredīta atmaksas grafiks utml.
i)	Ētikas apsvērumi	
ii)	Stratēģija un riska pārvaldība	
iii)	Iekļautība	
iv)	Pārredzamība	
v)	Interesu konflikta pārvaldība	
vi)	Iekšējā komunikācija par kritiskiem jautājumiem	

Bankas portfelis – iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Ar nekustamo īpašumu nodrošināti aizdevumi – nodrošinājuma energoefektivitāte.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Darījumu partnera nozare		Kopējā bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)															
		Energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m ²)					Energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes sertifikāta (EPC) marķējums)							Bez nodrošinājuma EPC marķējuma			
		0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m ²)		
1	Kopā ES	186 831 737.92	4 286 005.18	38 460 304.50		11 143 131.34		5 555 218.19	33 263 190.47	3 927 901.02		11 143 131.34				132 942 296.90	
2	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	54 983 058.67	2 291 287.08	2 764 011.87				2 291 287.08		2 764 011.87						49 927 759.72	
3	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	131 848 679.25	1 994 718.10	35 696 292.63		11 143 131.34		3 263 931.11	33 263 190.47	1 163 889.15		11 143 131.34				83 014 537.18	
4	Tostarp ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi																
5	Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m ²)																
6	Kopā ārpus ES	3 465 564.98														3 465 564.98	
7	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	3 192 468.81														3 192 468.81	
8	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	273 096.17														273 096.17	
9	Tostarp ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi																
10	Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m ²)																

**Bankas portfelis – iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji:
Riska darījumi ar 20 lielākajiem oglekļietilpīgajiem uzņēmumiem.**

	a	b	c	d	e
	Bruto uzskaites vērtība (kopā)	Bruto uzskaites vērtība attiecībā pret darījumu partneriem salīdzinājumā ar kopējo bruto uzskaites vērtību (kopā)*	Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi (CCM)	Vidējais svērtais termiņš	Iekļauts 20 lielāko piesārņojošo uzņēmumu skaits
1					

*Attiecībā uz darījumu partneriem, kas ir vieni no 20 lielākajiem oglekli emitējošiem uzņēmumiem pasaulē

Bankas portfelis – Iespējamā klimata pārmaiņu fiziskā riska rādītāji: Riska darījumi, kas pakļauti fiziskam riskam.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Mainīgs: Ģeogrāfiskais apgabals, kas pakļauts klimata pārmaiņu fiziskajam riskam — akūti un hroniski notikumi	Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)													
	tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret klimata pārmaiņu fizisko notikumu ietekmi													
	Sadalījums pa termiņu grupām					tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret hronisku klimata pārmaiņu notikumu ietekmi	tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret akūtu klimata pārmaiņu notikumu ietekmi	tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi gan pret hronisku, gan akūtu klimata pārmaiņu notikumu ietekmi	Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi	Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi			
	<= 5 gadi	> 5 gadi <= 10 gadi	> 10 gadi <= 20 gadi	> 20 gadi	Vidējais svērtais termiņš							tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi	
1	A – Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība													
2	B – Kalnrūpniecība un karjeru izstrāde													
3	C – Apstrādes rūpniecība													
4	D – Elektroapgāde, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana													
5	E – Ūdensapgāde; notekūdeņi, atkritumu apsaimniekošana un sanācija													
6	F – Būvniecība													
7	G – Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts													
8	H – Transports un uzglabāšana													
9	L – Darbības ar nekustamo īpašumu													
10	Aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu													
11	Aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu													
12	Atgūti nodrošinājumi													
13	Citas attiecīgās nozares (sadalījums pēc vajadzības turpmāk)													

Kopsavilkums par galvenajiem darbības rādītājiem (GDR) attiecībā uz taksonomijai atbilstīgiem riska darījumiem.

	GDR			% segums (kopējos aktīvos)*
	Klimata pārmaiņu mazināšana	Pielāgošanās klimata pārmaiņām	Kopā (klimata pārmaiņu mazināšana + pielāgošanās klimata pārmaiņām)	
ZAK krājums				
ZAK plūsma				

* % no aktīviem, uz kuriem attiecas GDR, banku kopējos aktīvos

Mazināšanas darbības: Aktīvi ZAK aprēķinam.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p		
		Informācijas atklāšanas atsaucē datums T																	
		Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)				Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)				KOPĀ (CCM + CCA)									
Miljonos EUR		Tostarp saistībā ar taksonomijai svarīgām nozarēm (taksonomijai atbilstīgas)				Tostarp saistībā ar taksonomijai svarīgām nozarēm (taksonomijai atbilstīgas)				Tostarp saistībā ar taksonomijai svarīgām nozarēm (taksonomijai atbilstīgas)									
		Tostarp vides ziņā ilgtspējīgas (ar taksonomiju saskaņotas)				Tostarp vides ziņā ilgtspējīgas (ar taksonomiju saskaņotas)				Tostarp vides ziņā ilgtspējīgas (ar taksonomiju saskaņotas)									
Kopā bruto uzskaites vērtība					Tostarp specializētā kredītēšana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša				Tostarp specializētā kredītēšana	Tostarp pielāgošanās	Tostarp veicinoša				Tostarp specializētā kredītēšana	Tostarp pārejas/pielāgošanās	Tostarp veicinoša
ZAK - segtie aktīvi gan skaitītājā, gan saucējā																			
1	Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir atbilstīgi ZAK aprēķinam																		
2	Finanšu sabiedrības																		
3	Kredītiestādes																		
4	Aizdevumi un avansi																		
5	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms																		
6	Pašu kapitāla instrumenti																		
7	Citas finanšu sabiedrības																		
8	tostarp ieguldījumu brokeru sabiedrības																		
9	Aizdevumi un avansi																		
10	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms																		
11	Pašu kapitāla instrumenti																		
12	tostarp pārvaldības sabiedrības																		
13	Aizdevumi un avansi																		
14	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms																		
15	Pašu kapitāla instrumenti																		
16	tostarp apdrošināšanas sabiedrības																		
17	Aizdevumi un avansi																		
18	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms																		
19	Pašu kapitāla instrumenti																		
20	Nefinanšu sabiedrības (uz kurām attiecas Nefinanšu informācijas atklāšanas direktīvas (NFRD) informācijas atklāšanas pienākumi)																		
21	Aizdevumi un avansi																		
22	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms																		
23	Pašu kapitāla instrumenti																		
24	Mājsaimniecības																		
25	tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu																		
26	tostarp aizdevumi ēku renovācijai																		
27	tostarp aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei																		
28	Vietējās pašvaldības – finansējums																		
29	Mājokļu finansējums																		
30	Vietējās pašvaldības – cits finansējums																		
31	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi																		
32	KOPĀ ZAK AKTĪVI																		
Aktīvi, kas izslēgti no skaitītāja ZAK aprēķinam (ietverti saucējā)																			
33	ES nefinanšu sabiedrības (uz kurām neattiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)																		
34	Aizdevumi un avansi																		
35	Parāda vērtspapīri																		
36	Pašu kapitāla instrumenti																		
37	Nefinanšu sabiedrības ārpus ES (uz kurām neattiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)																		
38	Aizdevumi un avansi																		
39	Parāda vērtspapīri																		
40	Pašu kapitāla instrumenti																		
41	Atvasinātie instrumenti																		
42	Pēc pieprasījuma izsniegtie starpbanku aizdevumi																		
43	Nauda un ar naudu saistītie aktīvi																		
44	Citi aktīvi (piemēram, nemateriālā vērtība, biržas preces utt.)																		
45	KOPĀ AKTĪVI SAUCĒJĀ (ZAK)																		
Citi aktīvi, kas izslēgti gan no skaitītāja, gan saucēja ZAK aprēķinam																			
46	Valstis																		
47	Riska darījumi ar centrālo banku																		
48	Tirdzniecības portfelis																		
49	KOPĀ AKTĪVI, KAS IZSLĒGTI NO SKAITĪTĀJA UN SAUCĒJA																		
50	KOPĀ AKTĪVI																		

Mazināšanas darbības – ZAK (%).

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af									
		Informācijas atklāšanas atsaucē datums T: GDR attiecībā uz krājumu																Informācijas atklāšanas atsaucē datums T: GDR attiecībā uz plūsmām																								
		Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)				Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)				KOPĀ (CCM + CCA)								Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)				Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)				KOPĀ (CCM + CCA)																
		To atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares				To atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares				To atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares				Kopējo segto aktīvu īpatsvars	To jauno atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares				To jauno atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares				To jauno atbilstīgo aktīvu īpatsvars, no kuriem finansē taksonomijai svarīgas nozares				Kopējo segto jauno aktīvu īpatsvars															
		Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi				Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi				Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi					Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi				Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi				Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi																			
			Tostarp specializētā kreditēšana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša		Tostarp specializētā kreditēšana	Tostarp pielāgošanās	Tostarp veicinoša		Tostarp specializētā kreditēšana	Tostarp pārejas/pielāgošanās	Tostarp veicinoša										Tostarp specializētā kreditēšana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša						Tostarp specializētā kreditēšana	Tostarp pielāgošanās	Tostarp veicinoša									
1	ZAK																																									
2	Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir atbilstīgi ZAK aprēķinam																																									
3	Finanšu sabiedrības																																									
4	Kredītiestādes																																									
5	Citas finanšu sabiedrības																																									
6	tostarp ieguldījumu brokeru sabiedrības																																									
7	tostarp pārvaldības sabiedrības																																									
8	tostarp apdrošināšanas sabiedrības																																									
9	Nefinanšu sabiedrības (uz kurām attiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)																																									
10	Mājsaimniecības																																									
11	tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu																																									
12	tostarp aizdevumi ēku renovācijai																																									
13	tostarp aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei																																									
14	Vietējās pašvaldības – finansējums																																									
15	Mājokļu finansējums																																									
16	Vietējās pašvaldības – cits finansējums																																									
17	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi																																									

Citas klimata pārmaiņu mazināšanas darbības, uz kurām neattiecas Regula (ES) 2020/852.

	a	b	c	d	e	f
	Finanšu instrumenta veids	Darījumu partnera veids	Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)	Mazinātā riska veids (klimata pārmaiņu pārejas risks)	Mazinātā riska veids (klimata pārmaiņu fiziskais risks)	Kvalitatīva informācija par mazināšanas darbību būtību
1	Obligācijas (piemēram, zaļas, ilgtspējīgas, saistītas ar ilgtspēju saskaņā ar standartiem, kas nav ES standarti)	Finanšu sabiedrības	1 003 429.25			Sustainable financing
2		Nefinanšu sabiedrības	3 000 190.83			Sustainable waste management, AdBlue producing, Green energy,
3		Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu				
4		Citi darījumu partneri				
5	Aizdevumi (piemēram, zaļi, ilgtspējīgi, saistīti ar ilgtspēju saskaņā ar standartiem, kas nav ES standarti)	Finanšu sabiedrības	37 522 592.12			B class and higher energy efficiency level, sustainable investments in factories newbuilding and renovation, green energy
6		Nefinanšu sabiedrības	19 151 864.98			B class and higher energy efficiency level
7		Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	19 151 864.98			B class and higher energy efficiency level
8		Mājsaimniecības				
9		Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu				
10		Tostarp aizdevumi ēku renovācijai				
11		Citi darījumu partneri				

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	-1 494 795		1 390 231	
2	Paralēls uz leju	2 034 456		-1 390 231	
3	Paaugstinātājs	-490 697			
4	Pazeminātājs	290 110			
5	Īso likmju paaugstinājums	-422 291			
6	Īso likmju pazeminājums	296 491			

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

Brīva formāta tekstlogi kvalitatīvas informācijas atklāšanai

Rinda	Kvalitatīva informācija brīvā formātā	Juridiskais pamats
a)	<p>Apraksts par to, kā iestāde definē IRRBB riska kontroles un mērīšanas nolūkā.</p> <p>Procentu likmju risks netirdzniecības portfelī (IRRBB) nozīmē Bankas un Grupas iespējamus zaudējumus vai peļņas samazināšanos procentu likmju, par kurām Banka un Grupa aizņemas un izvieto resursus, izmaiņu rezultātā. Procentu likmju risku veido šādas sastāvdaļas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - bāzes risks – risks ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm pret procentu likmju izmaiņām jutīgajiem instrumentiem ar vienādiem pārskatīšanas vai dzēšanas termiņiem, bet atšķirīgām bāzes likmēm; - starpības risks – risks ciest zaudējumus nesabalansētas pret procentu likmju izmaiņām jutīgo instrumentu termiņstruktūras dēļ, aptverot procentu likmju termiņstruktūras izmaiņas, kuras notiek konsekventi visā ienesīguma līknē (paralēlais risks) vai atšķirīgi pa laika intervāliem (neparalēlais risks); - izvēles iespēju risks – risks ciest zaudējumus, ja pret procentu likmju izmaiņām jutīgie instrumenti tieši (piemēram, iespējas līgumi) vai netieši (piemēram, kredīti ar pirmstermiņa atmaksas iespēju, pieprasījuma noguldījumi, termiņnoguldījumi ar pirmstermiņa izņemšanas iespēju, fiksētas procentu likmes aizdevumu apņemšanās u. tml.) paredz Bankai vai Bankas klientam izvēles iespēju mainīt naudas plūsmas apmēru un termiņus. 	448. panta 1. punkta e) apakšpunkts
b)	<p>Apraksts par iestādes vispārējo IRRBB pārvaldības un mazināšanas stratēģiju.</p> <p>Lielāko daļu no Bankas un Grupas aktīviem netirdzniecības portfelī veido pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi, saskaņā ar Noteikumiem Nr. 254, kurus veido prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām, kā arī parāda vērtspapīru un kredītu portfeļi. Bankas un Grupas saistību lielu daļu veido arī pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi, kurus veido klientu termiņnoguldījumi (pārsvārā ar termiņu līdz 1 gadam), noguldījumi uz pieprasījumu, un pakārtotās saistības, kā arī ārpusbilances saistības.</p> <p>Netirdzniecības portfeļa un tirdzniecības portfeļa savstarpēju norobežošanu un iekšējā riska pārvedumu starp portfeļiem kārtību un pārraudzību nodrošina Bankas "Investīciju politika".</p> <p>Banka un Grupa kā pamata pieejas procentu likmju riska novērtēšanai izmanto pašu kapitāla ekonomiskās vērtības (economic value of equity - EVE) izmaiņas un neto procentu ienākumu (<i>net interest income - NII</i>) izmaiņas.</p> <p>Bankas un Grupas pašu kapitāla ekonomiskā vērtība ir pret procentu likmju izmaiņām jutīgo instrumentu procentu likmju riska netirdzniecības portfelī naudas plūsmas, izslēdzot no naudas plūsmas pašu kapitālu, tīrā pašreizējā vērtība (net present value - NPV) atlikušajā termiņā, kas ir laiks no novērtēšanas perioda pēdējās dienas līdz līguma beigu dienai vai dienai, kad saskaņā ar līguma noteikumiem jāveic attiecīgās summas atmaksa vai jāpārskata procentu likmes.</p> <p>Bankas un Grupas pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas ir starpība attiecīgi starp paredzamo ekonomisko vērtību vai pašu kapitāla ekonomisko vērtību saskaņā ar stresa scenāriju un paredzamo ekonomisko vērtību vai pašu kapitāla ekonomisko vērtību saskaņā ar bāzes scenāriju, kas balstās uz Bankas un Grupas darbības, ekonomikas attīstības un uzņēmējdarbības vides prognozēm, ņem vērā vērtības samazināšanās bilanci.</p> <p>Bankas un Grupas neto procentu ienākumu izmaiņas kā starpību starp paredzamajiem neto procentu ienākumiem saskaņā ar stresa scenāriju, pieņemot, ka Bankas un Grupa darbosies arī turpmāk, un paredzamajiem neto procentu ienākumiem saskaņā ar bāzes scenāriju, kas balstās uz Bankas un Grupas darbības, ekonomikas attīstības un uzņēmējdarbības vides prognozēm. Neto procentu ienākumi ietver procentu ienākumus un procentu izdevumus.</p>	448. panta 1. punkta f) apakšpunkts

<p>c)</p>	<p>Iestādes IRRBB aprēķināšanas pasākumu periodiskums un apraksts par konkrētiem pasākumiem, kurus iestāde izmanto, lai novērtētu tās jutīgumu pret IRRBB. Investīciju komiteja reizi ceturksnī un katru reizi, kad Bankas rīcībā nonāk informācija, kas norāda uz procentu likmju riska un kredītriska starpības riska profila pasliktināšanos, izskata Procentu likmju riska pārskatu, kas ir sastādīts visās valūtās kopā un Bankai būtiskajās valūtās. Informācija no pārskata tiek iekļauta Pārskatā par finanšu risku pārvaldīšanu, kas tiek izskatīta Valdē un Padomē. Saskaņā ar BluOr Bank AS Stratēģiju, ir noteikti limiti procentu likmju riska ierobežošanai Bankai un Grupai:</p> <table border="1" data-bbox="248 533 1238 763"> <thead> <tr> <th>Rādītājs</th> <th>Riska apetīte</th> <th>Pieļaujamais riska līmenis (Risk tolerance)</th> <th>Galējais iespējamais riska līmenis (Risk capacity)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ekonomiskās vērtības izmaiņas rādītājs (EVE) pret T1 kapitālu</td> <td>8.00%</td> <td>10.00%</td> <td>15.00%</td> </tr> <tr> <td>Neto procentu ienākumu izmaiņas rādītājs (NII) pret T1 kapitālu</td> <td>5.00%</td> <td>7.50%</td> <td>10.00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>EVE izmaiņu novērtēšanai Bankā un Grupā tiek izmantota Duration GAP metode, savukārt NII izmaiņu novērtēšanai – Repricing GAP metode.</p>	Rādītājs	Riska apetīte	Pieļaujamais riska līmenis (Risk tolerance)	Galējais iespējamais riska līmenis (Risk capacity)	Ekonomiskās vērtības izmaiņas rādītājs (EVE) pret T1 kapitālu	8.00%	10.00%	15.00%	Neto procentu ienākumu izmaiņas rādītājs (NII) pret T1 kapitālu	5.00%	7.50%	10.00%	<p>448. panta 1. punkta e) apakšpunkta i) un v) punkts; 448. panta 2. punkts</p>
Rādītājs	Riska apetīte	Pieļaujamais riska līmenis (Risk tolerance)	Galējais iespējamais riska līmenis (Risk capacity)											
Ekonomiskās vērtības izmaiņas rādītājs (EVE) pret T1 kapitālu	8.00%	10.00%	15.00%											
Neto procentu ienākumu izmaiņas rādītājs (NII) pret T1 kapitālu	5.00%	7.50%	10.00%											
<p>d)</p>	<p>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 EVE un NII. Kā stresa testēšanas pieņēmumus izmanto gan uzraudzības stresa testos (supervisory outlier tests) izmantotos scenārijus un pieņēmumus, gan arī būtiski nelabvēlīgu scenāriju, kas balstās uz būtiskām nelabvēlīgām ekonomikas attīstības prognozēm. Bankas un Grupas EVE izmaiņas pašā nelabvēlīgākajā scenārijā tiek iekļauts Bankas un Grupas risku segšanai nepieciešamā kapitāla summā kapitāla pietiekamības iekšējā novērtējumā, un darbības, kuras Bankai ir jāveic nepietiekama kapitāla gadījumā, ir noteiktas "Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politika". Attiecībā uz tirdzniecības portfeli, ņemot vērā to, ka Bankas tirdzniecības (parāda vērtspapīru) portfelis veido nelielu daļu no Bankas aktīviem, un to, ka lielāko daļu no Bankas tirdzniecības portfeli iekļautajiem parāda vērtspapīriem veido parāda vērtspapīri ar salīdzinoši īsiem ilgumiem (duration), kas nosaka to, ka procentu likmju risks nav būtiskākais (būtisks) faktors, kas nosaka ar ieguldījumiem šajos vērtspapīros saistīto Bankas uzņemto tirgus risku, Banka neveic atsevišķu procentu likmju riska stresa testēšanu attiecībā uz savu tirdzniecības (parāda vērtspapīru) portfeli, bet tiek veikta ar tirdzniecības (parāda vērtspapīru) portfeli saistītā tirgus riska novērtēšana / stresa testēšana "Parāda vērtspapīru tirgus riska stresa testēšanas metodika" noteiktajā kārtībā.</p>	<p>448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iii) punkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts</p>												
<p>e)</p>	<p>Apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kas atšķiras no tiem, kurus izmanto informācijas atklāšanai veidnē EU IRRBB1 (attiecīgā gadījumā).</p>	<p>448. panta 1. punkta e) apakšpunkta ii) punkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts</p>												
<p>f)</p>	<p>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; 5. atsevišķi speciālie tirgus instrumenti IRRBB mazināšanai (hedžēšana) šobrīd netiek izmantoti.</p>	<p>448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iv) punkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts</p>												

g)	<p>Apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kurus izmanto IRRBB pasākumiem veidnē EU IRRBB1 (attiecīgā gadījumā).</p> <p>Naudas plūsmas modelēšanai izmanto beznosacījuma naudas plūsmas paņēmieni, kad naudas plūsmas apmērs un termiņš nav atkarīgs no konkrēta procentu likmes izmaiņu scenārija, bet ir uzkonstruētas naudas plūsmas tiek izmantotas konsekventi visos scenārijos.</p> <p>Naudas plūsmu veidošanā Banka un Grupa izmanto uzvedības modelēšanas pieņēmumus beztermiņa noguldījumiem, norēķinu kontiem un krājkontiem (<i>non-maturity deposits - NMD</i>), balstoties uz to vēsturiska svārstīguma parametriem.</p> <p>Tiek izvērtēta un pēc izvērtēšanas rezultātiem naudas plūsmu veidošanā tiek iekļauta termiņnoguldījumu pirmstermiņa izņemšanas iespējas komponente.</p> <p>Tiek izvērtēta fiksētas procentu likmju aizdevumu pirmstermiņa dzēšanas iespēja, ja tā ir būtiska tad pēc izvērtēšanas tā tiek iekļauta naudas plūsmu veidošanā.</p> <p>Kā bezriskā ienesīguma līkne tiek izmantota Starpbanku overnight līkne (<i>Interbank unsecured overnight</i>).</p>	448. panta 1. punkta c) apakšpunkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts
h)	<p>Skaidrojums par IRRBB pasākumu nozīmību un par to būtiskajām izmaiņām kopš iepriekšējās informācijas atklāšanas.</p> <p>Kopš iepriekšējās informācijas atklāšanas tika mainīta pieeja EVE un NII izmaiņu aprēķināšanai, kā arī pārcenošanas naudas plūsmu modelēšanai saskaņā ar EBA Guidelines on IRRBB and CSRBB.</p>	448. panta 1. punkta d) apakšpunkts
i)	<p>Jebkura cita būtiska informācija par veidnē EU IRRBB1 atklātajiem IRRBB pasākumiem (pēc izvēles).</p>	
(1) (2)	<p>Informācijas atklāšana par vidējo un ilgāko pārcenošanas termiņu, kas noteikts beztermiņa noguldījumiem.</p> <p>Vidējais NMD pārcenošanas termiņš – 0.04 gadi Ilgākais NMD pārcenošanas termiņš – 0.625 gadi</p>	448. panta 1. punkta g) apakšpunkts

Rinda	Kvalitatīva informācija brīvā formātā	Juridiskais pamats
a)	<p>Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa mērķis ir visu Bankas un Grupas uzņemto risku un to seguma ar kapitālu novērtēšana un nodrošināšana.</p> <p>Bankas kapitāla pietiekamības iekšējās novērtēšanas kārtība ir noteikta Bankas Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politikā.</p> <p>Kapitāla pietiekamības iekšējā novērtēšana tiek veikta reizi gadā, iesniedzot rezultātus Latvijas Bankai viena mēneša laikā pēc tam, kad Bankas padome apstiprinājusi kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātus.</p> <p>Kapitāla pietiekamības novērtējuma rezultāti tiek apkopoti Pārskatā par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, iesniedzot rezultātus Latvijas Bankai viena mēneša laikā pēc tam, kad Bankas padome apstiprinājusi kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātus.</p> <p>Banka izmanto FKTK noteikumus Nr. 209 „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvie noteikumi” noteiktās vienkāršotās koncentrācijas riska, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska, pārējo risku (t.sk. reputācijas riska, stratēģijas un biznesa modeļa riska, un citu risku) kapitāla prasību noteikšanai.</p> <p>Ņemot vērā Bankas piedāvāto produktu klāstu, uzņemto risku līmeni un piesardzīgo risku pārvaldīšanas politiku, Banka uzskata pa pamatotu piemērot vienkāršotas metodes augstāk minētiem riskiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kredītportfeļa stresa testu scenārijos tika ņemtas vairākas koncentrācijas: pa nozarēm; pa valstīm (negatīvāk pieņemumi valstīm ar augstu koncentrāciju); pa aizņēmējiem (lielāka aizņēmēja maksātnespējas scenārijs); - Bankas klientu bāze ir būtiski mainījies, augsta riska klientu īpatsvars ir neliels (augsta riska pakāpe ir piešķirta 1.66% no Bankas klientiem) un riska kontroles sistēmās un procesos tika veikti vairāki uzlabojumi un pilnveidošanas, kas ļauj uzskatīt vienkāršotas pieejas scenāriju rezultātus par pieņemamiem un pietiekamiem; - Banka strādā ar vienkāršo biznesa stratēģiju, kas ir orientēta uz neto procentu ienākumiem, kas paredz vienkāršus produktus un procesus. <p>Kā kredītriska (kas attiecas uz Bankas prasībām pret kredītiestādēm un citiem darījumu partneriem, aizdevumiem klientiem, ieguldījumiem parāda vērtspapīros un ieguldījumiem citos aktīvos) kapitāla prasības tiek izmantotas visas kapitāla prasības, kas saskaņā ar ES Regulu 575/2013 attiecas uz kredītrisku, kā arī saskaņā ar FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos” noteiktajām vienkāršotajām metodēm tiek aprēķināts koncentrācijas risks – papildus kredītrisks, kas attiecas uz aizdevumiem klientiem un ieguldījumiem obligācijās. Papildus Banka veic ar aizdevumiem klientiem, ar ieguldījumiem parāda vērtspapīros un ar prasībām pret citām kredītiestādēm un darījumu partneriem saistītā kredītriska stresa testēšanu, un, ja ar stresa testēšanu noteiktie iespējamie zaudējumi pārsniedz saskaņā ar ES Regulu 575/2013 noteiktās kapitāla prasības, iekļauj starpību starp ar stresa testēšanu noteiktajiem iespējamajiem zaudējumiem un saskaņā ar vienkāršotajām metodēm noteiktajām kapitāla prasību summā.</p> <p>Ar aizdevumiem klientiem saistītā kredītriska stresa testēšana tiek veikta saskaņā ar Aizdevumu kredītriska stresa testēšanas metodiku Bāzes scenārijā katram aizdevumam tiek pieņemta saistību neizpildes varbūtība (PD) 12 mēnešos atkarībā no aizdevuma kredītspējas novērtējuma-reitinga, kā arī Bankas paredzamie zaudējumi aizņēmēja saistību neizpildes gadījumā (LGD), un Bankas iespējamie zaudējumi tiek noteikti ar Montekarlo simulāciju metodi. Tiek veiktas 100 000 simulācijas un visiem simulāciju scenārijiem par stresa scenārija zaudējumiem tiek atzīta zaudējumu mediāna.</p> <p>Papildus tam, lai noteiktu Bankas kopējos iespējamos zaudējumus, iespējamo zaudējumu kopējā summā tiek iekļauti arī Bankas iespējamie zaudējumi saistībā ar aizdevumu portfeļa koncentrāciju nozaru un valstu griezumā, un “atlikušo” risku (residual risk).</p> <p>Ar Bankas ieguldījumiem parāda vērtspapīros saistītā kredītriska stresa testēšana tiek saskaņā ar sekojošu metodiku:</p> <p>Iespējamo zaudējumu aprēķins balstās uz pieņemumu, ka emitentu saistību neizpildes varbūtību raksturo un ļauj prognozēt reitingu kompānijas Moody's vēsturiskie dati par emitentu saistību neizpildi, kas ir pieejami dalījumā pa emitentu kredītspējas reitingiem. Iespējamie zaudējumi (1 gada periodam) tiek aprēķināti pieņemot, ka ieguldījumu vērtspapīros apjoms un apjoma sadalījums pa emitentiem ar noteiktu kredītspējas reitingu nākamajā 12-mēnešu periodā saglabāsies nemainīgs – dzēsto vērtspapīru vietā tiks iegādāti citi vērtspapīri ar tādu pašu reitingu kā dzēstajiem vērtspapīriem. Līdz ar to, iespējamie zaudējumi tiek aprēķināti neatkarīgi no vērtspapīru atlikušā termiņa līdz dzēšanai, bet tiek ņemta vērā vērtspapīru emitentu kredītspēja. Visiem vērtspapīriem tika noteikts vidējais kredītreitings.</p>	RR 438. panta a) punkts

Gadījumā, ja kredītreitings nav pieejams, tiek pieņemts, ka šādam vērtspapīram atbilst B- reitings. Katram vērtspapīram tika noteikta kredītreitingam atbilstoša saistību neizpildes varbūtība. Tiek izmantoti dati viena gada PD vidēji par periodu no 1980. līdz 2021. gadiem, kas tika palielināta 1.5 reizēs. Tika veiktas saistību neizpildes gadījumu simulācijas, 100 000 scenāriji. Zaudējumi saistību neizpildes gadījumā tika aprēķināti, izmantojot datus par zaudējumu atgūšanu (recovery rates) no reitingu aģentūras Moody's vēsturiskās statistikas. No visiem simulāciju scenārijiem par stresa scenārija zaudējumiem tiek atzīta zaudējumu mediāna. Papildus tiek noteikts vērtspapīru kredītriska koncentrācijas risks. Katram vērtspapīram tiek noteikta kredītreitingam atbilstoša maksātnespējas varbūtība. Tiek veiktas maksātnespējas gadījumu simulācijas, 100 000 scenāriji. Zaudējumi maksātnespējas gadījumā tika aprēķināti, izmantojot datus par zaudējumu atgūšanu (recovery rates) no reitingu aģentūrām. No visiem simulāciju scenārijiem par stresa scenārija zaudējumiem tika atzīta starpība (ja ir pozitīva) starp 90% percentīlu un vidējo sagaidāmo zaudējumu apjomu, kas tika aprēķināts pēc formulas $EAD * PD * LGD$.

Ar prasībām pret citām kredītiestādēm un darījumu partneriem saistītā kredītriska stresa testēšanu veic analogiski vērtspapīru stresa testēšanas metodoloģijai, par pamatu izmantojot kredītiestāžu reitingus un 100 000 simulācijas.

CVA riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra aprēķinam izmanto ES regulā Nr. 575/2013 aprakstītās metodes. Papildus, tiek veikti CVA riska stresa testi, rezultātu salīdzinot ar ES regulas Nr. 575/2013 metodes rezultātu. CVA riska uzņemšanas nav raksturīga Bankas darbības profilam, ekspozīcijas ir nebūtiskas. Piemēram, uz 31.12.2023. Bankai nebija instrumentu, kas pakļauts šim riskam ar nebūtisku ekspozīciju, līdz ar to netika veikti stresa testi.

Kā parāda vērtspapīru un kapitāla vērtspapīru cenas riska un valūtas riska kapitāla prasības tiek izmantotas saskaņā ar ES Regulu 575/2013 noteiktās kapitāla prasības. Papildus Banka veic parāda vērtspapīru un valūtas risku stresa testēšanu, un, ja ar stresa testēšanu noteiktie iespējamie zaudējumi pārsniedz saskaņā ar ES Regulu 575/2013 noteiktās kapitāla prasības, iekļauj starpību starp ar stresa testēšanu noteiktajiem iespējamiem zaudējumiem un saskaņā ar ES Regulu 575/2013 noteiktajām kapitāla prasību summu.

Obligāciju tirgus riska stresa testēšana notiek saskaņā ar Parāda vērtspapīru tirgus riska stresa testēšanas metodiku. Lai aprēķinātu iespējamus zaudējumus obligāciju cenu riska testēšanā tiek izmantoti tirgus krīzes scenāriji. Scenāriji ir noteikti, izmantojot vēsturiskos pieņēmumus. Izstrādājot scenārijus, tiek pielietotas gan tiešas metodes (tirgus faktoru analīze ar mērķi noteikt to ietekmi uz Bankas portfeli), gan reversa metodes (Bankas portfeļa analīze ar mērķi noteikt ietekmējošus tirgus faktorus). Vēsturisko scenāriju pieņēmumi tiek noteikti, izmantojot pieejamos datus par būtiskiem tirgus satricinājumiem Pasaulē pēdējos desmit gados. Būtiskākas izmaiņas vērtspapīru cenās bija novērojamas periodā no 2008. gada septembra (dienas pirms paziņošanas par Lehman Brothers maksātnespēju) līdz 2009. gada janvāra sākumam (kad jau bija reālistiskās tirgus cenas). Datu avots ir Moody's aģentūras dati "Median credit spreads: Median credit bond spreads over treasuries and spreads over LIBOR by ratings category". Visiem vērtspapīriem tika noteikts vidējais kredītreitings un katram reitingam tika noteikts stresa līmeņa ienesīgums, pamatojoties uz vēsturiskiem datiem. Valsts parāda vērtspapīriem ienesīguma pieaugums tika noteikts, pielietojot eksperta korekciju uz leju, salīdzinājumā ar korporatīviem vērtspapīriem. Tas veidoja no 1.5 līdz 2.5 procentu punktiem. COVID-19 un ģeopolitiskās situācijas efekts tika ņemts vērā, pielietojot kredītreitinga samazinājumu par vienu pakāpi visām obligācijām. Tika veiktas maksātnespējas gadījumu simulācijas, 100 000 scenāriji. Vērtspapīriem no tirdzniecības portfeļa un no FVOCI portfeļa, kuriem konkrētā scenārijā neiestājas maksātnespējas gadījums, tika aprēķināti zaudējumi no procentu likmju pieauguma. No visiem simulāciju scenārijiem par stresa scenārija zaudējumiem tika atzīta zaudējumu mediāna.

Valūtas riska stresa testēšanā tiek aprēķināti Bankas iespējamie zaudējumi no valūtu kursu iespējamajām izmaiņām (1 dienas laikā). 1 dienas pozīcijas turēšanas periods ir izvēlēts, jo pozīciju turēšanas periods faktiski ir īss (Banka pastāvīgi netur pozīciju kādā valūtā), kā arī Bankai ir iespējams aizvērt jebkuru pozīciju īsā laikā. Lai aprēķinātu iespējamus zaudējumus, pozīcijas uz stresa testēšanas datumu (absolūtā) vērtība (pozīcijām, kuru vērtība > EUR 70 tūkst.) tiek reizināta ar lielāko attiecīgās valūtas vērtības izmaiņu (pret EUR) 1 dienas laikā no 2008. gada sākuma.

Procentu likmju risks Bankas netirdzniecības portfelī tiek novērtēts Procentu likmju riska pārvaldīšanas politikā noteiktajā kārtībā. Procentu likmju stresa testēšanā tiek aprēķināta iespējamo bāzes procentu likmju (Bankai būtiskajās valūtās) izmaiņu iespējamā ietekme EVE un NII.

Kā stresa testēšanas pieņēmumus izmanto gan uzraudzības stresa testos (*supervisory outlier tests*) izmantotos scenārijus un pieņēmumus, gan arī būtiski nelabvēlīgu scenāriju, kas balstās uz būtiskām nelabvēlīgām ekonomikas attīstības prognozēm. Bankas un Grupas EVE izmaiņas pašā nelabvēlīgākajā scenārijā tiek iekļauts Bankas un Grupas risku segšanai nepieciešamā kapitāla summa kapitāla pietiekamības iekšējā novērtējumā, un darbības, kuras Bankai ir jāveic nepietiekama kapitāla gadījumā, ir noteiktas "Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politika".

Likviditātes riskam Banka kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā neaprēķina tā segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, bet izmanto citas risku pārvaldīšanas un mazināšanas metodes, kas tiek aprakstītas iekšējā likviditātes pietiekamības pārvaldīšanas procesa pārskatā (ILAAP).

Likviditātes riskam Banka kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā neaprēķina tā segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, bet izmanto citas risku pārvaldīšanas un mazināšanas metodes, kas tiek aprakstītas iekšējā likviditātes pietiekamības pārvaldīšanas procesa pārskatā (ILAAP).

	<p>Operacionālā riska kapitāla prasība tiek noteikta kā lielākā vērtība no operacionālā riska kapitāla prasības, kas tiek noteikta saskaņā ar ES Regulas 575/2013 „pamatrādītāja pieeju”, un Bankas Operacionālā riska vadības pārvaldes noteiktās/novērtētās operacionālo risku iespējamo zaudējumu vērtības (1 gada periodam).</p> <p>Kredītiestāde kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā izvērtē noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku un nosaka šā riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, izmantojot ar FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos” aprakstītu vienkāršoto metodi. Piemērojot vienkāršoto metodi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra noteikšanai Banka ņem vērā šādus rādītājus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nerezidentu noguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos; - klientu, kuriem nepieciešama padziļināta izpēte, noguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos; - nerezidentu noguldījumu apmēra izmaiņas (procentos pret iepriekšējo periodu) pēdējā kalendārā gada laikā; - trasta operāciju apmēru – pasīvu pārvaldīšanā attiecību pret kredītiestādes bilances kopsummu; - papildus šiem minētajiem rādītājiem kredītiestāde ņem vērā iekšējās kontroles sistēmas kvalitāti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā. Banka saskaņā ar FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos” minētajiem rādītājiem nosaka to skaitlisko novērtējumu no 1 līdz 10, izmantojot noteikumus aprakstītos kritērijus. Atkarībā no kopējā iegūtā skaitliskā novērtējuma, Bankas nosaka noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, izmantojot noteikumus iekļautu tabulu. <p>Pārējie riski (t. sk. stratēģijas, biznesa modeļa un reputācijas riski).</p> <p>Kapitāla prasība pārējo risku segšanai tiek aprēķināta kā 5% no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas, pielietojot FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos” aprakstītu vienkāršoto metodi. Banka uzskata par pietiekošo pārējo risku kapitāla prasības segšanai piemērot 5% no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummas, tai skaitā tiem riskiem, kas novērtēti kā būtiskie (reputācijas un stratēģijas riski), jo kapitāla prasības iespējamiem zaudējumiem šo risku ietekmē pamatā ir jau iekļauti citu risku kapitāla prasībās. Piemēram, Bankas Stratēģija paredz pamatā uzņemties kredītrisku un procentu likmju risku, līdz ar to stratēģijas riska realizācijas gadījumā Bankas galvenokārt varētu būt zaudējumi kredītriska un/vai procentu likmju riska realizācijas rezultātā, kas jau tiek novērtēti un kuriem tiek aprēķinātas kapitāla prasības. Reputācijas riska realizācijas rezultāts pārsvarā tiek iekļauts operacionāla riska kapitāla prasībās. Līdz ar to 5% no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsummu kapitāla apmērs uzskatāms par pietiekamu šo risku negaidīta un neiekļauta citu risku kapitāla prasību aprēķinā negatīva efekta segšanai.</p> <p>TSCR un OCR apmērs.</p> <p>Banka aprēķina kopējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru (TSCR) kā 1. pīlāra risku un 2. pīlāra risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru kopsummu.</p> <p>Nosakot ieteicamās kapitāla rezerves apmēru, kredītiestāde analizē, izvērtē un dokumentē iespējamās kredītiestādes attīstības scenārijus nākamajiem trim gadiem atkarībā no dažādiem makroekonomiskās situācijas attīstības scenārijiem, notikumiem vai izmaiņām tirgus nosacījumos, kā arī novērtē šādu scenāriju, notikumu vai izmaiņu tirgus nosacījumos ietekmi uz Bankas kopējo finansiālo stāvokli, biznesa modeļa dzīvotspēju un ilgtspēju, Bankas rīcībā esošā kapitāla apmēru, pašu kapitāla prasībām un kapitāla pietiekamību, ņemot vērā kredītiestādes darbībai piemītošo risku (īpaši kredītriska, tirgus risku un likviditātes riska) mijiedarbību. Šī gada pārskata ietvaros tiek pielietots negatīvais makroekonomikas scenārijs Latvijas ekonomikas attīstībai nākamajiem trim gadiem ģeopolitiskās krīzes ietekmē. Scenārija izvēle, stresa testu scenāriju pieņemumi un rezultāti ir atspoguļoti pārskatā sadaļā “Kopsavilkums par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa rezultātiem”. Kapitāla rezerves apmēra noteikšanai ir atspoguļots arī bāzes scenārijs (scenārijs, kas tiek izmantots Bankas darbības plānošanā turpmākajiem 12 mēnešiem).</p> <p>Ieteicamās kapitāla rezerves apmēru nosaka, ņemot vērā tā gada stresa testa scenārija rezultātus, kurā ir lielākā ietekme uz Banku, ja minētā gada stresa testa scenārija rezultātā nepieciešams papildu kapitāls kredītiestādes darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai virs TSCR apmēra un saskaņā ar Kredītiestāžu likuma IV nodaļu aprēķinātā kopējo kapitāla rezervju prasības apmēra kopsummas.</p> <p>Banka aprēķina OCR apmēru kā TSCR apmēra, kapitāla saglabāšanas rezerves apmēra, institūcijai specifiskās precikliskās kapitāla rezerves apmēra un ieteicamās kapitāla rezerves apmēra kopsummu.</p> <p>Bankas rīcībā esošo kapitālu kapitāla pietiekamības novērtēšanas vajadzībām Banka definē kā pašu kapitālu, kas ir aprēķināts saskaņā ar ES Regulu 575/2013, un kas sastāv no pašu kapitāla instrumentiem, ko emitējusi iestāde un kas tiek atzīti par pirmā līmeņa pamata kapitāla, pirmā līmeņa papildu kapitāla vai otrā līmeņa kapitāla instrumentiem.</p> <p>Pēc TSCR, OCR apmēra un Bankas rīcībā esošā kapitāla noteikšanas tiek aprēķināts kapitāla pārpalikums vai iztrūkums FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu” izpratnē kā starpība starp Bankas rīcībā esošo kapitālu un kopējo nepieciešamo kapitālu.</p>	
--	--	--

	<p>Nemot vērā to, ka vispārējais nepieciešamais kapitāls ietver kapitāla prasības darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai Banka pieļauj, ka tās OCR apmērs var pārsniegt Bankas rīcībā esošo kapitālu – Bankai var būt kapitāla iztrūkums FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvo noteikumu” izpratnē. Tomēr, novērtējot savu kapitālu kā „pietiekamu” vai „nepietiekamu” Banka ņem vērā arī iespējamus risku mazināšanas/kapitāla palielināšanas pasākumus, kurus Banka nepieciešamības gadījumā varētu salīdzinoši vienkārši un bez būtiskiem papildus izdevumiem īstenot lai palielinātu sava kapitāla pietiekamības rādītāja līmeni.</p> <p>Savukārt, ja aprēķini parāda, ka, pēc iespējamajiem zaudējumiem no visiem būtiskajiem riskiem, ar minētajiem iespējamajiem pasākumiem Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs būtu mazāks nekā minimālais individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs, Bankas Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politika paredz attiecīgus Bankas Valdes, Padomes un FKTK informēšanas pasākumus un iespējamās darbības lai nodrošinātu, ka aprēķinātais iespējama kapitāla pietiekamības rādītājs nav mazāks nekā minimālais individuālais kapitāla pietiekamības rādītājs. Papildus kapitāla pietiekamības novērtēšanai Bankas Kapitāla pietiekamības novērtēšanas politika arī nosaka kapitāla / kapitāla pietiekamības plānošanas pasākumus, kuri tiek veikti Bankas budžeta plānošanas ietvaros.</p>	
<p>b)</p>	<p>Risku segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķins balstoties uz datiem par 31.12.2023. Grupas līmenī:</p> <p>Kredītriska kapitāla prasības novērtējums 39 073 235 EUR apmērā ir noteikts balstoties uz aprēķināto saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013 nepieciešamā kapitāla apmēru, salīdzinot to ar kredītriska stresa testu rezultātiem Bankas kredītu portfelim, prasību pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfelim. Kopējais stresa testu bāzes scenāriju rezultātā aprēķinātais iespējamo zaudējumu apmērs sastāda 6 729 099 EUR.</p> <p>Rezultātā aprēķinātais iespējamo zaudējumu apmērs no kredītriska aizdevumu portfelī sastāda 5 588 626 EUR.</p> <p>Prasību pret kredītiestādēm iespējamo zaudējumu apmērs sastāda 671 186 EUR, bet vērtspapīru portfelim 469 287 EUR.</p> <p>Kredītu vērtības korekcijas (CVA) riska kapitāla prasību apmērs noteikts vienāds ar aprēķināto saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013 nepieciešamā kapitāla apmēru un sastāda 0 EUR. Tā kā šāda veida darījumu nebija, tad kopējā OTC instrumentu riska darījumu vērtība uz 31.12.2023. sastāda 0 EUR, un kapitāla prasība CVA riskam, saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013, netiek piemērota.</p> <p>Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība noteikta izmantojot stresa testu rezultātā aprēķināto iespējamo zaudējumu apjomu, kas sastāda 31 673 EUR. Savukārt, aprēķinātais saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013 nepieciešamais kapitāla apmērs sastādīja 0 EUR, jo šīs prasības apmērs bija zemāks nekā 2% no pašu kapitāla. Līdz ar to, kapitāla prasība piemērota 31 673 EUR.</p> <p>Pozīcijas riska kapitāla prasību noteikšanai veikto vērtspapīru cenas riska stresa testu rezultātā aprēķinātie iespējamo zaudējumu apjoms uz 31.12.2023. sastāda 830 407 EUR. Aprēķinātais saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013 nepieciešamais kapitāla apmērs sastāda 0 EUR, jo Banka atbilst atvieglojumiem maza tirdzniecības portfeļa gadījumā. Līdz ar to, kapitāla prasība piemērota 830 407 EUR.</p> <p>Operacionālā riska kapitāla prasības novērtējums 4 613 554 EUR apmērā ir noteikts balstoties uz aprēķināto saskaņā ar ES regulu Nr. 575/2013 nepieciešamā kapitāla apmēru, salīdzinot to ar operacionālā riska pārvaldes izstrādāto scenāriju iespējamo zaudējumu apmēriem:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 1. scenārijā – lai novērtētu ietekmi uz esošo operacionālā riska līmeni, kā arī ietekmi uz esošo operacionālā riska notikumu zaudējumu apmēru par pamatu tiek izmantota 2023. gada operacionālā riska notikumu datu bāze, pieņemot, ka: a) Dienas laikā visi atteiktie zībmaksājumi tika nosūtīti atkārtoti. Lai aprēķinātu maksimāli iespējamus zaudējumus, pieņemts, ka visi maksājumi ir uz maksimāli pieļaujamo summu; b) realizējās visi konstatētie notikumi ar potenciāliem zaudējumiem. Rezultāts: Scenārija realizēšanās gadījumā Bankai zaudējumu apmērs sastāda 4 123 540 EUR, kas ir mazāks nekā kapitālu prasības apmērs 4 554 814 EUR/4 613 554 EUR Bankas/Grupas līmenī; - 2. scenārijā – Bankas darbības pārtraukums kiberuzbrukuma (DDoS uzbrukums) rezultātā. Kiberuzbrukuma rezultātā nav pieejama Internetbanka un citas Bankas sistēmas. 2 darba dienas Banka nespēj veikt pārskaitījumus, izpildīt klientu rīkojumus un t.t. Saskaņā ar IT drošības pārvaldes sniegto informāciju, IT drošības riska 2023. gadā ir novērtēts kā vidēji zems, nebija konstatēti kritiska vai kritiska/augsta līmeņa IT drošības incidenti. Uzbrukumu līmenis bija relatīvi vienāds visa gada garumā, līdz ar ko piedāvātais scenārijs uzskatāms kā rets un mazticams. Rezultāts: Scenārija realizēšanās gadījumā Bankai zaudējumu apmērs sastāda 113 657 EUR, kas ir mazāks nekā kapitālu prasības apmērs 4 554 814 EUR/4 613 554 EUR Bankas/Grupas līmenī; - 3. scenārijā – Masu mediji aktīvi apspriež tēmu, kas var rādīt reputācijas risku, publikācijās vairākkārt tiek minētas saistītas ar Banku un grupas uzņēmumiem personas, kā rezultāts tiek iegūta negatīvā sabiedrības uzmanība, publiskās atsauksmes un kritika. Tiek pasliktināta Bankas un Grupas uzņēmumu reputācija, daļēji zaudēta klientu uzticība, kā rezultāts ir negatīva ietekme uz klientu bāzi un Bankas ieņēmumiem. Bankai ir ienākuma samazinājums klientu aiziešanas, depozītu apjoma samazinājuma, kā arī neizsniegto kredītu dēļ. Rezultāts: Gadījumā, ja ienākumi visās noteiktās pozīcijās samazināsies par 30% (no 2024.gada plāna) Bankai zaudējumu apmērs sastāda 4 275 743 EUR, kas ir mazāks nekā kapitālu prasības apmērs 4 554 814 EUR/4 613 554 EUR Bankas/Grupas līmenī. 	<p>CRR 438. panta c) punkts</p>

<p>Procentu likmju riska netirdzniecības portfelī kapitāla prasība tika noteikta 4 165 137 EUR apmērā, kas atbilst Bankas kapitāla ekonomiskās vērtības (EVE) samazinājumam uzraudzības stresa scenārija (supervisory stress scenario) gadījumā, kad notiek īso likmju kritums (EVE under short rates shock down). EVE samazinājums šajā scenārijā ir vislielākais, salīdzinot ar pārējiem uzraudzības stresa scenārijiem.</p> <p>Koncentrācijas riska kapitāla prasību apmērs 3 959 038 EUR tika noteikts saskaņā ar FKTK „Kapitāla un likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa izveides normatīvajos noteikumos” noteiktajām vienkāršotajām metodēm:</p> <p>Kredītu portfelim tika aprēķināti sekojošie riska rādītāji un atbilstošas kapitāla prasības:</p>			
	Riska rādītājs % uz 31.12.2023	Kapitāla apmērs, % no kredītu portfeļa aprēķinātās kreditriskas kapitāla prasības	Kapitāla prasība, EUR tūkst.
Individuālais koncentrācijas risks	2.1	8	2 449
Nozaru koncentrācijas risks	17.7	4	1 224
Nodrošinājuma koncentrācijas risks	23.8	0	0
<p>Valūtas nesakrītības koncentrācijas risks saskaņā ar vienkāršoto metodi tika noteikts 0 EUR apmērā.</p> <p>Vērtspapīru portfelim tika aprēķināti sekojošie riska rādītāji un atbilstošas kapitāla prasības:</p>			
	Riska rādītājs % uz 31.12.2023	Kapitāla apmērs, % no vērtspapīru portfeļa aprēķinātās kreditriskas kapitāla prasības	Kapitāla prasība, EUR tūkst.
Individuālais koncentrācijas risks	23.7	12	143
Nozaru koncentrācijas risks	87.9	12	143
<p>Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska kapitāla prasība ir noteikta 2 107 788 EUR apmērā, kas atbilst sekojošām kritēriju vērtību kopsummai:</p>			
	Kritērijs	Vērtība	Novērtējums
	55.1.1. nerezidentu noguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos	71.05%	8
	55.1.2. klientu, kuriem nepieciešama padziļināta izpēte, noguldījumu īpatsvaru kopējos noguldījumos	51.01%	6
	55.1.3. nerezidentu noguldījumu apmēra izmaiņas (procentos pret iepriekšējo periodu) pēdējā kalendārā gada laikā	+0.83%	1
	55.1.4. trasta operāciju apmēru – pasīvu pārvaldīšanā attiecību pret kredītiestādes bilances kopsummu	4.91%	1
	Papildus (konstatēti būtiskie trūkumi Bankas NILLTPF novēršanas iekšējās kontroles sistēmā)		0
		Kopā	16
<p>Rezultātā, NILLTPF riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmērs ir noteikts 0.25% apmērā no noguldījumu un pasīvu pārvaldīšanā kopsummas.</p> <p>Pārējo risku (t. sk. stratēģijas, biznesa modeļa un reputācijas riski) kapitāla prasība tiek aprēķināta kā 5% no minimālo regulējošo kapitāla prasību kopsumma un sastāda 1 772 330 EUR.</p> <p>Kopējās kapitāla rezervju prasības (KKR) apjoms uz 31.12.2023. ir 16 183 072 EUR. Šo apjomu iegūst kā kapitāla saglabāšanas rezerves, precikliskā kapitāla rezerves apjomu un citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves. Kapitāla saglabāšanas rezerves prasība sastāda 2.5% no riska svērto aktīvu apjoma, savukārt preciklisko rezervju prasību aprēķina kā 0.2123% no riska svērto aktīvu apjoma un citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves – 0.25%.</p> <p>Ieteicamās kapitāla rezerves aprēķins:</p> <p>Negatīvo stresa scenāriju izvēle arī uz 2022. gada beigām ir saistīta ar Krievijas iebrukuma Ukrainā un COVID-19 krīzes sekām, tā uz Latvijas Bankas 2023. gada marta publicētām prognozēm galvenajiem makroekonomiskiem rādītājiem, koriģētajām uz negatīvo pusi 2023. gadā. Arī aplūkots makroekonomiskais stresa scenārijs atbilst adverse scenāriju prasībām, kā rets, bet iespējams notikums.</p>			

<p>Kredītu portfeļa stresa testa negatīvajā scenārijā tiek izmantoti sekojoši pieņēmumi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - no iekšējā kredītreitinga, standarta PD ir robežās no 3% līdz 40%; - nozarei ar lielāko koncentrāciju PD tiek palielināts par 10 p.p.; - nozarēm ar būtisku COVID-19 izraisītas krīzes ietekmi (transporta nozare, apstrādes rūpniecība, kā arī operācijas ar nekustamo īpašumu) un arī klientiem kuriem tika piešķirti moratorija vai individuāli piemērots atbalsta pasākums PD tiek palielināts par 15 p.p.; - ekspozīcijām ar netiešu ietekmi no Krievijas īstenotas agresijas pret Ukrainu izraisītas ģeopolitiskās krīzes sekām PD tiek palielināts par 15 p.p. - īpaši Covid-19 krīzes skartajai izmitināšanas un ēdināšanas pakalpojumu nozarei PD tiek palielināts par 30 p.p. un LGD tiek palielināts par 40 p.p.; - tiek pieņemts, ka aizdevumiem ar maksājumu kavējumu virs 90 dienām un unlikely to pay PD ir vienāds ar 100%; - papildus kā reversās stresa testēšanas elements tiek pieņemts 100% saistību neizpilde lielākajai kredīta ekspozīcijai. <p>Tika veiktas 100 000 simulācijas. No visiem simulāciju scenārijiem par stresa scenārija zaudējumiem tika atzīts 96% percentīls, kas atbilst definīcijai "notikums reizi 25 gados". Rezultātā aprēķinātais iespējamo zaudējumu apmērs no kredītriska aizdevumu portfelī negatīvajā scenārijā sliktākajā pirmajā (2023. gadā) sastāda 20 978 435 EUR. Kā papildus stresa elements pieņemts Banka mātes uzņēmuma BBG AS izsniegto kredītu defolts, kā rezultātā Grupas līmeņi rodas papildus zaudējumi 5 797 108 EUR apjomā. Rezultātā kopējie kredītriska zaudējumi sasniedz 26 775 543 EUR.</p> <p>Prasību pret kredītiestādēm un vērtspapīru portfeļa kredītriska un tirdzniecības riska iespējamo zaudējumu apmēra noteikšanai tiek izmantoti sekojošie pieņēmumi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - COVID-19 un ģeopolitiskās situācijas efekts tika ņemts vērā, pielietojot kredītreitinga samazinājumu par vienu pakāpi visām ekspozīcijām; - tiek izmantoti dati viena gada PD vidēji par periodu no 1980. līdz 2021. gadiem; - katram reitingam tika noteikts stresa līmeņa ienesīgums, pamatojoties uz vēsturiskiem datiem no 2008. – 2009. gada; - valsts parāda vērtspapīriem ienesīguma pieaugums tika noteikts, pielietojot eksperta korekciju uz lēju, salīdzinājumā ar korporatīviem vērtspapīriem. Tas veidoja no 1.5 līdz 2.5 procentu punktiem; - zaudējumi maksātnespējas gadījumā tika aprēķināti, izmantojot datus par zaudējumu atgūšanu (<i>recovery rates</i>) no reitingu aģentūrām; - vērtspapīriem no tirdzniecības portfeļa un no FVOCI portfeļa, kuriem konkrētā scenārijā neiestājas maksātnespējas gadījums, tika aprēķināti zaudējumi no procentu likmju pieauguma; <p>Tika veiktas 100 000 simulācijas. No visiem simulāciju scenārijiem par negatīva stresa scenārija zaudējumiem tika atzīts 96% percentīls, kas atbilst definīcijai "notikums reizi 25 gados". Rezultātā aprēķinātais iespējamo zaudējumu apmērs no kredītriska prasību pret kredītiestādēm portfelī negatīvajā scenārijā sliktākajā (2023. gadā) sastāda 1 661 015 EUR. Iespējamo zaudējumu apmērs no kredītriska vērtspapīru portfelī negatīvajā scenārijā sliktākajā (2023. gadā) sastāda 1 222 382 EUR, bet tirgus riska 7 614 398 EUR (sk. 5.5.p.).</p> <p>Kredītriska koncentrācijas riska vērtspapīru portfelī no visiem simulāciju scenārijiem par negatīva stresa scenārija zaudējumiem tika atzīta starpība starp 96% percentīlu un vidējo sagaidāmo zaudējumu apjomu, kas tika aprēķināts pēc formulas $EAD * PD * LGD$, kas rezultātā ir 433 123 EUR. Rezultātā kopēja negatīvā kombinētā scenārija ietekme sastāda 29 658 941 EUR. Šī summa nepārsniedz TSCR un KKR kopsummu 74 068 066 EUR apmērā, un līdz ar to Bankas noteiktā ieteicamā kapitāla rezerve tiek noteikta 0 EUR apmērā.</p> <p>Uz 31.12.2023. Grupas rīcībā esošais kapitāls tika novērtēts 85.36 milj. EUR apmērā, t. sk. 72.56 milj. EUR pirmā līmeņa pamatkapitāls, 6.06 milj. EUR pirmā līmeņa papildu kapitāls un 6.74 milj. EUR otrā līmeņa kapitāls.</p> <p>TSCR apmēra un rādītāja aprēķins uz 31.12.2023.:</p> <p>TSCR apmērs sastāda 57.88 milj. EUR, kuram atbilst minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitālam 51.14 milj. EUR apmērā. TSCR rādītāji bija attiecīgi 10.60% un 9.37%. TSCR apmēra aprēķins norāda uz kapitāla pārpalikumu 27.47 milj. EUR apmērā.</p> <p>OCR apmēra un rādītāja aprēķins uz 31.12.2023.:</p> <p>OCR apmērs sastāda 79.53 milj. EUR, kuram atbilst minimālā prasība pirmā līmeņa pamata kapitālam 72.79 milj. EUR apmērā. OCR rādītāji bija attiecīgi 14.56% un 13.33%. OCR apmēra aprēķins norāda uz kopējā kapitāla pārpalikumu 5.83 milj. EUR apmērā un pirmā līmeņa pamata kapitāla iztrūkumu 0.23 milj. EUR apmērā.</p> <p>Neliels iztrūkums Grupas līmenī ir saistīts ar uzkrājumu veidošanu AS BBG izsniegtiem kredītiem. Uzkrājumu apjoms samazinās atbilstoši kredītu atmaksām. Bankas līmenī pirmā līmeņa pamata kapitāla apjoms ir pietiekams gan TSCR, gan OCR segšanai. Šobrīd tiek pārskatīta Stratēģija, kas ietvers papildus pasākumus kapitāla palielināšanai, ņemot vērā MREL prasības.</p> <p>Bankas rīcībā esošais kapitāls IKPNP tiek novērtēts kā pietiekams, nav nepieciešamības piesaistīt papildus kapitālu risku segšanai.</p>	
---	--

Tabula EU OVA – Iestādes riska pārvaldības pieeja.

Termini un saīsinājumi

- Banka -** BluOr Bank AS.
- FKTK -** Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kas ar 01.01.2023. tika integrēta Latvijas Bankā. Št 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.
- Grupa -** Prudenciālās konsolidācijas grupā ietilpstošas komercsabiedrības, 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", Latvijas Bankas noteikumos Nr. 266 "Noteikumi par tieši piemērojamajos Eiropas Savienības tiesību aktos par prudenciālajām prasībām paredzēto izvēles iespēju piemērošanu" noteiktajiem kritērijiem.
- 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.

Rinda	Kvalitatīva informācija brīvā formātā	Juridiskais pamats
a)	<p>Informācija par riska ziņojuma kopsavilkumu, ko apstiprinājusi vadības struktūra</p> <p>Bankas un Grupas 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.). 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, kredītešanas pakalpojumu sniegšana, ieguldījumu pakalpojumi un blakuspakalpojumi, kā arī noguldījumu pakalpojumi. Risku pārvaldīšanas procesi tiek attiecīgi veidoti, lai nodrošinātu šādu Grupas 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, tai skaitā koncentrācijas un valsts riski; - likviditātes risks; - tirgus riski (t.sk. parāda vērtspapīru cenu risks un ārvalstu valūtas risks); - procentu likmju risks netirdzniecības portfelī; - operacionālais risks; - IKT riski; - NILLTPF un sankciju risks; - 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>	<p>CRR 435. panta 1. punkta f) apakšpunkts</p>

<p>b)</p>	<p>Riska pārvaldības struktūra par katru riska veidu: pienākumu sadalījums visā iestādē.</p> <p>Risku pārvaldības struktūra, pienākumu sadalījums, tajā skaitā pilnvaras, pārraudzība un deleģēšana un pienākumu sadalījums.</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. Struktūrvienību, lēmējinstītūciju, darbinieku un Valdes locekļu atbildība un galvenie uzdevumi un pienākumi risku pārvaldīšanas procesos ir noteikti Bankas normatīvos dokumentos.</p> <p>Padome un tās uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Padome uzrauga kā Valde nodrošina iekšējās kontroles sistēmas izveidi, efektīvu tās funkcionēšanu, integritāti, skaitā risku pārvaldības sistēmas darbību un risku kultūras konsekventu īstenošanu gan Bankā, gan Grupā.</p> <p>Nodrošinot iepriekš uzskaitīto uzdevumu izpildi, Padome:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Risku komiteja un tās uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos.</p> <p>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.</p>	<p>CRR 435. panta 1. punkta b) apakšpunkts</p>
-----------	---	--

<p>Nodrošinot iepriekš minētā uzdevuma izpildi, Risku komiteja:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pārtrauga "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 Izvirzīšanas un atalgojuma 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. <p>Revīzijas komiteja un tās uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos.</p> <p>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 lēmējinstāncija, kura savā darbībā ir neatkarīga un tās galvenie uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos ir šādi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 pārbažu rezultātiem un Bankas vadības sniegtos komentārus; - veikt citus uzdevumus, kas noteikti Revīzijas komitejas nolikumā. <p>Izvirzīšanas un atalgojuma komiteja un tās uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos.</p> <p>Izvirzīšanas un atalgojuma komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša uzraugošā institūcija, kura savā darbībā ir neatkarīga un kura pilda šādus uzdevumus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 atlasi; - 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; 	
---	--

<ul style="list-style-type: none"> - 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; - izvērtēt 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; - sniegt 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; - nodrošināt risku kontroles un darbības atbilstības kontroles funkciju augstākā līmeņa amatpersonu vai Bankas darbinieku (Bankas risku direktors un Bankas atbilstības direktors) atalgojuma tiešu pārraudzību; - nodrošināt riska profilu ietekmējošo amatu izvērtējuma un identifikācijas procesu Grupas līmenī; - veic citus uzdevumus, kas noteikti Izvirzīšanas un atalgojuma komitejas nolikumā. <p>Valde un tās uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos.</p> <p>Valde risina visus ar Bankas darbību saistītos jautājumus, izņemot tos, kas ir akcionāru sapulces un Padomes kompetencē. Valde:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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, 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 risku pārvaldīšanas stratēģiju, 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 riska pārvaldīšanas politika", nodrošina savlaicīgu "Rīcības plāns likviditātes krīzes situācijās" aktualizēšanu; nodrošina regulāru likviditātes pietiekamības novērtēšanu; nodrošina nepieciešamās likviditātes rezerves apmēra uzturēšanu saskaņā ar "Likviditātes riska 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; 	
--	--

- nodrošina vides, sociālo un pārvaldības (ESG) aspektu ieviešanu Bankā, kā arī Bankas darbības risku identificēšanu un pārvaldīšanu ESG risku integrācijas kopējā risku pārvaldības ietvarā, t.sk. mērīšana, novērtēšana, kontrole un risku pārskatu sniegšana;
- deleģē lēmumu pieņemšanas tiesības par kredīta piešķiršanu, uzraudzību un apkalpošanu Bankas darbiniekiem vai citām komitejām;
- apstiprina kredītu piešķiršanu ar Banku saistītām personām un ar Bankas vadību 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 lēmējinstīcija, 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 un Grupas darbību regulējošo normatīvo aktu (t.sk. Latvijas Bankas), kas saistīti ar finanšu riskiem, prasību ievērošanas kontrole;
- Bankas tirdzniecības portfeļa sastāva noteikšana un pārvaldīšana;
- piesaistāmo un izvietojamo resursu cenu noteikšana;
- citu uzdevumu, kas noteikti Investīciju komitejas nolikumā veikšana.

Kredītu komiteja.

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

- pieņem lēmumus par kredītu un citu ar kredītrisku saistīto Bankas un Grupas kreditēšanas produktu un pakalpojumu projektiem;
- veic Grupas 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 un Grupas 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, kredīta darījumiem ar Banku saistītām personām un ar Bankas vadību 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;

<p>- 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;</p> <p>- veic citus uzdevumus, kas noteikti Metodiskās komitejas nolikumā.</p> <p>Risku direktora uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos.</p> <p>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.</p> <p>Risku direktors:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 risku pārvaldīšanas kultūru Bankā un Grupā; - konsultē Bankas un Grupas amatpersonas un darbiniekus par risku pārvaldīšanas un kontroles funkciju aspektiem; - kontrolē publiskojamo informāciju par risku pārvaldīšanu; - novērtē un analizē Bankas un Grupas darbībai piemītošos riskus un regulāri sniedz Valdei, Risku komitejai un Padomei pārskatus par risku pārvaldīšanu; - piedalās darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plāna un darbības atjaunošanas plāna aktualizācijā; - pilda citus uzdevumus, kas noteikti Bankas normatīvos dokumentos. <p>Bankas struktūrvienību uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos.</p> <p>- Biznesa struktūrvienību uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>- Risku kontroles struktūrvienības un to uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos:</p> <p>Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde Operacionālā riska vadības pārvalde Klientu darbības atbilstības pārvalde Darbības atbilstības kontroles pārvalde Juridiskā pārvalde IT drošības nodaļa Drošības pārvalde</p> <p>Risku kontroles struktūrvienības nodrošina neatkarīgu no biznesa struktūrvienībām risku kontroles funkciju un tās ir otrā aizsardzības līnija (<i>second line of defence</i>), kuras:</p> <ul style="list-style-type: none"> - veic risku pārvaldīšanas sistēmas veidošanu, t.sk. nodrošina Grupas darbībai būtisko 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; 	
---	--

	<p>- regulāri sniedz informāciju Padomei par riska novērtējuma rezultātiem un veic attiecīgo risku pārvaldi funkciju ietvaros.</p> <p>Iekšējās revīzijas dienesta uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos.</p> <p>Iekšējās revīzijas dienests ir trešā aizsardzības līnijas (third line of defence) kontroles, kurš:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - 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 pārbaudi. <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>	
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 e) 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 c) 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 izvērtēti šādi riski:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kredītrisks, tai skaitā koncentrācijas, valsts riski, ar vērtspapīrizēšanas darījumiem saistītie riski; - kredītu vērtības korekcijas (CVA – <i>Credit Valuation Adjustment</i>) risks; - likviditātes risks; - tirgus riski (t.sk. parāda vērtspapīru cenu risks un ārvalstu valūtas risks); - procentu likmju risks netirdzniecības portfeli; - operacionālais risks; - IKT risks; - darbības atbilstības risks; - NILLTPF risks; - sankciju risks; - stratēģijas risks; - reputācijas risks; - pārmērīgas sviras risks; - modeļa risks; - atlikušais risks (<i>residual risk</i>). <p>Ar augstu būtiskuma pakāpi Banka ir identificējusi šādus riskus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kredītrisks, tai skaitā koncentrācijas un valsts riski; - likviditātes risks; - tirgus riski (t.sk. parāda vērtspapīru cenu risks un ārvalstu valūtas risks); - procentu likmju risks netirdzniecības portfeli; 	CRR 435. panta 1. punkta a) apakšpunkts

- operacionālais risks;
- IKT risks;
- NILLTPF un sankciju risks;
- stratēģijas risks;
- reputācijas risks.

Visu Grupas darbībai piemītošo risku definīcijas ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvos dokumentos, tajā skaitā Bankas risku pārvaldīšanas stratēģijā un atsevišķu risku pārvaldīšanas politikās, ko apstiprina Padome. Šo normatīvo dokumentu izstrādes galvenais mērķis ir noteikt pamatprincipus Bankas darbībai piemītošo būtisko risku identificēšanai un to pārvaldīšanai, t.sk. mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei un risku pārskatu sniegšanai Padomei, Valdei un/vai atbilstoši 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:

Kredītrisks, tajā skaitā koncentrācijas un valsts risks.

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

Kredītrisks 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 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 maksātspējas vai licences anulēšanas rezultātā likviditātes problēmu dēļ.

Tirgus risks.

Tirgus risks ir iespējamo zaudējumu risks 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 Bankas un Grupas iespējamus zaudējumus vai peļņas samazināšanos procentu likmju, par kurām Banka un Grupa aizņemas un izvieto resursus, izmaiņu rezultātā.

Operacionālais risks.

Nekontrolējamo notikumu rezultātā tiešo vai netiešo zaudējumu iespējamība, kas var rasties prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, personāla vai tiešo vai netiešo zaudējumu rašanās risks, kas radies ārējo apstākļu ietekmes dēļ, kā arī ieskaitot juridisko risku. Banka informācijas tehnoloģiju riska pārvaldīšanu nodrošina atsevišķā procesā.

Informācijas tehnoloģiju risks.

Ar IT funkcionēšanu saistīta Bankas varbūtēja nespēja pilnvērtīgi un kvalitatīvi veikt kādu savu saistību vai funkciju izpildi, ko nosaka kā nevēlamā notikuma iespējamības un tā seku kombināciju.

Darbības atbilstības risks.

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Bankai vai Grupai 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 tās turpmākā darbība, ja Banka vai Grupas komercsabiedrības neievēro vai pārkāpj normatīvos aktus.

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.

	<p>Sankciju risks. Sankciju risks ir risks ietekme un iespējamība, ka Banka var tikt izmantota sankciju pārkāpšanā vai apiešanā.</p> <p>Stratēģijas risks. Risks, ka izmaiņas uzņēmējdarbības vidē un Bankas/Grupas komercsabiedrību nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām vai nepiemērota vai nepareizi izvēlēta attīstības stratēģija vai biznesa modelis, vai Bankas/Grupas komercsabiedrību nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas vai dzīvotspējīga un ilgtspējīga biznesa modeļa ieviešanai var negatīvi ietekmēt Bankas/Grupas peļņu, kapitāla apmēru un likviditāti.</p> <p>Reputācijas risks. Risks, ka Bankas un Grupas komercsabiedrību klientiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām Grupas darbībā ieinteresētām personām var izveidoties negatīvs viedoklis par Grupu un tas var negatīvi ietekmēt Grupas spēju uzturēt esošās vai izveidot jaunas darījuma attiecības ar tās klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī negatīvi ietekmēt Bankas nepieciešamā finansējuma pieejamību. Reputācijas riska notikumu rezultātā var palielināties citi Grupas un īpaši 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>Ilgtspējas un vides riski. Ilgtspējas 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 paļauties 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>	
g)	<p>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>	CRR 435. panta 1. punkta a) un d) apakšpunkts

<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 mazinošos (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 mazinošo (ierobežošanas) pasākumu izpildes kontroles mērķis ir nodrošināt plānoto pasākumu adekvātu īstenošanu, nodrošinot riska pārvaldīšanas efektivitāti, un savlaicīgus koriģējošos 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 LRA – Kvalitatīvās informācijas atklāšana par sviras rādītāju.

Banka atklāj informāciju, kas minēta Regulas (ES) Nr. 575/2013 451. panta 1. punkta d) un e) apakšpunktā.

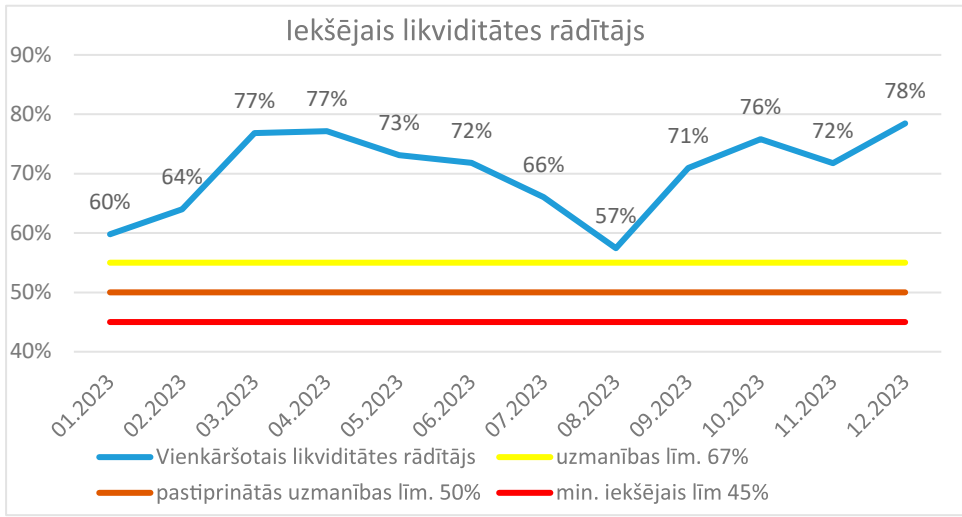
Rinda	Kvalitatīva informācija brīvā formātā
a)	<p>Apraksts par procedūrām, ko izmanto, lai pārvaldītu pārmērīgas sviras risku.</p> <p>Saskaņā ar CRR, Svira ir Bankas aktīvu, ārpusbilances saistību un iespējamo saistību, kas jāapmaksā, jāizpilda vai par kurām jāsniedz nodrošinājums, tostarp saistību par saņemto finansējumu, sniegtajām garantijām, atvasinātiem instrumentiem vai līgumu par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu, bet neskaitot saistības, ko var īstenot tikai iestādes likvidēšanas gadījumā, relatīvā apmēra attiecība pret iestādes pašu kapitālu.</p> <p>Pārmērīgas sviras risks ir risks, kas rodas no Bankas neaizsargātības, kuru var izraisīt faktiska vai iespējama svira tās finansējuma struktūrā, kuras dēļ var būt nepieciešami neparedzēti korektīvi pasākumi attiecībā uz Bankas darbības plānu, tostarp finanšu grūtību izraisīta aktīvu pārdošana, kas varētu radīt zaudējumus vai atlikušo aktīvu vērtības korekcijas. Sviras rādītāju aprēķina kā Bankas pirmā līmeņa kapitāla mēru, dalītu ar šīs Bankas kopējo riska darījumu vērtības mēru un ko izsaka kā procentuālu attiecību. Pie tam, kopējās riska darījumu vērtības mērs ir visu aktīvu un ārpusbilances posteņu, kas nav atskaitīti, nosakot pirmā līmeņa kapitāla mēru, riska darījumu vērtību summa.</p> <p>Pārmērīgas sviras risks tiek pārvaldīts kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas procesa ietvaros, stratēģijā sviras rādītājam ir noteikti riska apetītes līmeņi, kas ļauj novērtēt pārmērīgas sviras riska līmeni.</p>
b)	<p>Apraksts par faktoriem, kas ir ietekmējuši sviras rādītāju pārskata periodā, uz kuru attiecas atklātais sviras rādītājs.</p> <p>Sviras rādītāja neliela samazināšanās 2023. gada laikā saistītas ar kopējo aktīvu un ārpusbilances saistību pieaugumu, kredītu portfeļa pieauguma rezultātā, kā arī pieaugot klientu noguldījumiem.</p>

Tabula EU LIQA – Likviditātes riska pārvaldība.

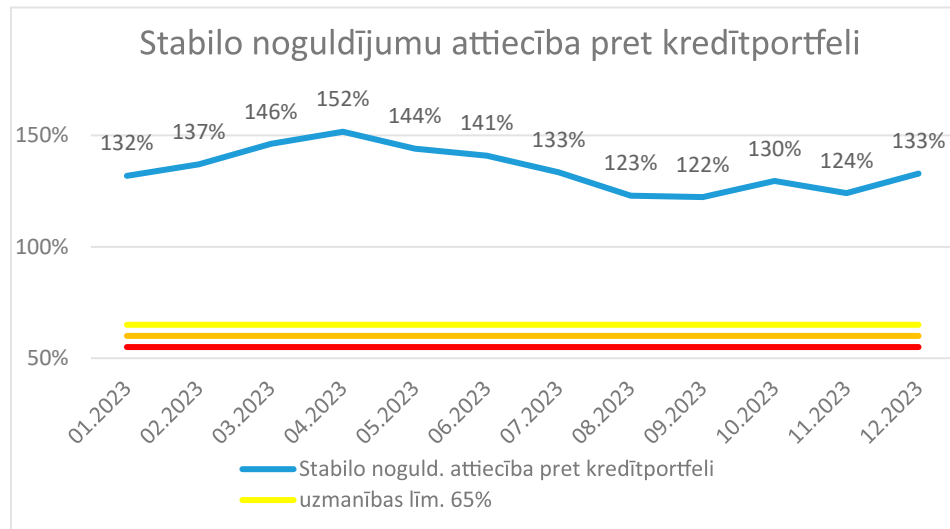
Saskaņā ar CRR 451.a panta 4. punktu.

Rinda	Kvalitatīva informācija brīvā formātā
a)	<p>Stratēģijas un procesi likviditātes riska pārvaldībā, tostarp politika attiecībā uz diversifikāciju plānotā finansējuma avotos un termiņos.</p> <p>Likviditātes riska pārvaldīšana Bankā balstās uz šādiem elementiem, aprakstītiem Bankas "Likviditātes riska pārvaldīšanas politika":</p> <ul style="list-style-type: none"> - likviditātes pārvaldīšanas pamatnostādnes; - likviditātes ikdienas pārvaldīšanas kārtība un metodes; - agrīnās brīdināšanas likviditātes riska rādītāju aprēķināšana, monitorings un kontrole; - naudas plūsmas plānošana/prognozēšana; - likviditātes pārvaldīšanas kārtība vidējā termiņā; - likviditātes riska stresa testēšana un limitu ieguldījumiem aktīvos ar ierobežotu likviditāti noteikšana balstoties uz stresa testēšanas rezultātiem; - bilances aktīvu-pasīvu struktūras plānošana; - finansējuma avotu analīze; - aktīvu un pasīvu termiņstruktūras novērtēšana un limitu noteikšana likviditātes kopējām pozīcijām; - citu limitu noteikšana likviditātes riska pārvaldīšanai, ja tādi ir nepieciešami; - iekšējais likviditātes pietiekamības novērtēšanas process (ILAAP); - uzraudzība un kontroles, regulāri pārskati. <p>Likviditātes riska pārvaldīšanas process notiek darba dienas laikā, ikdienā (īstermiņa likviditāte) vidējā un ilgākā termiņā.</p> <p>Banka orientējas uz konservatīvu pieeju likviditātes riska pārvaldīšanā: izvietojot (noguldījumos) piesaistītos līdzekļus aktīvos, Banka nodrošina tādu aktīvu struktūru, lai spētu nodrošināt savu darbību (klientu maksājumu izpildīšanu) un normatīvo likviditātes rādītāju ievērošanu arī pēc būtiskas klientu noguldījumu daļas aizplūšanas, kā arī būtiska iegādāto vērtspārņu tirgus likviditātes krituma gadījumā.</p> <p>Bankas likviditātes riska līmeni raksturo stresa testēšanas rezultāti, normatīvu rādītāju un iekšējo limitu ievērošana, aktīvu un pasīvu termiņstruktūras izmaiņas, finansējuma avotu koncentrācija, piesaistīta finansējuma stabilitāte, aktīvu, kas kalpo par likviditātes buferi, apjoms un likviditāte.</p> <p>Apzinoties depozītu platformu noguldījumu nepieejamību, kā būtisko riska izraisītāju, Banka turpina strādāt pie depozītu pieņemšanas kanālu diversifikācijas. Papildus tam, kā riska izraisītājus var minēt ārpusbilances saistības pret klientiem, kurus sastāda neizmantotie kredītlīniju, overdraftu limiti, garantijas, kā arī parakstītie, bet vēl neizsniegtie kredīti. Finansējuma avotu koncentrācijas ierobežošanai ir noteikts koncentrācijas limits no viena klienta vai savstarpēji saistītu klientu grupas piesaistīto noguldījumu kopējo apjomam, kā arī limits kopējam no depozītu platformām piesaistīto noguldījumu apjomam.</p>
b)	<p>Likviditātes riska pārvaldības funkcijas struktūra un organizācija (pilnvaras, noteikumi, citi pasākumi).</p> <p>Likviditātes riska pārvaldības politiku Bankā realizē Investīciju komiteja, Finanšu tirgus pārvalde, Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde, Finanšu iestāžu pārvalde un Korespondējošo attiecību un norēķinu pārvalde.</p> <p>Valde ir atbildīga par visaptverošas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, tās īstenošanu, pārvaldīšanu un pilnveidošanu, tajā skaitā par likviditātes riska identificēšanu un pārvaldīšanu, t.sk. mērīšanu, novērtēšanu, kontroli un risku pārskatu sniegšanu, īstenojot Padomes noteiktās risku identificēšanas un pārvaldīšanas politikas, un apstiprina atbilstošas procedūras, kā arī nodrošina šo politiku un procedūru regulāru pārskatīšanu un pilnveidošanu.</p> <p>Padome nosaka Bankas attīstības stratēģiju, t.sk. darbības mērķus, risku stratēģiju un kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģiju, kā arī uzrauga šo stratēģiju īstenošanu. Padome apstiprina likviditātes riska pārvaldīšanas politiku, nosaka riska pārvaldīšanas galvenos riska apētīti raksturojošos parametrus (limitus) un uzrauga to izpildi.</p>
c)	<p>Apraksts par to, cik centralizēta ir likviditātes pārvaldība, un par grupas struktūrvienību sadarbību.</p> <p>Bankas grupas uzņēmumi neveic tādu saimniecisko darbību, kuras būtu svarīgas un prioritāras Bankas finanšu pakalpojumu sniegšanas sistēmu funkcionēšanai vai citām trešajām personām. Bankai šie uzņēmumi kalpo, galvenokārt, palīgfunkciju nodrošināšanai, kā arī atsevišķos gadījumos investīciju nolūkā. Bankas grupas uzņēmumiem nav savu atsevišķu stratēģisko mērķu, visa Bankas grupas darbība kopumā ir vērsta uz viena mērķa, t.i. - Bankas stratēģiskā mērķa sasniegšanu.</p> <p>Banka nodrošina likviditātes prasību izpildi Prudenciālās konsolidācijas grupas līmenī. Tiek regulāri uzraudzīti likviditātes rādītāji, kas saistoši kā normatīvās prasības arī Grupas līmenī, kā arī vispārējā likviditātes riska pārvaldīšana Grupas līmenī notiek saskaņā ar Likviditātes riska pārvaldīšanas politiku.</p>

d)	<p>Likviditātes riska ziņošanas un mērīšanas sistēmu tvērums un būtība.</p> <p>Kvantitatīvus likviditātes un agrīnās brīdināšanas rādītājus katru darba dienu aprēķina Finanšu risku un finanšu analīzes risku vadības pārvalde (turpmāk – FAFRVP) un Pārskatu un bankas operāciju kontroles nodaļa. Ziņošana Investīciju komitejai par likviditātes risku notiek reizi nedēļā, tas ietver likviditātes rādītājus, agrīnās brīdināšanas rādītājus, informāciju par finansējuma avotiem un to koncentrāciju, plāniem, kas var ietekmēt likviditātes stāvokli. Reizi ceturksnī FAFRVP sagatavo un iesniedz izvērtēšanai Investīciju komitejā Bankas likviditātes riska stresa testēšanas (un reversās stresa testēšanas) rezultātus. Papildus reizi mēnesī Investīciju komiteja izvērtē Pārskatu un bankas operāciju kontroles nodaļas sagatavotu termiņstruktūras pārskatu, kā arī balstoties uz šo pārskatu, FAFRVP sagatavo likviditātes kopējās pozīcijas limitu ievērošanas pārskatu. Reizi ceturksnī Valdei un Padomei tiek sniegta informācija par likviditātes riska pārvaldīšanu Pārskata par finanšu risku pārvaldīšanu ietvaros un reizi pusgadā Risku direktora pārskata par riskiem ietvaros. Reizi gadā Valdē tiek izskatīts un Padomē apstiprināts pārskats par iekšējo likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu (ILAAP).</p>
e)	<p>Likviditātes riska ierobežošanas un mazināšanas politika, kā arī stratēģijas un procesi riska ierobežošanas pozīciju un riska mazinātāju pastāvīgas efektivitātes kontrolei.</p> <p>Likviditātes riska pārvaldības stratēģijas pamatnosacījumi ir noteikti "Risku pārvaldīšanas stratēģijā". Likviditātes pārvaldības stratēģijas mērķis ir nodrošināt darbības nepārtrauktību un spēju vienmēr pildīt savas saistības, tajā skaitā nodrošināt ārējo un iekšējo normatīvu izpildi attiecībā uz dažādiem likviditātes rādītājiem un uzturēt pietiekamu likviditātes rezervi krīzes situācijās, ko nosaka stresa testēšanas procesā. Saskaņā ar 2024.-2027. gada finanšu plānu likviditātes seguma koeficients tiek uzturēts 135%-140% līmenī, kas atbilst ārējam normatīvam (100%) un Bankas un Grupas iekšējam uzmanības līmenim (125%). Pieļaujama pastiprināta uzmanības riska līmenis (risk tolerance) noteikts pie LCR 120% apmērā, savukārt galējais iespējamais riska līmenis (risk capacity) ir noteikts 110% apmērā.</p> <p>Izstrādājot kārtējā gada finanšu budžetu kārtējam gadam (kā arī pie finanšu budžeta aktualizācijas, kas var tikt veikta pastāvot ārējiem vai iekšējiem notikumiem, kas būtiski ietekme finanšu plāna pamatā esošus pieņēmumus), tiek sastādīta plānotā bilance, balstoties uz Bankas vadības prognozēm, tai skaitā par klientu aktivitāti un noguldījumu dinamiku. Finanšu budžeta plānos ir vairāki scenāriji, tai skaitā negatīvie, kas var paredzēt noguldījumu samazinājumu. Balstoties uz prognozēm, tiek izstrādāta aktīvu izvietojuma struktūra, tā, lai nodrošinātu Bankas pietiekamo likviditātes līmeni un visu likviditātes normatīvu ievērošanu. Finanšu budžeta projektu izvērtē Izpildkomiteja, Valde un apstiprina Padome.</p>
f)	<p>Izklāsts par bankas plāniem neparedzētiem gadījumiem finansējuma jomā.</p> <p>Neparedzētiem gadījumiem Bankā ir apstiprināts Rīcības plāns likviditātes krīzes situācijās. Saskaņā ar šo plānu, pieņemot lēmumu par nepieciešamajiem pasākumiem, Likviditātes krīzes pārvarēšanas komanda ņem vērā iepriekš sagatavotu līdzekļu piesaistes novērtējumu.</p> <p>Pieņemot lēmumu par kāda pasākuma realizēšanas, Likviditātes krīzes pārvarēšanas komanda orientējas uz šādiem kritērijiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> - finansējuma izmaksas (gan tiešās, gan netiešās) (piemēram, sākumā tiek realizēti pasākumi ar zemākām relatīvām izmaksām); - iespējamā finansējuma apjomi (piemēram, labāk ir realizēt viena veida pasākumus ar lielāku summu, nekā vairākus dažādus pasākumus ar mazākām summām); - finansējuma piesaistīšanas ātrums (piemēram, pasākumu izpildes ātrumam ir jānodrošina novērtētā finansējuma nepieciešamā steidzamība); - pasākuma atbilstība Bankas pamatdarbībai (piemēram, finanšu instrumentu pārdošana pirms pamatlīdzekļu ieķīlāšanas, tirdzniecības portfeļa pārdošana pirms investīciju portfeļa pārdošanas). <p>Nepieciešamā papildu ārējā finansējuma apjoma novērtējums (uz 30.06.2024.) likviditātes krīzes gadījumā:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ECB aizdevums pret vērtspapīru ķīlu: Bankai ir finansējuma saņemšanas iespēja pret vērtspapīru, kurus ECB pieņem kā nodrošinājumu aizdevumam, ķīlu par kopējo apjomu 40.4 milj. EUR. Uz 30.06.2024. finansējuma piesaistīšanas izdevumi būtu 4.50% gadā. Repō aizdevums (finanšu instrumentu pirkums ar atpakaļpirkumu) pret pārējiem HTM portfeļa vērtspapīriem: 8.6 milj. EUR ar finansējuma piesaistīšanas izdevumiem 10%. Realizācijas termiņš trīs darba dienas; - palielinot noguldījumu likmes noguldījumu platformās divu nedēļu laikā pēc likmes paaugstināšanas, piemēram, palielinot viena gada noguldījumu likmi līdz 3.80% iespējams piesaistīt papildus aptuveni 30 milj. EUR, savukārt ar likmi 3.85% piesaistītu 35 milj. EUR. Realizācijas termiņš līdz trim nedēļām; - pārdodot daļu Bankas klientiem izsniegto kredītu. Realizācijas termiņš līdz diviem mēnešiem; - finansējuma piesaiste no citiem institucionāliem investoriem. Realizācijas termiņš viens mēnesis; - noguldījumu piesaiste no Latvijas klientiem. Izmaksas noguldījumu platformu likmes līmenī + 25 bpp. Realizācijas termiņš – divi līdz trīs mēneši.
g)	<p>Paskaidrojums par to, kā tiek izmantots spriedzes tests.</p> <p>Likviditātes riska stresa testēšanas rezultātā tiek aprēķināts Bankas likvīdo aktīvu pārpalikums (vai deficīts), galvenie likviditātes rādītāji, stresa testēšanā tiek izmantoti gan mazāk nelabvēlīgi, bet vairāk iespējami, gan arī nelabvēlīgi/īpaši nelabvēlīgi, bet pietiekami mazticami scenāriji. Scenāriji tiek izmantoti, lai pārbaudītu, vai Bankas likvīdo aktīvu apjoms attiecīgo stresa scenāriju iestāšanās gadījumā būs pietiekams, lai Bankas galvenie likviditātes rādītāji būtu vairs noteiktiem minimālajiem iekšējiem līmeņiem.</p>

h)	<p>Vadības struktūras apstiprināts ziņojums par iestādes likviditātes riska pārvaldības pasākumu atbilstību ar mērķi apliecināt, ka ieviestās likviditātes riska pārvaldības sistēmas atbilst Bankas profilam un stratēģijai.</p> <p>Vismaz reizi gadā Valdē tiek izskatīts un Padomē apstiprināts pārskats par iekšējo likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu (ILAAP). ILAAP ietver vispārējo likviditātes riska pārvaldības sistēmas apkopojumu un novērtējumu. Kā arī, likviditātes riska pārvaldīšanas mērķus un ierobežojumus (t.sk. riska apetīti) nosaka Padomes apstiprinātās politikas un Bankas stratēģija.</p>																										
i)	<p>Likviditātes riska ziņojuma kopsavilkums, kuru apstiprinājusi vadības struktūra un kurā īsi aprakstīts iestādes vispārējais likviditātes riska profils, kas saistīts ar uzņēmējdarbības stratēģiju. Šajā ziņojumā ietver galvenos rādītājus un datus (izņemot tos, kas jau norādīti šo veidnē EU LIQ1), kas ārējām ieinteresētām personām sniedz vispusīgu skatījumu par iestādes īstenoto likviditātes riska pārvaldību, tostarp par to, kā iestādes likviditātes riska profils mijiedarbojas ar vadības struktūras noteikto riska pieļaujamo līmeni.</p> <p>Šie rādītāji var būt:</p> <ul style="list-style-type: none"> — koncentrācijas limiti nodrošinājuma portfeļiem un finansējuma avotiem (gan produkti, gan darījuma partneri); <p>Bankas plāns 2023. gadam paredzēja termiņnoguldījumu samazinājumu no 290 milj. EUR līdz 250 milj. EUR. Faktiski termiņnoguldījumu portfelis par 2023. gadu samazinājās līdz 226 milj. EUR uz 2023. gada beigām, saistībā ar pārskatītiem kreditēšanas plāniem.</p> <p>Finansējuma avotu koncentrācijas ierobežošanai ir noteikts koncentrācijas limits no viena klienta vai savstarpēji saistītu klientu grupas piesaistīto noguldījumu kopējo apjomu 15% apmērā pret kopējiem klientu noguldījumiem.</p> <p>Ņemot vērā to, ka Bankas primārais finansējuma avots ir termiņnoguldījumi, kas piesaistīti no ārvalstu klientiem ar depozītu platformu starpniecību, ir noteikts limits šim finansējuma avotam 400 milj. EUR apmērā, kas tiek regulāri pārskatīts ņemot vērā faktisko un plānoto likviditātes stāvokli, kā arī stresa testēšanas rezultātus.</p> <ul style="list-style-type: none"> — pielāgoti novērtēšanas instrumenti vai parametri, pēc kuriem novērtē Bankas bilances struktūru vai prognozē naudas plūsmas un nākotnes likviditātes pozīcijas, ņemot vērā ārpusbilances riskus, kas ir bankas specifiskie riski; <p>Iekšējais likviditātes rādītājs, kurš iespējami replicē likviditātes rādītāju, kas iepriekš tika aprēķināts saskaņā ar FKTK "Likviditātes prasību, to izpildes kārtības un likviditātes riska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi" (zaudējis spēku 14.11.2020.). Aprēķinot vienkāršoto iekšējo likviditātes rādītāju, par likvidiem aktīviem tiek uzskatīti aktīvi, kas ietilpst Bankas likviditātes rezervēs. Savukārt pie īstermiņa saistībām tiek pieskaitīti visi klientu noguldījumi (ņemot vērā faktu, ka lielāko noguldījumu daļu veido klientu pieprasījuma noguldījumi), Bankas ārpusbilances saistības un starpbanku saistības. Rādītāja dinamika 2023. gadā:</p> <div data-bbox="368 1272 1334 1787" data-label="Figure">  <table border="1"> <caption>Iekšējais likviditātes rādītājs</caption> <thead> <tr> <th>Mēnesis</th> <th>Iekšējais likviditātes rādītājs (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>01.2023</td><td>60%</td></tr> <tr><td>02.2023</td><td>64%</td></tr> <tr><td>03.2023</td><td>77%</td></tr> <tr><td>04.2023</td><td>77%</td></tr> <tr><td>05.2023</td><td>73%</td></tr> <tr><td>06.2023</td><td>72%</td></tr> <tr><td>07.2023</td><td>66%</td></tr> <tr><td>08.2023</td><td>57%</td></tr> <tr><td>09.2023</td><td>71%</td></tr> <tr><td>10.2023</td><td>76%</td></tr> <tr><td>11.2023</td><td>72%</td></tr> <tr><td>12.2023</td><td>78%</td></tr> </tbody> </table> <p>— Vienkāršotais likviditātes rādītājs — uzmanības līm. 67% — pastiprinātās uzmanības līm. 50% — min. iekšējais līm 45%</p> </div> <p>Visā apskatāmā perioda laikā robežlielumi tika ievēroti.</p>	Mēnesis	Iekšējais likviditātes rādītājs (%)	01.2023	60%	02.2023	64%	03.2023	77%	04.2023	77%	05.2023	73%	06.2023	72%	07.2023	66%	08.2023	57%	09.2023	71%	10.2023	76%	11.2023	72%	12.2023	78%
Mēnesis	Iekšējais likviditātes rādītājs (%)																										
01.2023	60%																										
02.2023	64%																										
03.2023	77%																										
04.2023	77%																										
05.2023	73%																										
06.2023	72%																										
07.2023	66%																										
08.2023	57%																										
09.2023	71%																										
10.2023	76%																										
11.2023	72%																										
12.2023	78%																										

Stabilo noguldījumu attiecība pret kredītportfeli tiek aprēķināta ka stabilo noguldījumu apjoma, kas aprēķināts saskaņā ar Bankas "Likviditātes riska pārvaldīšanas politikā" noteikto kārtību, dalījums ar kopējo izsniegto kredītu apjomu. Rādītāja dinamika 2023. gadā:



Apskatāmajā periodā robežlielumi netika pārsniegti.

— likviditātes riska darījumi un finansējuma vajadzības individuālu juridisku personu, ārvalstu filiāļu un meitasuzņēmumu līmenī, ņemot vērā juridiskos, regulatīvos un operatīvos ierobežojumus likviditātes pārnēsamībai;

Šādu darījumu uz 31.12.2023. Bankai nebija.

— bilances un ārpusbilances posteņi sadalījumā pa termiņa grupām un izrietošajiem likviditātes trūkumiem.

2023 EUR'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk vai nav dzēšanas termiņa	Kopā EUR'000
Finanšu aktīvi							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām bankām	338 024	-	-	-	-	-	338 024
Noguldījumi kredītiestādēs	20 866	-	3 904	-	-	-	24 770
Tirdzniecības finanšu aktīvi	-	-	-	-	-	-	-
Kredīti un debitoru parādi	50 932	8 549	11 687	48 059	277 494	1 843	398 564
Investīciju vērtspapīri	81 045	197	2 339	2 775	11 179	-	97 835
Pārējie finanšu aktīvi	4 014	-	-	-	-	5 414	9 428
Finanšu aktīvi kopā	494 881	9 046	17 930	50 834	288 673	7 257	868 621
Finanšu saistības							
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4 407	-	-	-	-	-	4 407
Amortizējamā iegādes vērtība vērtētās finanšu saistības	459 616	201 051	30 453	85 955	33 439	6 123	816 637
Nomas saistības	73	146	146	440	4 323	4 784	9 912
Pārējās finanšu saistības	-	-	-	-	-	1 342	1 342
Finanšu saistības kopā	464 096	201 197	30 599	86 395	37 762	12 249	832 298
Dzēšanas termiņu starpība iespējamās saistības	30 785	(192 151)	(12 669)	(35 561)	250 911	(4 992)	36 323
	99 966	-	-	-	-	-	99 966

Tabula EU CRA – Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku.

Rinda	Kvalitatīvas informācijas atklāšana
a)	<p>Apraksts, kā darījumdarbības modelis atspoguļojas iestādes Bankas/Grupas profila komponentos.</p> <p>Kredītrisks ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības pret Banku un citu Prudenciālās konsolidācijas grupā ietupstošo komercsabiedrību.</p> <p>Kredītriska profilu Bankai un Grupai veido atsevišķi darījumi/ekspozīcijas:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kredītēšanas pakalpojumi – Kredīti klientiem un citi kredītriska darījumi ar klientiem (neskaitot Bankas prasības pret citām finanšu iestādēm saistībā ar tirdzniecības finansēšanas darījumiem); - naudas līdzekļu turēšana korespondējošos kontos kredītiestādēs un naudas kontos citās finanšu iestādēs un starpbanku darījumi/prasības (t.sk. prasības, kas ir saistītas ar tirdzniecības finansēšanas darījumiem); - ieguldījumi vērtspapīros un kredīti pret finanšu instrumentu ķīli; - kredītrisks e-komercijas izpratnē, proti risks, ko rada e-tirgotājs/e-komercijas partneris Bankai, tajā gadījumā, ja e-tirgotāja/e-komercijas partnera biznesā rodas neparedzēti riski vai situācijas, kad Bankai ir jāsedz šī e-tirgotāja/e-komercijas partnera vietā viņu saistības pret viņu klientiem; - citi darījumi.
b)	<p>Kritēriji un pieeja, kas izmantota kredītriska pārvaldības politikas definēšanai un kredītriska ierobežojumu noteikšanai.</p> <p>Kredītrisks tai skaitā ir Bankas vai Grupas iespējamie zaudējumi Bankas vai Grupas klientam, finanšu iestādei vai parāda vērtspapīru, kas ir Bankas un Grupas īpašumā, emitentam pilnībā vai daļēji neizpildot savas saistības pret Banku vai Grupu. Bankai un Grupai kredītrisku veido izsniegtie Kredīti, prasības pret klientiem, finanšu iestādēm, ieguldījumi parāda vērtspapīros, kā arī jebkuras citas prasības.</p> <p>Kredītriska pārvaldīšanas procesu reglamentēšanai Banka, balstoties uz ārējiem normatīviem aktiem (Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulas (ES) Nr. 575/2013 par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas Padomes apstiprinātajiem normatīvajiem noteikumiem Nr.242 “Kredītriska pārvaldīšanas normatīvie noteikumi” u.c.) un Bankas Risku pārvaldīšanas stratēģiju, ir izstrādājusi Kredītriska pārvaldīšanas politiku un tai saistošās metodikas un citus normatīvos dokumentus.</p> <p>Kredītriska pārvaldīšanas procesi Bankā, tajā skaitā riska mērīšana, novērtēšana, kontrole un pārskatu sniegšana, organizatoriskā struktūra, amatpersonu un darbinieku pienākumu un atbildības sadalījums ir balstīti uz iekšējās kontroles sistēmas izveides pamatprincipiem, ko nosaka Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvie noteikumi Nr. 227 “Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi”.</p> <p>Kredītriska pārvaldīšanas stratēģija Bankā un Grupā balstās uz šādiem elementiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ilgtermiņa stratēģisko mērķu, sasniedzamo finanšu rādītāju, risku apetītes un risku pārvaldīšanas mērķu noteikšana Bankas stratēģijā; - precīzas kredītēšanas politikas izstrāde, kurā Banka nosaka klientiem piedāvātos kredītu produktus (kredītu veidus), kredītu piešķiršanas noteikumus, klientu veidus, nodrošinājumu, ko Banka pieņem Kredītriska un iespējamo zaudējumu mazināšanai, lēmumu par darījumiem ar Kredītrisku pieņemšanas kārtību Bankā, kredītu pārskatīšanas politiku un citus jautājumus; - līmiņu un citu ierobežojumu apstiprināšana Kredītriska un koncentrācijas ierobežošanai. Grupas komercsabiedrības nodrošina Bankas Kredītpolitikas ievērošanu tiktāl, cik tas ir iespējams; - aktīvu kvalitātes novērtēšana un patiesās vērtības noteikšana; - regulāra Kredītriska novērtēšana kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros; - Kredītriska stresa testēšana kredītiem un finanšu instrumentiem; - ar Kredītrisku saistīto darījumu apjomu, pieejamā kapitāla lieluma, resursu avotu, ienākumu un izdevumu prognozēšanas, plānošanas un faktisko darbības rezultātu izvērtēšanas process (ikgadējais finanšu plāns, Bankas stratēģija); - uzraudzība un kontroles, regulārie pārskati, agrīnās brīdināšanas signāli. <p>Kredītrisks, ņemot vērā Bankas Stratēģiju, ir noteikts kā būtisks Bankas darbībai piemītošs risks. Tā pārvaldīšanai un mazināšanai Banka veic šādus pasākumus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - riska pārvaldīšana ir integrēta un pielāgota Bankas darbībai nepieciešamajos procesos un tiek atbilstoši dokumentēta; - regulāri un sistemātiski tiek veikta riska darījumu novērtēšana, lai novērtētu to iespējamo ietekmi uz Bankas un Grupas darbības rezultātiem; - risku funkciju pienākumi un atbildība ir nodalīta no biznesa procesiem; - riska darījumu veikšanai un lēmumu pieņemšanai par riska darījumiem procesos ir stingri noteikti līmiņi un ierobežojumi; - tiek nodrošināts noslēgto darījumu monitorings un kredītriska turpmākā novērtēšana; - notiek regulārā ziņošana par uzņemto kredītriska līmeni atsevišķu darījumu un portfeļu līmenī; - regulāri tiek veikta aktīvu kvalitātes novērtēšana un tā rezultāti tiek analizēti, lai izprastu iespējamo zaudējumu rašanās tendences; - risku pārvaldīšanas sistēmu kontrolē Bankas risku direktors, kā arī Bankas iekšējais revīzijas dienests nodrošina neatkarīgas risku pārvaldības procesu pārbaudes; - Valde nodrošina vispārējās iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu, tajā skaitā Bankas un Grupas darbībai saistošo risku pārvaldību; - Bankas padome uzrauga kā Bankas valde nodrošina iekšējās kontroles sistēmas izveidi un efektīvu funkcionēšanu, apstiprina Bankas stratēģiju un risku pārvaldīšanas politikas.

Tabula EU CRB – Papildu informācijas atklāšana par aktīvu kredītkvalitāti.

Rinda	Kvalitatīvas informācijas atklāšana
a)	<p><i>Riska darījumu "ar nokavētu termiņu" un "ar samazinātu vērtību" tvērums un definīcija, ko izmanto uzskaites nolūkos, un atšķirības (ja tādas ir) starp definīcijām "ar nokavētu termiņu" un "ar neizpildītām saistībām" grāmatvedības un regulatīvos nolūkos, kā norādīts EBI Pamatnostādnēs par Regulas (ES) No. 575/2013 178. pantā ietvertās saistību neizpildes definīcijas piemērošanu.</i></p> <p>Trešajā posmā esošie Aktīvi (Stage 3) saskaņā ar grāmatvedības standartiem – Aktīvi, kuriem ir samazināta kredītvērtība 9. SFPS izpratnē. Visi ienākumus nenesoši (<i>non-performing</i>) vai atgūšanas procesā esoši Aktīvi ir klasificējami kā trešajā posmā esoši aktīvi.</p> <p>Saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2021/451 (2020. gada 17. decembris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem un atceļ Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014 pārskatītiem riska darījumiem piešķir ienākumus nesoša aktīva statusu un tos klasificē Stage 2, ja izpildās vismaz viens no šiem kritērijiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> - riska darījumam netiek piešķirts ienākumus nesoša aktīva jeb <i>non-performing</i> statuss, veikto pārskatīšanas pasākumu dēļ; - riska darījums nebija ienākumus nesošs jeb <i>non-performing</i> brīdī, kad tika veikti pārskatīšanas pasākumi, kuru rezultātā riska darījumam piešķīra <i>forborne</i> statusu. <p>Saskaņā ar EBI Vadlīnijām pārskatītiem riska darījumiem piešķir ienākumus nesoša aktīva statusu un tos klasificē Stage 3, ja:</p> <ul style="list-style-type: none"> - tiem ir nepiemēroti parādsaistību atmaksas grafiki, ir bijuši vairāki maksājumu pārkāpumi, ir veiktas izmaiņas parādsaistību atmaksas grafikos, lai izvairītos no maksājumu pārkāpumiem vai tie balstīti uz nepamatotiem nākotnes makroekonomisko prognožu pieņēmumiem, vai nav balstīti uz aizņēmēja naudas plūsmu; - pārskatītie nosacījumi iekļauj pamatsummas maksājumu brīvdienas tādā mērā, ka tas traucē pārskatītā riska darījuma objektīvu kvalitātes novērtējumu, gadījumos, kad pamatsummas maksājumu brīvdienas piešķir uz vairāk kā diviem gadiem; - pārskatītie nosacījumi iekļauj norakstītu summu, kas pārsniedz uzkrātos kredītriska zaudējumu citiem ienākumus nesošiem riska darījumiem ar līdzīgu riska profilu; - tiem pārbaudes laikā tiek piešķirti papildu pārskatīšanas pasākumi vai ja riska darījumu atmaksa kavēta par vairāk nekā 30 dienām; - to vērtība šodienas izteiksmē (<i>Net Present Value</i>) pārskatīšanas pasākumu dēļ ir samazinājusies par vairāk kā 1%.
b)	<p><i>To riska darījumu ar nokavētu termiņu (vairāk nekā 90 dienas) apmērs, kurus neuzskata par riska darījumiem ar samazinātu vērtību, un tā iemesli.</i></p> <p>Aizņēmēja saistību neizpilde ir iestājusies, ja ir noticis viens vai abi no šiem notikumiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. aizņēmējs kavē saistību atmaksu vairāk nekā 90 dienas jebkādām kredītsaistībām pret Banku un izpildās abi zemāk minētie sliekšņu kritēriji, kas raksturo kredītsaistību kavējuma būtiskumu: 2. absolūtais sliekšnis: <ol style="list-style-type: none"> 2.1. juridiskā persona – aizņēmēja kopējā kavējuma summa par visiem riska darījumiem pārsniedz vai vienāda ar 500 EUR; 2.2. fiziskā persona – aizņēmēja kopējā kavējuma summa par visiem riska darījumiem pārsniedz vai vienāda ar 100 EUR; 3. relatīvais sliekšnis – aizņēmēja kopējā kavējuma summa uz visām kredītsaistībām pret Banku vai jebkuriem Bankas meitas uzņēmumiem pārsniedz 1%.
c)	<p><i>Vispārējo un īpašo kredītriska korekciju noteikšanai izmantoto metožu apraksts.</i></p> <p>Sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) aplēse (kredītriska korekciju) notiek saskaņā ar 9. SFPS, kas galvenokārt balstās uz finanšu instrumentu kredītriska novērtējumu. Novērtēšanas rezultātā visi aktīvi tiek sadalīti posmos (stages), atbilstoši kredītriska līmenim un šī līmeņa izmaiņām. Banka un Grupa atzīst uzkrājumus paredzamajiem kredītzaudējumiem attiecībā uz visiem kredītiem un citiem parāda finanšu aktīviem, izņemot finanšu aktīvus kas tiek novērtēti kā patiesā vērtībā atspoguļotā peļņas un zaudējumos (FVTPL), kopā ar kredītsaistībām un finanšu garantiju līgumiem.</p> <p>Bankas SKZ aprēķini tiek iegūti sarežģītu modeļu izmantošanas rezultātā, izmantojot vairākus pamatā esošos pieņēmumus attiecībā uz mainīgo datu izvēli un to savstarpējo atkarību. SKZ modeļu elementi, kas ir uzskatāmi grāmatvedības spriedumiem un aplēsēm, ir šādi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kredītriska nozīmīga pieauguma izvērtēšanas un aizdevumu piešķiršanas kritēriji 1., 2. vai 3. grupas aizdevumiem, kas atbilst 9. SFPS prasībām; - grāmatvedības interpretāciju un modelēšanas pieņēmumu izvērtēšana, ko izmanto, lai SKZ aprēķina modeļu izveidei, tostarp dažādu formulu un datu izvēlei; - SKZ modeļa galveno parametru modelēšana un aprēķināšana, tostarp saistību neizpildes varbūtība (PD), saistību neizpildes zaudējumi (LGD) un riska darījumi saistību neizpildes gadījumā (EAD); - makroekonomisko rādītāju noteikšana un nākotnes informācijas iekļaušana SKZ modelī, kas tiek aprakstīts zemāk; - individuāli vērtētiem kredītiem iepriekšminēto rādītāju aplēšu izstrāde attiecībā uz ticamu nākotnes periodu un uz naudas plūsmām balstītu SKZ aprēķinu.

	<p>Lai aplēstu sagaidāmo kredītzaudējumu (SKZ) apmēru parāda vērtspapīriem, starpbanku noguldījumiem, akreditīviem un finansējumiem pret vērtspapīru portfeli, tiek izmantota Moody's vēsturisko saistību neizpildes (PD) un atgūšanas likmju (recovery rate) statistika. Vēsturiskos PD datus attiecīgi piemēro instrumentu vai emitentu ārējiem kredītreitingiem. Ja instrumentam nav ārēja novērtējuma, tiek konservatīvi piemēroti vēsturiskie dati, kas attiecas uz reitingu B-. Instrumentiem ar augstāko vērtējumu, kur vēsturiskais PD ir vienāds ar 0%, pieņem, ka $PD = 0,005\%$. Saskaņā ar šo scenāriju PD svārstās no 0,005% augstākās klases instrumentiem līdz 7.41% instrumentiem ar zemākajiem reitingiem. Būtisks kredītriska pieaugums šādiem instrumentiem tiek atzīts, piemēram, ja instrumentam tiek pazemināts reitings un PD atbilstoši jaunajam reitingam palielinās vismaz par 100 bāzes punktiem vai gadījumā, ja vērtspapīra emitents ir ierosinājis pārskatīt aktīva emisijas prospektu.</p> <p>SKZ aprēķina metode kredītportfelim balstās gan uz kolektīvu, gan individuālu novērtējumu. Aizdevumus, kas nav klasificēti kā 3. posma aktīvi, vērtē individuāli, ja tie atbilst vismaz vienam no sekojošiem kritērijiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> • vienam klientam vai saistītu klientu grupai izsniegto kredītu pamatsummas atlikums ir ne mazāks par 3 milj. EUR; • vienam klientam vai saistītu klientu grupai izsniegto kredītu ar pamatsummas atlikumu virs 500 tūkst. EUR un kuriem saskaņā ar "Aizņēmēju kredītriska novērtēšanas metodiku" noteiktais riska reitings ir 4 vai zemāks; • klienta (saistītu klientu grupas) riska profils ir pietiekami atšķirīgs no grupām, kurām uzkrājums aprēķina kolektīvi. <p>Kolektīvo uzkrājumu aprēķins tiek veikts, piemērojot uz Bankas kredītportfeļa vēsturiskajiem datiem balstīto statistisko modeli PD likmju aprēķinam. Banka PD likmes aprēķina, izmantojot <i>Weibull</i> pieeju, kas ir plaši izmantota dažāda mēroga kredītiestādēs gan vietējā gan ārējā tirgū. <i>Weibull</i> pieeja ir īpaši labi piemērota PD likmju aprēķinam portfeļiem ar zemu skaitu vēsturiski novēroto saistību neizpildes gadījumu skaitu. <i>Weibull</i> pieeja ir PD aprēķināšanas metode, ko bieži industrijā pielieto, ja citas, uz apjomīgāka vēsturisko datu daudzuma balstītas metodes nav iespējams pielietot. Piemēram, ja homogēnas Markova ķēdes pieeja nav piemērojama, jo nav pietiekamu vēsturisko datu vai ir maz saistību neizpildes notikumu, var pielietot <i>Weibull</i> pieeju. Izmantojot <i>Weibull</i> pieeju, vēsturiski novērotie saistību neizpildes gadījumi tiek pielāgoti (interpolēti) funkcijas līknei, tādējādi iegūstot PD likmes ar relatīvi mazu datu apjomu. PD aprēķināšanai pēc šīs pieejas tiek apkopoti vēsturiskie darījumu dati par jaunu un unikālu saistību neizpildes gadījumu skaitu, datus apkopjot pa viendabīgām grupām. Saistību neizpildes gadījumu skaitu dalot ar kopējo darījumus skaitu attiecīgajā periodā tiek aprēķināts saistību neizpildes koeficients (<i>DR</i> vai <i>Default rate</i>) un to kumulatīvās vērtības.</p> <p>Ar <i>Weibull</i> funkciju palīdzību vēsturiskie saistību neizpildes dati tiek replicēti katram nākotnes periodam un aprēķinātas PD kumulatīvās likmes, balstoties uz interpolēto <i>Weibull</i> līkni. PD likmes tiek aprēķinātas katrai viendabīgai grupai atsevišķi, balstoties uz Bankas kredītportfeļa vēsturiskajiem datiem uz katra mēneša beigām par vismaz 36 mēnešiem, kas aptver datus par katra darījuma posma (<i>Stage</i>) klasifikāciju un aptver datus par gan individuāli, gan viendabīgās grupās vērtētiem riska darījumiem un par novēroto riska darījumu saistību neizpildes skaitu. Ja dati neatbilstoši pašreizējos tirgus apstākļus vai arī ja vēsturiskie dati ir pieejami par īsāku vēsturisko periodu, tiek izmantoti dati par īsāku laika periodu, kas ir reprezentatīvs riska darījumiem uz ECL aprēķina datumu.</p> <p>Atlikumu saistību neizpildes brīdī (<i>exposure at default - EAD</i>) Banka modelē katru reizi, kad tiek aprēķināts ECL, balstoties uz līgumā noteikto maksājuma grafiku, kā arī neizmanto kredītlimitu (ārpusbilances saistību) izmantošanu. LGD tiek aprēķināts portfeļa viendabīgo grupu vai iekļātā aktīva veida līmenī un aprēķins tiek atjaunots vismaz reizi gadā. Vismaz reizi gadā Banka analizē, vai faktori, pēc kuriem tiek diferencētas LGD grupas, ir atbilstoši viennozīmīgi pašreizējam portfelim. LGD tiek piemērots katram riska darījumam atbilstoši tā viendabīgai grupai vai iekļātā aktīva veidam. Banka piemēro LGD, kas aprēķināts balstoties uz pieņēmumiem par atgūstamo līdzekļu vērtības korekciju attiecīgi iekļātā īpašuma veidam.</p> <p>ECL aprēķinam Banka izmanto $PD \cdot EAD \cdot LGD$ pieeju. Pieeja fokusējas uz katru no mainīgajiem PD, EAD un LGD atsevišķi, kas tiek piemēroti katram riska darījumiem, mēneša naudas plūsmas griezumā, lai iegūtu prognozēto ECL apmēru mēnešu griezumā līdz aizdevuma atmaksas gala termiņam.</p> <p>Piemērojot individuālo aprēķina pieeju, Banka aktīva dzīves laikā sagaidāmos zaudējumus aprēķina kā starpību starp nākotnes naudas plūsmu, kas Bankai pienākas saskaņā ar kredīta līgumu, un nākotnes naudas plūsmu, ko tā paredz saņemt no attiecīgā aktīva.</p> <p>Banka prognozē EAD attīstību atbilstoši kredīta atmaksas grafikam un piemēro vēsturiski novērotās atbilstoši nākotnes informācijai koriģētās PD likmes pielīdzinātam viendabīgās grupās vērtētam apakšportfelim. Ja attiecīgajam kredītam ir pietiekami atšķirīgs riska profils no izveidotajām viendabīgām grupām, tad PD likmes tiek piemērotas pēc eksperta metodes, tās attiecīgi pamatojot un dokumentējot.</p> <p>LGD tiek aplēsts individuāli, balstoties uz attiecīgā kredīta nākotnes naudas plūsmas aplēsi saistību neizpildes gadījumā. Nākotnes naudas plūsmu diskontē, piemērojot efektīvo procentu likmi (EIR) vai tās aplēsi, balstoties uz kredītam piemērojamo procentu likmi analīzes brīdī, kā arī attiecīgā kredīta izsniegšanas un apkalpošanas komisijām. Ja Bankai nav pieejama informācija par kredītam piemērojamo EIR, Banka pieņem EIR vienādu ar kredītam piemērojamo procentu likmi. Nākotnes naudas plūsmu no attiecīgā parādnieka parādsaistībām aprēķina individuālo līgumu līmenī.</p> <p>Stage 3 kredītiem Banka pieņem, ka parādnieks nepildīs saistības saskaņā ar kredīta līgumā noteikto atmaksas grafiku, un nākotnes naudas plūsma varētu rasties no nodrošinājuma realizācijas, atskaitot ar nodrošinājuma realizāciju saistītos izdevumus, ko diskontē, piemērojot EIR vai tās aplēsi, balstoties uz kredītam piemērojamo procentu likmi analīzes brīdī, kā arī attiecīgā kredītam izsniegšanas un apkalpošanas komisijām.</p> <p>Dažādu finanšu instrumentu vērtības samazinājumus atzīst (kredītriska korekciju), pamatojoties uz aprēķinātajiem SKZ koeficientiem, un tie dinamiski mainās atkarībā no katra instrumenta neatmaksātās summas.</p>
d)	<p><i>Pašas iestādes definīcija "pārstrukturētam riska darījumam", ko izmanto CRR 178. panta 3. punkta d) apakšpunkta īstenošanai, ka norādīts EBI Pamatnostādņēs par saistību neizpildi saskaņā ar CRR 178. pantu, ja tā atšķiras no Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 680/2014 V pielikumā sniegtās definīcijas "riskā darījumi ar pārskatīšanas pasākumiem".</i></p> <p>Pārskatīts kredīts (pārstrukturēts) ir kredīts (Klienta saistības), kuram ir piemērots Pārskatīšanas pasākums (<i>forborne asset</i>), bet Klienta saistības nav atgūšanas procesā. Pārskatīšanas pasākums ir Bankas pretimnākšana attiecībā pret Aizņēmēju, kas piedzīvo vai, ļoti iespējams, piedzīvos grūtības savu finansiālo saistību izpildē. Kredīta Pārskatīšanas pasākumi realizējami, noformējot attiecīgus grozījumus Līgumā.</p> <p>Pretimnākšana var radīt zaudējumus Bankai, un tā nozīmē vienu vai otru no šādām darbībām:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) parādsaistību noteikumu un nosacījumu grozīšana gadījumos, kad šāda grozīšana netiktu piešķirta, ja Aizņēmējs nebūtu saskarē ar grūtībām savu finansiālo saistību izpildē; b) pilnīga vai daļēja parādsaistību pārfinansēšana gadījumos, kad šāda pārfinansēšana netiktu piešķirta, ja Aizņēmējs nebūtu saskarē ar grūtībām savu finansiālo saistību izpildē.

Tabula EU CRD – Kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības saistībā ar standartizētu pieeju.

Rinda	Kvalitatīva informācija brīvā formātā	Juridiskais pamats
a)	<p>lestādes norīkotu ārējo kredītu novērtēšanas institūciju (ĀKNI) un eksporta kredītu aģentūru (EKA) nosaukumi un visu informācijas atklāšanas periodā notikušo izmaiņu iemesli.</p> <p>Riska pakāpes noteikšanai Banka izmanto trīs ārējo kredītnovērtēšanas institūciju (ĀKNI) kredītnovērtējumus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fitch Ratings; - Moody's Investors; - Standard&Poor's Rating Services. <p>2023. gadā izmaiņu nebija.</p>	Kapitāla prasību regulas 444. panta a) punkts
b)	<p>Riska darījumu kategorijas, kurās izmanto katru ĀKNI vai EKA.</p> <ul style="list-style-type: none"> - riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām; - riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām; - riska darījumi ar iestādēm; - riska darījumi ar komercsabiedrībām; - kapitāla vērtspapīru riska darījumi. 	Kapitāla prasību regulas 444. panta b) punkts
c)	<p>Apraksts par procedūru, ko izmanto, lai attiecinātu emitenta un emisijas kredītreitingus uz salīdzināmu aktīvu posteņiem, kuri nav iekļauti tirdzniecības portfelī.</p> <p>Nosakot ārējo kredītnovērtēšanas institūciju (Standard & Poor's, Moody's un Fitch) vidējo kredītreitingu konkrētajam finanšu instrumentam, emitentam vai darījumu partnerim, Banka izmanto šādu pieeju:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ja ir pieejams reitings no vienas ārējās kredītnovērtēšanas institūcijas, tas tiek ņemts kā vidējais; - ja ir pieejami divi reitingi, tad par vidējo tiek ņemts zemākais no tiem; - ja ir pieejami trīs reitingi, tad, netiek ņemts vērā zemākais, un no diviem atlikušiem tiek ņemts zemākais kā vidējais. 	Kapitāla prasību regulas 444. panta c) punkts
d)	<p>Katras norīkotas ĀKNI vai EKA (kas minētas a) rindā) piešķirtā ārējā reitinga sasaiste ar riska pakāpēm, kas atbilst Kapitāla prasību regulas Trešās daļas II sadaļas 2. nodaļā paredzētajām kredītkvalitātes pakāpēm (šī informācija nav jāatklāj, ja iestāde atbilst EBI publicētajai standarta sasaistei).</p> <p>Banka pielieto standarta reitingu un riska pakāpju sasaisti.</p>	Kapitāla prasību regulas 444. panta d) punkts

Tabula EU CCRA – Ar darījuma partnera kredītrisku (CCR) saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšana.

Informācijas atklāšana elastīgā formātā	
<p>a) Kapitāla prasību regulas 439. panta a) punkts</p> <p>Apraksts par metodiku, ko izmanto, lai piešķirtu iekšējo kapitālu un kredītlimitus darījuma partnera kredītriska darījumiem, tostarp par metodēm, ko izmanto, lai minētos limitus piešķirtu riska darījumiem ar centrālajiem darījumu partneriem.</p>	<p>Bankas pamatnostādnes attiecībā uz Finanšu tirgus pārvaldes darījumiem, kas Bankai rada kredītrisku, ir noteiktas Bankas Stratēģijā, "Risku pārvaldīšanas stratēģija", "Investīciju politika" un "Tirdzniecības portfeļa politika". Savukārt Bankas pamatnostādnes attiecībā uz partnerattiecību dibināšanas, uzturēšanas un pārtraukšanas kārtību ir noteiktas "Partnerattiecību ar kredītiestādēm un finanšu iestādēm politika".</p> <p>Kredītrisks, ko Bankai rada naudas līdzekļu turēšana korespondējošos kontos kredītiestādēs un naudas kontos citās finanšu iestādēs, Finanšu tirgus pārvaldes veiktie darījumi (starpbanku noguldījumi, valūtas pirkšanas/pārdošanas darījumi starpbanku tirgū, ieguldījumi parāda vērtspapīros), Brokeru pakalpojumu pārvaldes veiktie darījumi (Kredīti pret finanšu instrumenti ķīlu) un Kredītu pārvaldes darījumi, kuros Banka uzņemas kredītrisku, kas izriet no Bankas prasībām pret citām finanšu iestādēm, Bankā tiek ierobežots ar finanšu iestāžu limitu un emitentu limitu palīdzību, kurus nosaka Investīciju komiteja vai Valde, kura apstiprina Investīciju komitejas akceptētos limitus "Valdes darba nolikums" noteiktajos gadījumos. Limitu sistēmas struktūru nosaka Valde "Bankas finanšu risku limitu sistēmas apraksts".</p> <p>Noteikt limitus finanšu iestādēm, ar kuriem tiek plānots veikt darījumus (vai palielināt limitus finanšu iestādēm, ar kuriem tiek veikti darījumi iepriekš noteikto limitu ietvaros), ierosina Finanšu iestāžu pārvalde, Finanšu tirgus pārvalde, Brokeru pakalpojumu pārvalde, Kredītu pārvalde vai citas Bankas struktūrvienības.</p> <p>Nosakot limitus naudas līdzekļu atlikumiem korespondējošajos kontos, Investīciju komitejai iespēju robežās ir jācenšas nodrošināt savu prasību pret kredītiestādēm diversifikācija, tomēr gadījumos, kad diversifikācija nedod ievērojamu riska mazināšanas efektu un/vai ir operacionāli un ekonomiski neefektīva, var tikt apzināti pieļauta prasību pret korespondējošajām kredītiestādēm koncentrācija. Riska darījumiem ar citām kredītiestādēm var tikt noteikti limiti, kas pārsniedz 25% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla, bet nepārsniedz 100% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla. Kredītiestādes, kurām var tikt noteikti limiti, kas pārsniedz 25% no Bankas pirmā līmeņa kapitāla, apstiprina Valde.</p> <p>Nosakot limitus, Investīciju komitejai ir jānodrošina, lai tās rīcībā esošā informācija par finanšu iestādes vai obligāciju emitenta kredītspēju būtu pietiekama lēmuma par limitu piešķiršanu vai izmaiņām pieņemšanai, kā arī ir jāievēro noteiktie kredītriska koncentrācijas limiti un jānodrošina "Kredītiestāžu likums" un FKTK/Latvijas Bankas normatīvos noteikto ierobežojumu ievērošana.</p> <p>Limitu noteikšanai/pārskatīšanai Investīciju komiteja var izmantot FAFRVP sagatavotus finanšu iestāžu un emitentu kredītspējas novērtējumus vai trešo pušu, piemēram, ārējo kredītnovērtēšanas institūciju Standard & Poor's (S&P), Moody's un Fitch Ratings, sagatavotus novērtējumus/analītiskos materiālus. Finanšu iestāžu kredītspēju FAFRVP novērtē saskaņā ar "Finanšu iestāžu kredītspējas novērtēšanas metodika" noteikto, bet obligāciju emitentu, kas nav finanšu iestādes – saskaņā ar "Aizņēmēju kredītriska novērtēšanas metodika" noteikto, izmantojot pieejamo informāciju.</p> <p>Limitu apmēru noteikšanā Investīciju komiteja vadās no "Vadlīnijas riska darījumu kopsummas limita noteikšanai" (pielikums Bankas finanšu risku limitu sistēmas aprakstam) atspoguļotiem limitu apjomiem. Vadlīnijas nosaka, kādu limitu ieteicams piešķirt, balstoties uz ārējo kredītnovērtēšanas institūciju Moody's, S&P un Fitch piešķirto vidējo reitingu. Bankas Investīciju komitejai ir tiesības noteikt citu limitu nekā to paredz vadlīnijas. Investīciju komiteja vismaz reizi gadā pārskata vadlīnijas.</p> <p>Finanšu iestāžu un emitentu limiti tiek noteikti uz noteiktu laika periodu, kas nepārsniedz vienu gadu. Finanšu iestāžu un emitentu limiti Investīciju komitejai ir jāpārskata, ja tiek pagarināts limitu darbības termiņš, vai arī, ja Bankas rīcībā nonāk informācija, kas liecina par finanšu iestādes/emitenta kredītspējas pasliktināšanos.</p> <p>Noteikto finanšu iestāžu un emitentu limitu kontrole notiek saskaņā ar "Bankas ikdienas limitu ievērošanas kontroles procedūra" noteikto, kurā tajā skaitā ir noteikta Bankas darbinieku rīcība limitu pārkāpumu gadījumā un gadījumā, ja Bankas darījumu partneris savlaicīgi neizpilda savas saistības.</p> <p>Pēc informācijas par noteikto limitu pārsniegšanu saņemšanas, Investīciju komitejai ir jānodrošina limitu pārkāpuma novēršana: jāizskata pārkāptā limita palielināšanas iespējas vai jāpieņem lēmums par ekspozīcijas, kuras rezultātā veidojas limita pārkāpums, samazināšanu, likvidēšanu vai hedžēšanu.</p>

b)	<p>Kapitāla prasību regulas 439. panta b) punkts</p> <p>Apraksts par politiku, kas attiecas uz garantijām un citiem kredītriska mazināšanas pasākumiem, piemēram, uz nodrošinājuma piesaisti un kredītrezervju izveidi.</p>	<p>Investīciju komiteja "Investīciju komiteja nolikums" noteiktajā kārtībā nosaka ar valūtu konvertācijas darījumiem saistīto risku kontroli un limitus, kā arī konvertācijas darījumu pilnvarojumu limitus – personu sarakstu, kuru akcepts nepieciešams noteikta veida un noteikta apjoma valūtas konvertācijas darījumu veikšanai.</p> <p>Investīciju komiteja apstiprina minimālo nodrošinājuma depozīta apmēru.</p> <p>Nodrošinājuma depozīts var tikt atgriezts klientam tikai tad, ja klients pilnībā izpildījis visas no darījuma nosacījumiem izrietošās saistības attiecībā pret Banku, neskatoties uz depozīta atmaksas datumu. Speciālistam pirms nodrošinājuma depozīta atmaksas uz klienta norēķinu kontu ir jāpārliecinās, ka klients ir izpildījis attiecīgā darījuma nosacījumus. Ja valūtu konvertācijas darījuma nosacījumi nav izpildīti, nodrošinājuma depozīts netiek atgriezts līdz darījuma pilnīgas izpildes brīdim vai FTP vadītāja atsevišķam rīkojumam.</p>
c)	<p>Kapitāla prasību regulas 439. panta c) punkts</p> <p>Apraksts par politiku, kas attiecas uz Kapitāla prasību regulas 291. pantā definētajiem korelācijas riska darījumiem.</p>	<p>Neattiecas, jo Banka neizmanto leikšējā modeļa metodi.</p>
d)	<p>Kapitāla prasību regulas 431. panta 3. un 4. punkts</p> <p>Citi riska pārvaldības mērķi un attiecīga politika saistībā ar darījuma partnera kredītrisku.</p>	<p>FAFRVP pastāvīgi seko ziņām par finanšu iestādēm un emitentiem un iespējami īsā laikā informē Investīciju komitejas priekšsēdētāju, ja parādās būtiska negatīva informācija par kādu finanšu iestādi vai emitentu. Šādos gadījumos Investīciju komitejas priekšsēdētājs var sasaukt ārkārtas komitejas sēdi, lai lemtu par limitu attiecīgajai finanšu iestādei vai emitentam samazināšanu vai atcelšanu.</p>
e)	<p>Kapitāla prasību regulas 439. panta d) punkts</p> <p>Nodrošinājuma summa, kas iestādei būtu jānodrošina tās kredītreitinga pazemināšanas gadījumā.</p>	<p>Neattiecas, jo Bankai nav piešķirts kredītreitings.</p>

Tabula EU MRA – Ar tirgus risku saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības.

		Informācijas atklāšana elastīgā formātā
a)	<p>Kapitāla prasību regulas 435. panta 1. punkta a) un d) apakšpunkts</p> <p>Apraksts par iestādes tirgus riska pārvaldības stratēģijām un procesiem, tostarp:</p> <p>— skaidrojums par vadības stratēģiskajiem mērķiem attiecībā uz tirdzniecības darbībām, kā arī par īstenotajiem procesiem, ar kuriem nosaka, novērtē, pārbauda un kontrolē iestādes tirgus risku;</p> <p>— apraksts par riska ierobežošanas un mazināšanas politiku, kā arī stratēģijām un procesiem, ar ko uzrauga, lai riska ierobežošanas pozīcijas joprojām būtu efektīvas.</p>	<p>Tirgus riski (t.sk. parāda vērtspapīru cenu risks un ārvalstu valūtas risks) ir novērtēti kā būtisks Bankas darbībai. Stratēģijā ir noteikti riska apetīti raksturojošie indikatori un to limiti.</p> <p>Bankas tirdzniecības darbības reglamentē Tirdzniecības portfeļa (TP) politika. Bankas politikas mērķis ir definēt skaidru un konsekventu Bankas pozīciju, veicot dažāda veida Finanšu instrumentu tirdzniecības operācijas, saglabājot pieļaujamo riska līmeni un vienlaikus nodrošinot plānoto iesaistītā kapitāla atdevi.</p> <p>TP politika sniedz pamatojumu dažādu finanšu tirgus instrumentu tirdzniecības darījumu iekļaušanai TP, kā arī nosaka portfeļa iekļaujamo finanšu darījumu veidus.</p> <p>TP politika ir izstrādāta atbilstoši "BluOr Bank AS Stratēģija" un saskaņā ar Bankas "Investīciju politika", kā arī, ņemot vērā to, ka:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bankas aktīvu struktūra ir vienkārša un tās darbība nav saistīta ar sarežģītiem finanšu produktiem / pakalpojumiem; - Banka neveic darījumus ar sarežģītiem Finanšu instrumentiem (izņemot portfeļa risku ierobežošanas gadījumus un parāda instrumentus ar put/call opciju); - Banka tirdzniecības nolūkos pārsvarā veic ieguldījumus parāda vērtspapīros vai ieguldījumu fondos, kas investē pārsvarā obligācijās; - Bankas vadība ir tieši iesaistīta visos ar risku uzņemšanos saistītajos procesos. <p>Parāda vērtspapīru cenu risks ir ierobežots ar limitu palīdzību.</p> <p>Ārvalstu valūtas risks, ir ierobežots ar limitiem ārvalstu valūtas pozīcijām.</p>
b)	<p>Kapitāla prasību regulas 435. panta 1. punkta b) apakšpunkts</p> <p>Tirgus riska pārvaldības funkcijas struktūras un organizācijas apraksts, tostarp apraksts par tirgus riska pārvaldības struktūru, kas izveidota, lai īstenotu iestādes stratēģijas un procesus, kuri aprakstīti iepriekš a) rindā, un apraksts par attiecībām un komunikācijas mehānismiem starp dažādajām tirgus riska pārvaldībā iesaistītajām pusēm.</p>	<p>Tirgus risku reglamentējošās Politikas apstiprina Padome, savukārt metodikas - Valde, kā piemēram - Parāda vērtspapīru tirgus riska stresa testēšanas metodika (apstiprina Valde).</p> <p>Ikdienas darbu ar parāda vērtspapīru cenu risku kontroli un uzraudzību veic Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde un Finanšu tirgus pārvaldes. Sasniedzot obligācijas cenu krituma krustiskos līmeņus tiek informēta Investīciju komiteja.</p> <p>Riska monitoringu rezultāti tiek sniegti gan Investīciju komitejai, gan Valdei. Gadījumos, ja ir sasniegti kritiski līmeņi Investīciju komiteja piedāvā risinājumus izskatīšanai Valdei.</p> <p>Stresa testu rezultāti, kā arī citi ar tirgus riska pārvaldīšanu saistītā informācija, tiek iekļauta ceturkšņa Pārskatā par finanšu risku pārvaldīšanu, ko izskata Risku komiteja, Valde un Padome.</p>
c)	<p>Kapitāla prasību regulas 435. panta 1. punkta c) apakšpunkts</p> <p>Riska ziņošanas un riska mērīšanas sistēmu tvērums un būtība.</p>	<p>Emitentu limitu noteikšana ne retāk kā reizi gadā vai pēc pieprasījuma vai negatīviem riska faktoriem.</p> <p>Parāda vērtspapīru cenu riska un ārvalstu valūtu riska stresa testēšana notiek reizi ceturksni un par rezultātiem tiek ziņots Investīciju komitejā.</p>

Tabula EU CRC – Kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības saistībā ar kredītriska mazināšanas metodēm.

Rinda	Brīvs formāts	Juridiskais pamats
a)	<p>Apraksts par svarīgākajiem politikas un procesu elementiem, kurus piemēro bilances un ārpusbilances posteņu savstarpējo prasījumu ieskaitam, kā arī informācija par to, kādā mērā iestāde to izmanto.</p> <p>Finanšu aktīvus un saistības (bilances un ārpusbilances) savstarpēji ieskaita un neto summu uzrāda pārskatā par finanšu stāvokli tikai tad, ja Bankai pastāv juridiskas tiesības to darīt, un tiem ir nolūks veikt neto norēķinus vai pārdot aktīvu un nokārtot saistības vienlaicīgi.</p>	CRR 453. panta a) punkts
b)	<p>Svarīgākie atbilstīga nodrošinājuma novērtēšanas un pārvaldīšanas politikas un procesu elementi. Galvenie kritēriji, lai Banka nodrošinājumu atzītu par atbilstīgu ir:</p> <ul style="list-style-type: none"> - iespēja noteikt nodrošinājuma vērtību; - ķīlas devēja īpašuma tiesības; - Nodrošinājuma apdrošināšanas iespēja (pārsvārā – mantiskam Nodrošinājumam un Bankai nodotām prasījuma tiesībām); - Nodrošinājuma likviditāte; - Nodrošinājuma derīguma ilgums; - iespēja nodrošinājumu kontrolēt no Bankas puses; - Nodrošinājuma atsavināšanas iespējas (pārdošanas, pārņemšanas); - Nodrošinājuma stāvoklis mantiskam nodrošinājumam, tas kredītēšanas laikā nedrīkst būt pakļauts nepieļaujamam fiziskam nolietojumam, novecošanai. <p>Galvinieku, pircēju (faktoringa gadījumos), tirdzniecības finansēšanas darījumos iesaistīto pircēja, piegādātāja un sadarbības partnera, kurš par labu Bankai kontrolē iekļātas preces, kredītspējas analīze, kā arī piedāvātā Nodrošinājuma vērtības izvērtēšana notiek saskaņā ar Aizņēmēju kredītriska novērtēšanas metodikā noteikto.</p> <p>Mantiska nodrošinājuma apsekošana pirms Kredīta izsniegšanas notiek Kredītu piešķiršanas un kredītu darījumu noformēšanas procedūrā noteiktajā kārtībā.</p> <p>Nodrošinājuma atsavināšanas iespēja tiek izvērtēta saskaņā ar Bankas apstiprināto kārtību, kādā Banka pārliecinās par ķīlas atsavināšanas un izmantošanas iespējām.</p> <p>Nodrošinājuma izvērtēšanu pirms lēmuma par kredīta piešķiršanu pieņemšanas veic Kredītu projekta vadītājs saskaņā ar Kredītu piešķiršanas un kredītu darījumu noformēšanas procedūra noteikto un Analītiskis saskaņā ar Bankas Aizņēmēju kredītriska novērtēšanas metodikā noteikto.</p> <p>Ja Nodrošinājums ir nekustamais īpašums, Analītiskis, izvērtējot Nodrošinājuma vērtību, salīdzina un dokumentē nekustamā īpašuma vērtēšanā izmantotos pieņēmumus ar tirgus un Bankas datiem par līdzīgu objektu pārdošanu, ja šādi dati ir pieejami (<i>back-testing</i>), un, nepieciešamības gadījumā, piemērojot diskonta (<i>haircut</i>) likmi neatkarīga sertificēta vērtētāja veiktajam vērtējumam.</p> <p>Novērtējot nodrošinājumu, Analītiskis ņem vērā ESG faktoru, kuri varētu ietekmēt nodrošinājuma vērtību.</p> <p>Kustamā īpašuma nodrošinājuma novērtēšanai Analītiskis izmanto atbilstīgu un piesardzīgu pieeju, kas ir samērīga ar Nodrošinājuma būtību, veidu un sarežģītību, atbilstīgus progresīvos statistikas modeļus, vai citas standarta metodes, piemēram, indeksāciju.</p> <p>Iekļītajam kustamajam un nekustamajam īpašumam (izņemot zemei) ir jābūt apdrošinātam un kā atlīdzības saņēmējs apdrošināšanas polisēs ir jābūt norādītai Bankai.</p> <p>Bankā iekļītie nodrošinājumi ir jāapdrošina apdrošināšanas sabiedrībās, kuras iekļautas Investīcijas komitejas apstiprināto apdrošināšanas sabiedrību sarakstā un ievērojot Investīciju komitejas noteiktos limitus. Atsevišķos gadījumos pieņemot lēmumu par Kredīta piešķiršanu, apdrošināšanas sabiedrību var apstiprināt Lēmējinstiūcija saskaņā ar "Kredītpolitika" noteikto.</p> <p>Apdrošināšanas polisei ir jāatbilst Kredītu komitejas apstiprinātajām prasībām Kredīta nodrošinājumu apdrošināšanai. Ja polisē ir atkāpes no Bankas noteiktajām prasībām, tad tāda polise var tikt pieņemta ar Valdes lēmumu pilnvarotās personas akceptu.</p>	CRR 453. panta b) punkts
c)	<p>To galveno nodrošinājuma veidu apraksts, kurus iestāde pieņem, lai mazinātu kredītrisku.</p> <p>Banka Kredītu nodrošināšanai pieņem šādu nodrošinājumu:</p> <ul style="list-style-type: none"> - termiņnoguldījumus Bankā, naudas līdzekļus norēķinu kontā, investīciju un citos kontos Bankā (finanšu nodrošinājums); - fiziskas vai juridiskas personas galvojumu; - Finanšu iestādes galvojumu; - AS "Attīstības finanšu institūcija Altum" garantiju; - kredītriska apdrošināšanas polisi; - finanšu instrumentus, tajā skaitā vērtspapīrus (finanšu nodrošinājums); - nekustamo īpašumu (mājokli, komerciālo nekustamo īpašumu, tajā skaitā nepabeigtas celtniecības objektu un zemi); - uzņēmuma mantu kā lietu kopību, tajā skaitā pamatlīdzekļus, preču atlikumus (krājumus), debitoru parādus un citus aktīvus; - prasījuma tiesības pret pircējiem (faktoringa gadījumā); - nemateriālos aktīvus; - kuģus. 	CRR 453. panta c) punkts

d)	<p>Attiecībā uz garantijām un kredītu atvasinātajiem instrumentiem, ko izmanto kā kredītaizsardzību, — galvenie garantijas devēju un kredītu atvasināto instrumentu darījumu partneru veidi un to kredītspēja, ko izmanto kapitāla prasību samazināšanas nolūkos, izņemot instrumentus, ko izmanto kā daļu no sintētiskās vērtspapīrošanas struktūrām.</p> <p>Bankai galvenais garantiju devējs - "Attīstības finanšu institūcijas Altum" AS (turpmāk – Altum). Aizdevuma garantētā summa tiek klasificēta atbilstošā riska darījumu kategorijā, un tai tiek piemērota zemāka riska pakāpe kapitāla pietiekamības aprēķinā, atkarībā no programmas, saskaņā ar kuru tika izsniegta Altum garantija:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ja programmai ir valsts budžetā paredzēti līdzekļi, t.i., valsts pārgalvo attiecīgo Altum programmu, piemērojama riska pakāpe 0%; - ja programmai nav paredzēti līdzekļi valsts budžetā un galvotājs ir Altum, kuram ir savs kredītreitings, kas atbilst 3. kredītkvalitātes pakāpei, tad riska darījumam piemērojama riska pakāpe 50%. <p>Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvaldes darbinieks, sadarbībā ar Kredītu apkalpošanas un uzraudzības pārvaldi, regulāri, bet ne retāk kā reizi ceturksnī pārbauda un aktualizē informāciju par Altum garantiju apmēru un garantiju riska pakāpes.</p>	CRR 453. panta d) punkts
e)	<p>Informācija par tirgu vai kredītriska koncentrācijām izmantotajā kredītriska mazināšanā.</p> <p>Kredītu portfeļa kredītriska pārvaldīšanas nolūkos Investīciju komiteja izvērtē un iesniedz apstiprināšanai Valdei koncentrācijas ierobežojumus kredītu nodrošinājuma veidiem, kredītiem bez nodrošinājuma, kredītiem, kuriem aizņēmēja ienākumu valūta atšķiras no kredīta valūtas (tajā skaitā pret valūtas risku nenodrošināti Kredīti), kredītu nodrošinājuma apdrošināšanas sabiedrībām, kā arī koncentrāciju valsts griezumā vai citus limitus.</p> <p>Koncentrācijas ierobežojumus nosaka norādītiem kredītu nodrošinājuma veidiem:</p> <ul style="list-style-type: none"> - preces (<i>commodity</i>) (lauksaimniecības preces, metāli, citas preces); - aktīvu komercīla, tajā skaitā aizņēmēja debitoru parādi; - Altum vai citas līdzīgas kredītrisku mazinošas valsts vai starptautiskās institūcijas garantija; - hipotēka uz dzīvojamo nekustamo īpašumu; - hipotēka uz komerciālo nekustamo īpašumu; - trešo personu garantijas; - hipotēka uz ūdens transportu; - cits nodrošinājums, kas atbilst Bankas prasībām saskaņā ar Bankas normatīvajiem dokumentiem; - bez nodrošinājuma. <p>Lai ierobežotu koncentrācijas kredītu nodrošinājuma apdrošināšanas sabiedrībām, Banka nosaka maksimālās ekspozīcijas apmēru (limitu) uz vienu apdrošināšanas sabiedrību (kredītu, kuru nodrošinājums ir apdrošināts attiecīgajā apdrošināšanas sabiedrībā, summa). Limitus uz katru apdrošināšanas sabiedrību, ņemot vērā sabiedrības maksātspēju, nosaka Investīciju komiteja.</p> <p>Attiecībā uz kredītu portfeļa koncentrāciju pa valstīm, kurās Aizņēmēji veic savu saimniecisko darbību vai valstīm, kurās atrodas nodrošinājums, Banka apzinās, ka primārais valsts riska noteikšanas kritērijs ir Aizņēmēja saimnieciskās darbības valsts, kurā tiek ģenerēta naudas plūsma kredīta atmaksai, vai, ja kredīta atmaksa ir atkarīga no aizņēmēja preču / pakalpojumu pircēja(-u) veicamās samaksas, tad pircēja(-u) saimnieciskās darbības valsts. Ja aizņēmēja preču / pakalpojumu pircēji ir no dažādām valstīm, un nav iespējams attiecināt lielāko daļu no Aizņēmēja apgrozījuma uz pircējiem no kādas vienas valsts, vai Aizņēmēja apgrozījuma sadalījums pa valstīm ir mainīgs, vai Aizņēmējam ir iespējams brīvi pārdot savu precī vai pakalpojumu starptautiskajā tirgū par biržas cenām, tad kredītu portfeļa pārskatā (dalījumā pa valstīm) šādi Kredīti tiek iekļauti grupā "neatkarīgi no valsts". Banka nosaka valsts limitu, šādu limitu apstiprina Valde.</p>	CRR 453. panta e) punkts

Tabula EU AE4 – Papildu aprakstoša informācija.

Brīva formāta tekstlogi kvalitatīvas informācijas atklāšanai saskaņā ar Kapitāla prasību regulas 443. pantu.

Rinda	Kvalitatīva informācija brīvā formātā
a)	<p><i>Vispārīga aprakstoša informācija par aktīvu apgrūtinājumiem.</i></p> <p>Bankai nav būtisku apgrūtinātu aktīvu apjomu (dati veidnē EU AE1). Visi apgrūtinājumi saistīti ar nepieciešamā nodrošinājuma (vērtspapīru vai naudas formā) uzturēšanu pie darījumu partneriem.</p>
b)	<p><i>Aprakstoša informācija par komercdarbības modeļa ietekmi uz aktīvu apgrūtinājumiem un to, cik apgrūtinājumi ir svarīgi iestādes komercdarbības modelim, kas lietotājiem norāda uz kontekstu, kurā atklājama informācija, kas sniedzama veidnēs EU AE1 un EU AE2.</i></p> <p>Aktīvu apgrūtinājumi nodrošina dažu no Bankas komercdarbības funkcijām – Finanšu tirgus pārvaldes un Brokeru pakalpojumu pārvaldes darījumu veikšanu, kā arī maksājumu karšu darbībai nepieciešamā nodrošinājuma uzturēšana (veidnes EU AE1 120. rinda "Citi aktīvi").</p>