

BluOr Bank AS
INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS
PAZIŅOJUMS PAR 2024. GADA
2. PUSGADU

www.bluorbank.lv

BluOr Bank AS (turpmāk – Banka) publicē informācijas paziņojumu, atklājot informāciju par 2024. gada ceturto ceturksni un otro pusgadu atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012.

Informācijas atklāšanai Banka izmanto Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/637 (2021. gada 15. marts), ar ko nosaka Īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kura minēta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 1423/2013, Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/1555, Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/200 un Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2017/2295 veidnes, kurās skaitļi norādīti tūkstošos eiro (EUR `000) par stāvokli pārskata perioda pēdējā datumā (31.12.2024.).

Ņemot vērā to, ka Banka savā darbībā neizmanto IRB pieeju, iekšējā modeļa metodi, tirgus riska iekšējos modeļa metodi, riska darījumi ar centrālajiem darījumu partneriem, vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli, tādējādi veidnes 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 uz šo brīdi Banka neatklāj.

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

SATURS

BluOr Bank AS informācijas atklāšanas paziņojums par 2024. gada 2. pusgadu	2
Veidne EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām	5
Veidne EU KM1 — Galveno rādītāju veidne	6
Veidne EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju	8
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	10
Veidne EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs	11
Veidne EU CC2 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos	16
Veidne EU CCR1 — CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām	17
Veidne EU CCR2 — Darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības	18
Veidne EU CCR3 — Standartizētā pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm	19
Veidne EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums	20
Veidne EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms	22
Veidne EU CR1-A — Riska darījumu termiņi	23
Veidne EU CR2 — Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas	24
Veidne EU CR1 — Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi	25
Veidne EU CQ1 — Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte	26
Veidne EU CQ7 — Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un izpildes procesiem	27
Veidne EU CQ4 — Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā	28
Veidne EU CQ5 — Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte	29
Veidne EU CR2a — Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas un saistītās neto kumulētās atgūtās summas	30
Veidne EU CQ2 — Neveiktu riska darījumu kvalitāte	31
Veidne EU CQ6 — Nodrošinājuma novērtēšana — aizdevumi un avansi	32
Veidne EU CQ8 — Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, un izpildes procesi — “vēsturiskais” (vintage) sadalījums	33
Veidne EU CR4 — Standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme	34
Veidne EU CR5 — Standartizētā pieeja	35
Veidne EU MR1 — Tirdzniecības risks saskaņā ar standartizēto pieeju	36
Veidne EU IRRBB1 — Netirdzniecības portfeļa darbību procentu likmju riski	37
Tabula EU IRRBBA — Kvalitatīva informācija par netirdzniecības portfeļa darbību procentu likmju riskiem	38
Veidne EU LR1 — LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu	41

Veidne EU LR2 — LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju	42
Veidne EU LR3 — LRSpl: Balances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)	44
Veidne EU LIQ2 — Neto stabila finansējuma rādītājs	45
Veidne EU CR3 — Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu	47

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)	579 551	551 780	46 364
2	Tostarp standartizētā pieeja	579 551	551 780	46 364
3	Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja			
4	Tostarp grupēšanas pieeja			
EU 4.a	Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju			
5	Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja			
6	Darījuma partnera kredītrisks — CCR	-	-	-
7	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
8	Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)			
EU 8.a	Tostarp riska darījumi ar CCP			
EU 8b	Tostarp kredīta vērtības korekcija — CVA	-	-	-
9	Tostarp cits CCR			
15	Norēķinu risks	-	-	-
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
17	Tostarp SEC-IRBA pieeja			
18	Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)			
19	Tostarp SEC-SA pieeja			
EU 19.a	Tostarp 1 250 % / atskaitījums			
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	-	-	-
21	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
22	Tostarp IMA			
EU 22.a	Lieli riska darījumi			
23	Operacionālais risks	69 317	57 669	5 545
EU 23.a	Tostarp pamatrādītāja pieeja	69 317	57 669	5 545
EU 23.b	Tostarp standartizētā pieeja			
EU 23.c	Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja			
24	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)			
29	Kopā	648 868	609 449	51 909

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)	73 473	73 018	72 779	72 556	74 372
2	Pirmā līmeņa kapitāls	82 182	81 727	81 488	78 616	75 472
3	Kopējais kapitāls	111 321	90 566	88 263	85 358	82 245
Riska darījumu riska svērtās vērtības						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	648 868	609 449	555 707	546 085	527 036
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	11.3233%	11.9809%	13.0967%	13.2865%	14.1113%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	12.6655%	13.4099%	14.6639%	14.3962%	14.3200%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	17.1562%	14.8603%	15.8830%	15.6309%	15.6052%
Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 7.a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	2.2000%	2.2000%	2.2000%	2.6000%	2.6000%
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.2375%	1.2375%	1.2375%	1.4625%	1.4625%
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	1.6500%	1.6500%	1.6500%	1.9500%	1.9500%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	10.2000%	10.2000%	10.2000%	10.6000%	10.6000%
Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.5000%	2.5000%	2.5000%	2.5000%	2.5000%
EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
9	Iestādes specifiskās precīkliskās kapitāla rezerves (%)	0.5213%	0.1737%	0.1830%	0.2123%	0.1200%
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.2500%	0.2500%	0.2500%	0.2500%	0.2500%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	3.2713%	2.9237%	2.9330%	2.9623%	2.5000%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	13.4713%	13.1237%	13.1330%	13.5623%	13.4700%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	5.0155%	4.6603%	5.6830%	5.0309%	5.0052%
Sviras rādītājs						
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 091 794	942 264	992 867	948 808	797 337
14	Sviras rādītājs (%)	7.5273%	8.6734%	8.2074%	8.2857%	9.4654%

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)	442 209	396 766	421 574	393 032	245 252
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	296 649	264 150	305 845	238 236	159 857
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	16 649	14 991	22 818	17 933	13 079
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	280 001	249 159	283 027	220 303	146 778
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	157.9314%	159.2422%	148.9520%	178.4049%	167.0904%
Neto stabila finansējuma rādītājs						
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	589 451	567 584	571 325	592 797	533 805
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	443 540	366 324	396 905	380 259	370 546
20	NSFR rādītājs (%)	128.6115%	148.7602%	139.1664%	148.6266%	137.2607%

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, 2024)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1.b	Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVĪDIE AKTĪVI									
1	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					417 652	399 856	350 604	310 195
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	389 017	390 478	373 668	361 462	41 260	39 848	32 780	31 502
3	<i>Stabili noguldījumi</i>	1 858	1 667	1 591	1 892	93	83	80	95
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	36 734	36 536	33 523	32 617	4 771	4 776	4 372	4 239
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	361 651	344 831	310 157	273 090	240 321	226 578	196 912	164 795
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	55 093	57 363	58 224	58 286	13 642	14 208	14 422	14 442
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	306 559	287 468	251 933	214 804	226 679	212 370	182 490	150 353
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>					-	-	-	-
10	Papildu prasības	80 014	76 139	65 623	62 439	11 228	10 260	9 507	9 075
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	-	-	1 154	2 298	-	-	1 154	2 298
12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	80 014	76 139	64 469	60 141	11 228	10 260	8 353	6 778
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	63	63	58	22	138	66	58	22
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					292 947	276 753	239 257	205 395
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	29 083	28 273	26 415	27 139	16 673	15 715	13 995	14 039
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	520	832	2 050	3 411	520	832	2 050	3 411

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				520	832	2 050	3 411
ES-19.b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)	X						-	-
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	29 603	29 105	28 465	30 550	17 193	16 547	16 045	17 450
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>	29 603	29 105	28 465	30 550	17 193	16 547	16 045	17 450
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA									
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES	X				417 652	399 856	350 604	310 195
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	X				275 754	260 205	223 212	187 945
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS	X				1.52291	1.55084	1.57215	1.67692

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

Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā	
a)	Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja rezultātu galvenajiem veicinātājfaktoriem un to, kā laika gaitā attīstās ieguldījums likviditātes seguma rādītāja aprēķinā.	Likviditātes seguma rādītāja rezultātu veicina likviditātes rezervju apjoms, kas pārsvarā sastāv no atlikumiem Centrālajā bankā un ES centrālo valdību obligācijām, izejošās naudas plūsmas apjomu, kuru pārsvarā veido atlikumi norēķinu kontos un termiņdepozīti, kā arī ienākošās naudas plūsmas no kreditēšanas operācijām un atlikumiem nostro kontos. Laika gaitā, palielinoties kredītu portfelim, rādītājs var samazināties, tomēr piesaistot jaunus noguldījumus, rādītājs pieaug.
b)	Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja izmaiņām laika gaitā.	Veicot finansējuma izvietojumu nelikvidajos aktīvos, t.sk. kredītos, likviditātes rezerves samazinās un līdz ar to samazinās arī rādītājs. Arī laika posmos, kad kāda koncentrēta daļa no termiņdepozītiem iekrīt 30 dienu horizontā, pieaug izejošās naudas plūsmas un līdz ar to rādītājs samazinās. Rādītāja pieaugumu veicina finansējuma piesaiste gan termiņnoguldījumos, gan norēķinu kontu atlikumu formā.
c)	Paskaidrojumi par finansējuma avotu faktisko koncentrāciju.	Lielākā daļa no termiņnoguldījumiem tiek piesaistīta ar tiešsaistes depozītu platformu starpniecību no fiziskām personām. Noguldītāju līmenī tie ir diversificēti, no vienas fiziskās personas tiek piesaistīti termiņnoguldījumi apjomā ne vairāk kā 100 tūkst. EUR. Koncentrāciju veido atkarība no platformām. Pārējo daļu termiņnoguldījumu pārsvarā veido no dažādām finanšu iestādēm piesaistīts finansējums. Norēķinu kontu atlikumi ir pietiekami labi diversificēti.
d)	Iestādes likviditātes rezerves sastāva augsta līmeņa apraksts.	Bankas likviditātes rezerves kopumā sastāv no atlikumiem Centrālajā bankā un ES centrālo valdību obligācijām.
e)	Atvasināto instrumentu riska darījumi un iespējamie nodrošinājuma pieprasījumi.	Bankas veikto atvasināto instrumentu darījumu apjoms nav izteikti būtisks, lielākoties tos sastāda Bankas darījumi valūtas pozīcijas hedžēšanai un Bankas klientu darījumi.
f)	Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakrītība.	Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakrītība ir nebūtiska, 98% Bankas aktīvu un 99% Bankas pasīvu denominēti EUR valūtā.
g)	Citi likviditātes seguma rādītāja aprēķina elementi, kuri nav atspoguļoti likviditātes seguma rādītāja atklāšanas veidnē, bet kurus iestāde uzskata par svarīgiem saistībā ar savu likviditātes profilu.	Visi svarīgie elementi, kas veicina likviditātes seguma rādītāja rezultātu, ir atspoguļoti informācijas atklāšanas veidnē par likviditātes seguma rādītāju.

Veidne EU CC1 – Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs.

EUR'000

		a)	b)
		Summas	Avots, kas balstīts uz atsaucē numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	49 943	
	tostarp: Instrumenta veids 1	49 943	
	tostarp: Instrumenta veids 2	-	
	tostarp: Instrumenta veids 3	-	
2	Nesadalītā peļņa	25 753	
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	-739	
EU-3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem	-	
4	CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla	-	
5	Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	-	
EU-5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	-	
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	74 957	

Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	-15	
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	-1 105	
9	Neattiecas	-	
10	Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	
11	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības	-	
12	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem	-	
13	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)	-	
14	Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredīrstāvoklī	-	
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-	
16	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	
17	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
18	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliksni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	

19	Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10% sliksni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
20	Neattiecas	-	
EU-20.a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1 250% apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	-	
EU-20.b	tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)	-	
EU-20.c	tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)	-	
ES-20.d	tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)	-	
21	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10% sliksni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	
22	Summa, kas pārsniedz 17,65% sliksni (negatīva summa)	-	
23	tostarp: iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums	-	
24	Neattiecas	-	
25	tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības	-	
EU-25.a	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	-	
ES-25.b	Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteņus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa)	-	
26	Neattiecas	-	
27	Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	-	
27.a	Citas regulatīvas korekcijas	-364	
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-1 484	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	73 473	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	8 709	
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	8 709	
33	CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
EU-33.a	CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
ES-33.b	CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
34	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)	-	
35	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	8 709	

Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas			
37	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	
38	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
39	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliksni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
40	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
41	Neattiecas	-	
42	Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)	-	
42.a	Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas	-	
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	8 709	
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	82 182	
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	29 139	
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	29 139	
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas			
52	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)	-	
53	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
54	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliksni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
54.a	Neattiecas	-	
55	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
56	Neattiecas	-	

EU-56.a	Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)	-	
ES-56.b	Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas	-	
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	
58	Otrā līmeņa kapitāls	29 139	
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	111 321	
60	Kopējā riska darījumu vērtība	648 868	
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves			
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	11.32%	
62	Pirmā līmeņa kapitāls	12.67%	
63	Kopējais kapitāls	17.16%	
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	9.01%	
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%	
66	tostarp: pretciklisko kapitāla rezervju prasība		
67	tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība		
EU-67.a	tostarp: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C-SNI) rezervju prasība		
ES-67.b	tostarp: pašu kapitāla papildu prasības, lai novērstu riskus, kas nav pārmērīgas sviras risks	1.24%	
68	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes	5.02%	
Valstī noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III)			
69	Neattiecas		
70	Neattiecas		
71	Neattiecas		
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)			
72	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
73	Iestādes tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65% sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
74	Neattiecas		
75	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65% sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi)		
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā			
76	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
77	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju		
78	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
79	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju		

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

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

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

EUR'000

		a	c
		Bilances, kā tās publicētas finanšu pārskatos	Atsauce
		Perioda beigās	
Aktīvi — Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos			
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	409 545	
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7 730	
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	543	
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	14 337	
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	567 076	
6	Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	827	
7	Materiālie aktīvi	23 701	
8	Nemateriālie aktīvi	1 105	8. rinda veidnē EU CC1
9	Nodokļu aktīvi	1	
10	Citi aktīvi	11 471	
11	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	
	Kopējie aktīvi	1 036 336	
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	928 206	
	tostarp: noguldījumi	894 022	Daļēji 46. rinda veidnē EU CC1
	tostarp: emitēti parāda vērtspapīri	34 184	Daļēji 30. rinda veidnē EU CC1
3	Uzkrājumi	121	
4	Nodokļu saistības	4 455	
5	Citas saistības	8 403	
	Kopējās saistības	941 186	
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	18 087	Daļēji 2. rinda veidnē EU CC1
3	Nesadalītā peļņa	27 860	2. rinda veidnē EU CC1
4	Citas rezerves	24	3. rinda veidnē EU CC1
5	Patiesās vērtības izmaiņas kapitāla vērtspapīru instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-335	Daļēji 3. rinda veidnē EU CC1
6	Patiesās vērtības izmaiņas parāda instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-428	Daļēji 3. rinda veidnē EU CC1
	Akcionāru kopējais pašu kapitāls	95 150	

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 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		Vērtspārošanas riska darījumi Riska darījumu vērtība netirdzniecības portfelim	Kopējā riska darījumu vērtība							Pašu kapitāla prasības				Riska darījumu riska svērtās vērtības	Pašu kapitāla prasību svērumi (%)	Pretciklisko rezervju normas (%)
		Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju	Riska darījumu vērtība saskaņā ar IRB pieeju				Tirdzniecības portfeļa riska darījumu garo un īso pozīciju kopsumma attiecībā uz standartizēto pieeju	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējo modeļu vajadzībām)									Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Vērtspārošanas pozīcijas netirdzniecības portfelī	Kopā			
010	Sadalījums pa valstīm:																						
1	ANTIGUA AND BARBUDA	22 899		-			22 899	1 506	-			1 506	18 820	3.2767%		0.00%							
2	ARMENIA	-		-			-	-	-			-	-	0.0000%		1.50%							
3	ANGOLA	-		-			-	-	-			-	-	0.0000%		0.00%							
4	ARGENTINA	780		-			780	94	-			94	1 171	0.2038%		0.00%							
5	AUSTRIA	1 068		-			1 068	85	-			85	1 068	0.1860%		0.00%							
6	AZERBAIJAN	31		-			31	2	-			2	31	0.0054%		0.00%							
7	BELGIUM	3 877		-			3 877	310	-			310	3 877	0.6750%		1.00%							
8	BULGARIA	4 037		-			4 037	260	-			260	3 251	0.5660%		2.00%							
9	BELARUS	-		-			-	-	-			-	-	0.0001%		0.00%							
10	BELIZE	444		-			444	36	-			36	444	0.0774%		0.00%							
11	CANADA	-		-			-	-	-			-	-	0.0001%		0.00%							
12	SWITZERLAND	5 646		-			5 646	452	-			452	5 646	0.9830%		0.00%							
13	CYPRUS	2 398		-			2 398	147	-			147	1 837	0.3198%		1.00%							
14	CZECH REPUBLIC	987		-			987	79	-			79	987	0.1719%		1.25%							
15	GERMANY	12		-			12	1	-			1	12	0.0021%		0.75%							
16	DENMARK	7		-			7	1	-			1	7	0.0012%		2.50%							
17	ESTONIA	9 883		-			9 883	654	-			654	8 172	1.4228%		1.50%							
18	SPAIN	1		-			1	-	-			-	1	0.0001%		0.00%							
19	FINLAND	30		-			30	2	-			2	30	0.0052%		0.00%							
20	FRANCE	3 275		-			3 275	242	-			242	3 022	0.5261%		1.00%							
21	UNITED KINGDOM	21 159		-			21 159	1 692	-			1 692	21 150	3.6823%		2.00%							

22	HUNGARY	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0001%	0.50%
23	IRELAND	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0000%	1.50%
24	ISRAEL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0001%	0.00%
25	ITALY	3 922	-	-	3 922	354	-	-	354	4 422	-	0.7698%	0.00%
26	KAZAKHSTAN	696	-	-	696	84	-	-	84	1 044	-	0.1818%	0.00%
27	LIBERIA	16 271	-	-	16 271	1 089	-	-	1 089	13 612	-	2.3699%	0.00%
28	LITHUANIA	30 788	-	-	30 788	2 417	-	-	2 417	30 214	-	5.2605%	1.00%
29	LUXEMBOURG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0000%	0.50%
30	LATVIA	416 963	-	-	416 963	30 986	-	-	30 986	387 324	-	67.4349%	0.50%
31	MARSHALL ISLANDS	44 781	-	-	44 781	3 487	-	-	3 487	43 585	-	7.5883%	0.00%
32	MALTA	1 225	-	-	1 225	75	-	-	75	934	-	0.1625%	0.00%
33	MEXICO	1 034	-	-	1 034	124	-	-	124	1 551	-	0.2701%	0.00%
34	NETHERLANDS	7	-	-	7	1	-	-	1	7	-	0.0012%	2.00%
35	NORWAY	5 071	-	-	5 071	81	-	-	81	1 015	-	0.1768%	2.50%
36	POLAND	938	-	-	938	75	-	-	75	938	-	0.1633%	0.00%
37	RUSSIAN FEDERATION	6	-	-	6	-	-	-	-	6	-	0.0010%	0.00%
38	SWEDEN	515	-	-	515	41	-	-	41	515	-	0.0896%	2.00%
39	SINGAPORE	13 241	-	-	13 241	884	-	-	884	11 051	-	1.9240%	0.00%
40	SLOVENIA	1 190	-	-	1 190	143	-	-	143	1 785	-	0.3108%	0.50%
41	TURKMENISTAN	179	-	-	179	22	-	-	22	269	-	0.0469%	0.00%
42	TURKEY	1 438	-	-	1 438	115	-	-	115	1 438	-	0.2504%	0.00%
43	UKRAINE	29	-	-	29	3	-	-	3	44	-	0.0076%	0.00%
44	United States	1 031	-	-	1 031	83	-	-	83	1 031	-	0.1796%	0.00%
45	Uzbekistan	2 677	-	-	2 677	225	-	-	225	2 807	-	0.4888%	0.00%
46	SAINT VINCENT AND THE GRENADINES	1 637	-	-	1 637	100	-	-	100	1 247	-	0.2172%	0.00%
020	Kopā	620 177	-	-	620 177	45 949	-	-	45 949	574 367	-	100.0000%	

Veidne EU CCyB2 – Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms.

EUR'000

		a
1	Kopējā riska darījumu vērtība	648 868
2	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma	0.5213%
3	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	3 383

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	43 773	77 556	262 322	128 798	-	512 449
2	Parāda vērtspapīri	14 314	12 829	40 896	901	-	68 940
3	Kopā	58 087	90 385	303 218	129 699	-	581 389

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

		a
		Bruto uzskaites vērtība
010	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums	18 799
020	Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	11 051
030	Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	-5 022
040	Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem	-
050	Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām	-5 022
060	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums	24 829

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	416 884	416 884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Aizdevumi un avansi	495 907	482 843	13 064	24 829	-	24 829	-559	-546	-13	-7 728	-	-7 728	-	478 869	15 855
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Citas finanšu sabiedrības	29 015	29 015	-	697	-	697	-5	-5	-	-432	-	-432	-	16 125	-
060	Nefinanšu sabiedrības	453 617	442 295	11 322	23 526	-	23 526	-465	-455	-10	-7 081	-	-7 081	-	449 856	15 464
070	Tostarp MVU	403 233	396 057	7 176	23 472	-	23 472	-331	-330	-1	-7 027	-	-7 027	-	399 608	15 464
080	Mājsaimniecības	13 275	11 533	1 742	606	-	606	-89	-86	-3	-215	-	-215	-	12 888	391
090	Parāda vērtspapīri	69 133	68 317	816	3 060	-	3 060	-193	-158	-35	-3 060	-	-3 060	-	-	-
100	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Vispārējās valdības	37 048	37 048	-	-	-	-	-19	-19	-	-	-	-	-	-	-
120	Kredītiestādes	6 556	6 556	-	-	-	-	-11	-11	-	-	-	-	-	-	-
130	Citas finanšu sabiedrības	787	787	-	1 994	-	1 994	-10	-10	-	-1 994	-	-1 994	-	-	-
140	Nefinanšu sabiedrības	24 742	23 926	816	1 066	-	1 066	-153	-118	-35	-1 066	-	-1 066	-	-	-
150	Ārpusbilances riska darījumi	121 299	121 139	160	94	-	94	109	108	1	12	-	12		-	-
160	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
180	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
190	Citas finanšu sabiedrības	4 590	4 590	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-		-	-
200	Nefinanšu sabiedrības	115 593	115 443	150	89	-	89	86	86	-	9	-	9		-	-
210	Mājsaimniecības	1 116	1 106	10	5	-	5	22	21	1	3	-	3		-	-
220	Kopā	1 103 223	1 089 183	14 040	27 983	-	27 983	-861	-812	-49	-10 800	-	-10 800	-	478 869	15 855

Veidne EU CQ1 – Nevektu 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 nesoši ar pārskatīšanas pasākumiem		Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem			Tostarp nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ieņēmumus nesošiem 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	9 003	2 404	2 404	2 327	-11	-179	11 218	2 225
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>	7 695	2 404	2 404	2 327	-9	-179	9 911	2 225
070	<i>Mājsaimniecības</i>	1 307	-	-	-	-1	-	1 306	-
080	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Sniegtās aizdevumu apņemšanās	150	-	-	-	-	-	-	-
100	Kopā	9 153	2 404	2 404	2 327	-11	-179	11 218	2 225

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

		a	b
		Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums	
		Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
010	Materiālie pamatlīdzekļi	-	-
020	Kas nav materiālie pamatlīdzekļi	2 814	-1 607
030	<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>	95	-
040	<i>Komerčiālais nekustamais īpašums</i>	2 719	-1 607
050	<i>Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)</i>	-	-
060	<i>Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti</i>	-	-
070	<i>Pārējie nodrošinājuma veidi</i>	-	-
080	Kopā	2 814	-1 607

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība			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	592 929	27 889	27 889	592 929	-11 540		
020	LATVIJA	360 554	6 193	6 193	360 554	-2 837		
070	Citas valstis	232 375	21 696	21 696	232 375	-8 703		
080	Ārpusbilances riska darījumi	121 393	94	94			121	
090	LATVIJA	94 918	94	94			100	
140	Citas valstis	26 475	-	-			21	
150	Kopā	714 322	27 983	27 983	592 929	-11 540	121	

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	33 672	1 670	1 670	33 672	-122	-
020	Derīgo izrakteņu ieguve	-	-	-	-	-	-
030	Ražošana	46 264	162	162	46 264	-201	-
040	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	11 191	-	-	11 191	-10	-
050	Ūdensapgāde	2 322	-	-	2 322	-4	-
060	Būvniecība	15 260	106	106	15 260	-28	-
070	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	104 256	4 794	4 794	104 256	-3 124	-
080	Transports un uzglabāšana	100 738	9 365	9 365	100 738	-126	-
090	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	9 118	-	-	9 118	-3	-
100	Informācija un saziņa	7	-	-	7	-	-
110	Finanšu un apdrošināšanas darbības	-	-	-	-	-	-
120	Darbības ar nekustamo īpašumu	139 600	-	-	139 600	-22	-
130	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	9 305	2 984	2 984	9 305	-1 567	-
140	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	5 326	4 445	4 445	5 326	-2 339	-
150	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	-	-	-	-	-	-
160	Izglītība	84	-	-	84	-	-
170	Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	-	-	-	-	-	-
180	Māksla, izklaide un atpūta	-	-	-	-	-	-
190	Citi pakalpojumi	-	-	-	-	-	-
200	Kopā	477 143	23 526	23 526	477 143	-7 546	-

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

		a	b
		Bruto uzskaites vērtība	Saistītās neto kumulētās atgūtās summas
010	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums	18 799	
020	Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	11 051	
030	Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	-5 022	
040	Izejošā plūsma uz ieņēmumus nesošo portfeli	-	
050	Izejošā plūsma saistībā ar pilnīgu vai daļēju aizdevuma atmaksu	-5 022	
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	24 829	

Veidne EU CQ2 – Neveiktu riska darījumu kvalitāte.

		a
		Neveiktu riska darījumu bruto uzskaites vērtība
010	Aizdevumi un avansi, kas ir pārskatīti vairāk nekā divreiz	1 557
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 nesošī		Ieņēmumus nenesošī										
		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 > 7 gadi			
010	Bruto uzskaites vērtība	520 736	495 907	14	24 829	18 972	5 857	869	3 084	238	1 651	15	-
020	<i>Tostarp nodrošināti</i>	505 726	481 784	14	23 942	18 260	5 682	860	3 036	185	1 601	-	-
030	<i>Tostarp ar nekusto īpašumu nodrošināti</i>	386 866	372 984	14	13 882	11 360	2 522	835	86	-	1 601	-	-
040	<i>Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 60% un ir vienāda ar vai zemāka par 80%</i>	90 155	80 591		9 564	9 478	86						
050	<i>Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 80% un ir vienāda ar vai zemāka par 100%</i>	11 508	11 508		-	-	-						
060	<i>Tostarp aizdevumi, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 100%</i>	-	-		-	-	-						
070	Par nodrošinātajiem aktīviem uzkrātais vērtības samazinājums	-7 643	-537	-	-7 106	-4 053	-3 053	-84	-1 934	-121	-914	-	-
080	Nodrošinājums												
090	<i>Tostarp vērtība, kas ierobežota ar riska darījuma vērtību</i>	494 724	478 869	14	15 855	14 207	1 648	777	120	64	687	-	-
100	<i>Tostarp nekustamais īpašums</i>	385 329	372 632	14	12 697	11 196	1 501	755	59	-	687	-	-
110	<i>Tostarp vērtība, kas pārsniedz ierobežojumu</i>	821 334	777 045	31	44 289	38 232	6 057						
120	<i>Tostarp nekustamais īpašums</i>	560 102	546 369	31	13 733	8 839	4 894						
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	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī
010	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, kas klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
020	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, izņemot to, kas nav klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi	-	-	2 814	-1 607	-	-	-	-	2 814	-1 607	-	-
030	<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>	-	-	95	-	-	-	-	-	95	-	-	-
040	<i>Komerciālais nekustamais īpašums</i>	-	-	2 719	-1 607	-	-	-	-	2 719	-1 607	-	-
050	<i>Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	<i>Pārējie nodrošinājuma veidi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Kopā	-	-	2 814	-1 607	-	-	-	-	2 814	-1 607	-	-

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

EUR'000

Riska darījumu kategorijas		Riska darījumi pirms kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pirms kredītriska mazināšanas		Riska darījumi pēc kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pēc kredītriska mazināšanas		Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars	
		Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi	Riska svērto aktīvu īpatsvars (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	446 217		455 094	516		0%
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm						
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	967		967		483	50%
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām						
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām						
6	Riska darījumi ar iestādēm	12 578		12 578		4 700	37%
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	490 253	101 444	481 376	43 666	454 448	87%
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU						
9	Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	5 379		5 379		1 883	35%
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	17 101	82	17 101	17	23 183	135%
11	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	36 480	19 746	36 480	9 873	69 530	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	1 393		1 393		1 393	100%
16	Citi posteņi	24 891		24 891		23 930	96%
17	KOPĀ	1 035 260	121 272	1 035 260	54 072	579 551	53%

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	455 610															455 610	
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm																	
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām							967									967	
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām																	
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām																	
6	Riska darījumi ar iestādēm					7 051		4 473		1 054							12 578	
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām					5 069		506		515 928	3 539						525 043	
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU																	
9	Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku						5 379										5 379	
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības									4 988	12 130						17 118	
11	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku										46 353						46 353	
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									1 393							1 393	
16	Citi posteņi	391				712				23 788							24 891	
17	KOPĀ	456 001				12 833	5 379	5 946		547 151	62 022						1 089 332	

Veidne EU MR1 – Tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju.

EUR'000

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

Veidne EU 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	651 272	-1 494 795	1 269 704	1 390 231
2	Paralēls uz leju	-79 563	2 034 456	-1 269 704	-1 390 231
3	Paaugstinātājs	-12 243	-490 697		
4	Pazeminātājs	204 752	290 110		
5	Īso likmju paaugstinājums	80 276	-422 291		
6	Īso likmju pazeminājums	-278 000	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 (net interest income - NII) 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

c)	<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="252 604 1236 840"> <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%	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta i) un v) punkts; 448. panta 2. punkts
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%											
d)	<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>	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iii) punkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts												
e)	<p>Apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kas atšķiras no tiem, kurus izmanto informācijas atklāšanai veidnē EU IRRBB1 (attiecīgā gadījumā).</p>	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta ii) punkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts												
f)	<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>	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iv) punkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts												

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 (non-maturity deposits - NMD), 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

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	1 049 147
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija	-12 811
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)	56 913
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	-1 455
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 091 794

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)	1 036 365		954 121
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)	-1 483		-1 657
7	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)	1 034 881		952 464
Atvasināto instrumentu darījumi				
8	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)			
EU-8.a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: aizvietošanas vērtības ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju			
9	Palielinājuma summas iespējamiem nākotnes riska darījumiem, kas saistīti ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem			
EU-9.a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: iespējamo nākotnes riska darījumu ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju			
ES-9.b	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi			
10	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (SA-CCR)			
EU-10.a	(Tirdzniecības riska darījumu ar vienkāršoto standartizēto pieeju, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (vienkāršotā standartizētā pieeja)			
ES-10.b	(Tirdzniecības riska darījumos, kam veikta klientu tīrvērte, neietvertā CCP daļa) (sākotnējās riska darījuma vērtības metode)			
11	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa			
12	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)			
13	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi			
Vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi				
14	Bruto VFD aktīvi (bez 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	115 920		93 845
20	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	-59 305		-53 863
21	(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)	298		421

22	Ārpusbilances riska darījumi	56 913	40 403
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 nepubliskas 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	82 182	81 488
24	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 091 794	992 867
Svīras rādītājs			
25	Svīras rādītājs (%)	7.5273%	8.2074%
EU-25	Svīras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)	7.5273%	8.2074%
25.a	Svīras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)	7.5273%	8.2074%
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)	1 091 794	992 867
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)	1 091 794	992 867
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)	7.5273%	8.2074%
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)	7.5273%	8.2074%

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:	1 036 365
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	455 094
EU-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	967
EU-7	Riska darījumi ar iestādēm	12 578
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	5 379
EU-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-
EU-10	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	481 376
EU-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	17 101
EU-12	Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	63 869

Veidne EU LIQ2 – Neto stabila finansējuma rādītājs.

Saskaņā ar CRR 451.a panta 3. punktu

(valūtas summā)		a	b	c	d	e
		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				Svērtā vērtība
		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	
Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi						
1	Kapitāla posteņi un instrumenti	82 182	-	-	29 139	111 321
2	<i>Pašu kapitāls</i>	82 182	-	-	29 139	111 321
3	<i>Citi kapitāla instrumenti</i>		-	-	-	-
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		272 764	78 139	11 598	327 540
5	<i>Stabili noguldījumi</i>		2 586	-	-	2 456
6	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>		270 178	78 139	11 598	325 083
7	Korporatīvais finansējums		508 914	16 758	999	137 741
8	Operacionālie noguldījumi		42 912	-	-	16 638
9	Cits korporatīvais finansējums		466 002	16 758	999	121 103
10	Savstarpēji atkarīgas saistības		-	-	-	-
11	Citas saistības:	-	803	1 028	12 335	12 849
12	<i>NSFR atvasināto instrumentu saistības</i>	-				
13	<i>Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās</i>		803	1 028	12 335	12 849
14	Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)					589 451
Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					1 725
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		13 946	-	-	6 973
17	Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:		45 418	67 122	402 069	393 507
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>		6 619	50	16 125	16 812
20	<i>Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:</i>		24 906	36 850	295 298	344 311
21	<i>Ar riska svērumu, kas ir 35% vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku</i>		-	-	305	3 496
22	<i>Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:</i>		2 621	2 132	71 917	-

23	Ar riska svērumu, kas ir 35% vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku		-	-	5 075	-
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		11 273	28 090	18 729	32 384
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi		-	-	-	-
26	Pārējie aktīvi:		19 392	154	43 077	49 596
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		19 392	154	43 077	49 596
32	Ārpusbilances posteņi		27 555	18 276	75 562	6 518
33	Kopā RSF					458 319
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)					128.6115%

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	434 610	494 724	494 724	-	-
2	Parāda vērtspapīri	68 939	-	-	-	
3	Kopā	503 549	494 724	494 724	-	-
4	<i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i>	1 246	15 855	15 855	-	-
EU-5	<i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>	1 246	15 855			