

BluOr Bank AS
INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS
PAZIŅOJUMS PAR 2024. GADU

www.bluorbank.lv

BluOr Bank AS (turpmāk – Banka) publicē informācijas paziņojumu, atklājot informāciju par 2024. 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 (31.12.2024.).

Ņemot vērā to, ka Banka savā darbībā neizmanto IRB pieeju, iekšējā modeļa metodi, tirgus riska iekšējo 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 2024. gadu	2
Veidne EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām	5
Veidne EU KM1 — Galveno rādītāju veidne	6
Veidne EU LI1 — Atšķirības starp grāmatvedības tvērumu un prudenciālās konsolidācijas tvērumu, un finanšu pārskatu kategoriju kartēšana ar regulatīvā riska kategorijām	8
Veidne EU LI2 — Galvenie avoti atšķirībām starp regulatīvajām riska darījumu vērtībām un uzskaites vērtībām finanšu pārskatos	10
Veidne EU LI3 — Izklāsts par konsolidācijas tvēruma atšķirībām (par katru vienību)	11
Veidne EU LIA — Paskaidrojumi par atšķirībām starp grāmatvedības un regulatīvajām riska darījumu vērtībām	12
Veidne EU PV1 — Piesardzīgas vērtēšanas korekcijas (PVA)	13
Veidne EU LIB — Cita kvalitatīva informācija par piemērošanas jomu	14
Veidne EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs	15
Veidne EU CC2 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos	20
Veidne EU CCA — Regulējošajām prasībām atbilstošā pašu kapitāla instrumentu un atbilstīgo saistību instrumentu galvenās iezīmes	21
Veidne EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums	22
Veidne EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms	24
Veidne EU LR1 — LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu	25
Veidne EU LR2 — LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju	26
Veidne EU LR3 — LRSpl: Balances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)	28
Veidne EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju	29
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	31
Veidne EU LIQ2 — Neto stabila finansējuma rādītājs	32
Veidne EU CQ3 — Ieņēmumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa nokavētajām dienām	34
Veidne EU CR1-A — Riska darījumu termiņi	35
Veidne EU CR2 — Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas	36
Veidne EU CR1 — Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi	37
Veidne EU CQ1 — Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte	38
Veidne EU CQ7 — Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un izpildes procesiem	39
Veidne EU CQ4 — Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā	40
Veidne EU CQ5 — Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm	41
Veidne EU CR2a — Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas un saistītās neto kumulētās atgūtās summas	42

Veidne EU CQ2 — Neveiktu riska darījumu kvalitāte	43
Veidne EU CQ6 — Nodrošinājuma novērtēšana — aizdevumi un avansi	44
Veidne EU CQ8 — Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, un izpildes procesi — “vēsturiskais” (vintage) sadalījums	45
Veidne EU CR3 — Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu	46
Veidne EU CR4 — Standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme	47
Veidne EU CR5 — Standartizētā pieeja	48
Veidne EU CCR1 — CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām	49
Veidne EU CCR2 — Darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības	50
Veidne EU CCR3 — Standartizētā pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm	51
Veidne EU MR1 — Tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju	52
Tabula EU ORA — Kvalitatīva informācija par operacionālo risku	53
Veidne EU OR1 — Operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu riska svērtās vērtības	55
Veidne EU IRRBB1 — Netirdzniecības portfeļa darbību procentu likmju riski	56
Tabula EU IRRBBA — Kvalitatīva informācija par netirdzniecības portfeļa darbību procentu likmju riskiem	57
Veidne EU AE1 — Apgrūtināti un neapgrūtināti aktīvi	60
Veidne EU AE2 — Saņemtais nodrošinājums un emitētie pašu parāda vērtspapīri	61
Veidne EU AE3 — Apgrūtinājumu avoti	62
Kvalitatīva informācija par vides risku	63
Kvalitatīva informācija par sociālo risku	65
Kvalitatīva informācija par pārvaldības risku	67
Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa sektoriem, emisijām un atlikušiem termiņiem	68
Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Ar nekustamo īpašumu nodrošināti aizdevumi — nodrošinājuma energoefektivitāte	69
Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Pielāgošanas rādītāji	70
Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumi ar 20 lielākajiem oglekļietilpīgajiem uzņēmumiem	72
Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu fiziskā riska rādītāji: Riska darījumi, kas pakļauti fiziskam riskam	73
Kopsavilkums par galvenajiem darbības rādītājiem (GDR) attiecībā uz taksonomijai atbilstīgiem riska darījumiem	74
Mazināšanas darbības — Aktīvi ZAK aprēķinam	75
Mazināšanas darbības — ZAK (%)	76
Citas klimata pārmaiņu mazināšanas darbības, uz kurām neattiecas Regula (ES) 2020/852	77

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)	583 202	551 780	46 656
2	Tostarp standartizētā pieeja	583 202	551 780	46 656
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	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)	-	-	-
25	Neattiecas			
26	Neattiecas			
27	Neattiecas			
28	Neattiecas			
29	Kopā	652 519	609 449	52 201

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)	81 697	73 018	72 779	72 556	74 372
2	Pirmā līmeņa kapitāls	90 406	81 727	81 488	78 616	75 472
3	Kopējais kapitāls	119 545	90 566	88 263	85 358	82 245
Riska darījumu riska svērtās vērtības						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	652 518	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 (%)	12.5202%	11.9809%	13.0967%	13.2865%	14.1113%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	13.8549%	13.4099%	14.6639%	14.3962%	14.3200%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	18.3205%	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 līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
9	Iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves (%)	0.5233%	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 (%)	3.2733%	2.9237%	2.9330%	2.9623%	2.5000%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	13.4733%	13.1237%	13.1330%	13.5623%	13.4700%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	6.2049%	4.6603%	5.6830%	5.0309%	5.0052%
Sviras rādītājs						
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 090 931	942 264	992 867	948 808	797 337
14	Sviras rādītājs (%)	8.2870%	8.6734%	8.2074%	8.2857%	9.4654%

Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 14.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14.c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%
Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 14.d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14.e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%
Likviditātes seguma rādītājs						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	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 stablais finansējums	597 675	567 584	571 325	592 797	533 805
19	Kopējais vajadzīgais stablais finansējums	453 995	366 324	396 905	380 259	370 546
20	NSFR rādītājs (%)	130.6518%	148.7602%	139.1664%	148.6266%	137.2607%

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
		Uzskaites vērtības, kas paziņotas publicētajos finanšu pārskatos	Uzskaites vērtības, uz kurām attiecas prudenciālās konsolidācijas tvērums	Posteņu uzskaites vērtības				
				Kam piemēro kreditriskā regulējumu	Kam piemēro CCR regulējumu	Kam piemēro vērtspapīrošanas regulējumu	Kam piemēro tirgus riskā 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	409 545	409 545	409 545	-	-	-	-
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7 730	7 730	7 730	-	-	-	-
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	543	543	543	-	-	-	-
	tostarp: atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	-	-
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	14 337	14 337	14 337	-	-	-	-
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	566 212	566 212	566 212	-	-	-	-
6	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	827	827	827	-	-	-	-
7	Materiālie aktīvi	23 701	23 701	23 701	-	-	-	-
8	Nemateriālie aktīvi	1 105	1 105	-	-	-	-	1 105
9	Nodokļu aktīvi	1	1	1	-	-	-	-
10	Citi aktīvi	11 471	11 471	11 471	-	-	-	-
11	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-	-	-	-
	Kopējie aktīvi	1 035 473	1 035 473	1 034 368	-	-	-	1 105
	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	928 206	-	-	-	-	928 206
	tostarp: noguldījumi	894 022	894 022	-	-	-	-	894 022
	tostarp: emitēti parāda vērtspapīri	34 184	34 184	-	-	-	-	34 184
3	Uzkrājumi	121	121	121	-	-	-	-
4	Nodokļu saistības	4 455	4 455	-	-	-	-	4 455
5	Citas saistības	8 403	8 403	-	-	-	-	8 403

	Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	-
6	Iemaksātais kapitāls	49 943	49 943	-	-	-	-	49 943
7	Peļņa vai zaudējumi, kas attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem	17 223	17 223	-	-	-	-	17 223
8	Nesadalītā peļņa	27 860	27 860	-	-	-	-	27 860
9	Citas rezerves	24	24	-	-	-	-	24
10	Patiesās vērtības izmaiņas kapitāla vērtspapīru instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-335	-335	-	-	-	-	-335
11	Patiesās vērtības izmaiņas parāda instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-428	-428	-	-	-	-	-428
	Kopējās saistības	1 035 473	1 035 473	121	-	-	-	1 035 351

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

		a	b	c	d	e
		Kopā	Posteņi, kam piemērojams			
			Kreditriskā regulējums	Vērtspapīrošanas regulējums	CCR regulējums	Tirgus riska regulējums
1	Aktīvu uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	1 034 368	1 034 368	-	-	
2	Saistību uzskaites vērtības summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam (atbilstoši veidnei LI1)	-121	-121	-	-	
3	Kopējā neto summa atbilstoši prudenciālās konsolidācijas tvērumam	1 034 246	1 034 246	-	-	
4	Ārpusbilances summas	121 393	121 393	-	-	
5	Novērtēšanas atšķirības	-	-	-	-	
6	Atšķirības atšķirīgu ieskaita noteikumu dēļ, izņemot atšķirības, kas jau iekļautas 2. rindā	-	-	-	-	
7	Atšķirības, kas rodas, ņemot vērā uzkrājumus	-	-	-	-	
8	Atšķirības, kas rodas kredītriska mazināšanas metožu (CRMS) izmantošanas dēļ	-	-987	-	-	
9	Atšķirības, kas rodas kredīta pārrēķināšanas koeficienta dēļ	-	-66 213	-	-	
10	Atšķirības, kas rodas saistībā ar vērtspapīrošanu ar riska pārvešanu	-	-	-	-	
11	Citas atšķirības	-	29	-	-	
12	Riska darījumu summas, ko ņem vērā regulatīvos nolūkos	-	1 088 469	-	-	

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>	<i>X</i>					<i>Holdingkompāniju darbība</i>
<i>BluOr Bank AS</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Kredītiestāde</i>
<i>BluOr International SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>ZapDvina Development SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Pils Pakalpojumi SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Nekustāmā īpašuma pārvaldīšana</i>
<i>Pulkarne Entity SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Kamaly Development EOOD</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Foxtran Management Ltd.</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma pārvalde</i>
<i>Kamaly Development UAB</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Bankas pārņemto kredītu nodrošinājuma</i>
<i>Jēkaba 2 SIA</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Nekustāmā īpašuma darījumi</i>
<i>Thormano Limited</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Informācijas un komunikācijas pakalpojumi</i>
<i>Hazee Shipping Corp</i>	<i>Pilnīga konsolidācija</i>	<i>X</i>					<i>Finanšu līzinga 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) Summas	b) 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	16 753	
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	17 223	
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	83 180	
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 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 mākslīgi 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 % sliekšni 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 tiešas, netiešas 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	81 697	
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 mākslīgi 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	8 709	
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	90 406	
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 mākslīgi 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	29 139	
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	119 545	
60	Kopējā riska darījumu vērtība	652 518	
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves			
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	12.52%	
62	Pirmā līmeņa kapitāls	13.85%	
63	Kopējais kapitāls	18.32%	
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	6.20%	
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 balancei 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	566 212	
6	Ieguldījumi meitassabiedrībās, 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	1 035 473	
Saistības — Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši balancei 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	17 223	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	94 287	

Lappuse 20 no 77

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

		a		b			c		d
		Pamatkapitāls	Nenodrošinātas subordinētas obligācijas kā pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti (AT1)						Pakārtotās Saistības: subordinētie aizdevumi
1	Emitents	BluOr Bank AS	BluOr Bank AS	BluOr Bank AS	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	LV0000803195	LV0000803062	LV0000802569	LV0000804060	N/A
2.a	Publisks vai privāts izvietojums	Privāta	Privāta	Privāta	Privāta	Privāta	Publiska	Publiska	Privāta
3	Tiesību akts(-i), kas reglamentē instrumentu	Latvija	Latvija	Latvija	Latvija	Latvija	Latvija	Latvija	Latvija
3.a	Noregulējuma iestāžu norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru līgumiska atzīšana	Saskaņā ar likumu	Jā	Jā	Jā	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	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	Otrā līmeņa 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	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	Otrā līmeņa 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	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	Nenodrošinātas subordinētas obligācijas	Nenodrošinātas subordinētas obligācijas	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 0.3	EUR 2.4	EUR 4.9	EUR 20.0	EUR 5.7
9	Instrumenta nominālā summa	Bankas pamatkapitāls sastāv no 31 781 081 akcijām.	Instrumenta nominālā summa: 1 100 0000	Instrumenta nominālā summa: 4 960 000	Instrumenta nominālā summa: 300 000	Instrumenta nominālā summa: 2 349 000	Instrumenta nominālā summa: 4 855 000	Instrumenta nominālā summa: 20 000 000	Instrumenta nominālā summa: 5 686 447
EU-9.a	Emisijas cena	Vienas akcijas vērtība ir 1,4 EUR.	Emisijas cena: 100 EUR.	Emisijas cena: 100 EUR.	Emisijas cena: 100 EUR.	Emisijas cena: 100 EUR.	Emisijas cena: 100 EUR.	Emisijas cena: 100 EUR.	N/A
ES-9.b	Izpiršanas cena	-	EUR 1.1	EUR 5.0	EUR 0.3	EUR 2.4	EUR 4.9	EUR 20.0	EUR 5.7
10	Uzskaites klasifikācija	Akcionāru pašu kapitāls	Saistības — amortizētajās izmaksās	Saistības — amortizētajās izmaksās	Saistības — amortizētajās izmaksās	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	5/31/2024	5/8/2024	5/30/2022	10/2/2024	Dažādi
12	Beztermiņa vai ar termiņu	Beztermiņa	Beztermiņa	Beztermiņa	Beztermiņa	Beztermiņa	Ar termiņu	Ar termiņu	Ar termiņu
13	Sākotnējā termiņa datums	Beztermiņa	Beztermiņa	Beztermiņa	Beztermiņa	Beztermiņa	6/1/2029	10/2/2034	5 - 10 gadi
14	Emitenta iespēja atsaukt, attiecībā uz kuru jāsaņem iepriekšējs uzraudzības iestāžu apstiprinājums	Jā	Jā	Jā	Jā	Jā	Jā	Jā	Jā
15	Atsaukšanas datums pēc izvēles, iespējamie atsaukšanas datumu 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	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 datumu	N/A	N/A	N/A	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	Fiksētas likmes	Fiksētas likmes	Fiksētas likmes
18	Kupona likme un jebkāds ar to saistīts indekss	N/A	10%	13%	12%	11%	7%	10%	5%-6%
19	Dividenžu bloķēšanas noteikumu esība	NĒ	NĒ	NĒ	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	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	Obligāti	Obligāti	Obligāti
21	Pieaugošu maksājumu vai citu dzēšanu veicinošu nosacījumu esamība	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ	NĒ
22	Nekumulatīvi vai kumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi	Nekumulatīvi
23	Konvertējami vai nekonvertējami	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams	Nekonvertējams
24	Ja konvertējami, konvertācijas izraisītājmehānisms(-i)	N/A	N/A	N/A	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	N/A	N/A	N/A
26	Ja konvertējami, konvertācijas likme	N/A	N/A	N/A	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	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	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	N/A	N/A	N/A
30	Samazināšanas iezīmes	NĒ	Jā	Jā	Jā	Jā	Jā	Jā	Jā
31	Ja samazināti, samazināšanas izraisītājmehānisms(-i)	N/A	N/A	N/A	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	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.	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	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	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	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	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 maksātnespējas 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	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	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	NĒ	NĒ	NĒ
37	Ja jā, norādīt prasībām neatbilstīgās iezīmes	N/A	N/A	N/A	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	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 — Tirdz risks		Vērtspapīrošanas riska darījumi Riska darījumu vērtība netirdzniecības portfelim	Kopējā riska darījumu vērtība	Pašu kapitāla prasības				Riska darījumu riska svērtās vērtības	Pašu kapitāla prasību svērumi (%)	Pretcik-lisko rezervju normas (%)
								Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdz risks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Vērtspapīrošanas pozīcijas netirdzniecības portfeli	Kopā			
		Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju	Riska darījumu vērtība saskaņā ar IRB pieeju	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu garo un īso pozīciju kop-summa attiecībā uz standartizēto pieeju	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējo modeļu vajadzībām)									
010	Sadalījums pa valstīm:													
1	ANTIGUA AND BARBUDA	22 899		-			22 899	1 506	-		1 506	18 820	3.2587%	0.00%
2	ARMENIA	-		-			-	-	-		-	-	0.0000%	1.50%
3	ANGOLA	-		-			-	-	-		-	-	0.0000%	0.00%
4	ARGENTINA	780		-			780	94	-		94	1 171	0.2027%	0.00%
5	AUSTRIA	1 068		-			1 068	85	-		85	1 068	0.1850%	0.00%
6	AZERBAIJAN	31		-			31	2	-		2	31	0.0054%	0.00%
7	BELGIUM	3 877		-			3 877	310	-		310	3 877	0.6713%	1.00%
8	BULGARIA	4 037		-			4 037	260	-		260	3 251	0.5629%	2.00%
9	BELARUS	-		-			-	-	-		-	-	0.0001%	0.00%
10	BELIZE	444		-			444	36	-		36	444	0.0770%	0.00%
11	CANADA	-		-			-	-	-		-	-	0.0001%	0.00%
12	SWITZERLAND	5 646		-			5 646	452	-		452	5 646	0.9776%	0.00%
13	CYPRUS	2 398		-			2 398	147	-		147	1 837	0.3180%	1.00%
14	CZECH REPUBLIC	987		-			987	79	-		79	987	0.1710%	1.25%
15	GERMANY	12		-			12	1	-		1	12	0.0021%	0.75%
16	DENMARK	57		-			57	5	-		5	57	0.0099%	2.50%
17	ESTONIA	9 883		-			9 883	695	-		695	8 686	1.5040%	1.50%
18	SPAIN	1		-			1	-	-		-	1	0.0001%	0.00%
19	FINLAND	30		-			30	2	-		2	30	0.0051%	0.00%
20	FRANCE	3 275		-			3 275	242	-		242	3 022	0.5232%	1.00%
21	UNITED KINGDOM	21 159		-			21 159	1 692	-		1 692	21 150	3.6620%	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	0.7656%	0.00%
26	KAZAKHSTAN	696		-		696	84	-		84	1 044	0.1808%	0.00%
27	LIBERIA	16 271		-		16 271	1 089	-		1 089	13 612	2.3568%	0.00%
28	LITHUANIA	30 788		-		30 788	2 417	-		2 417	30 214	5.2315%	1.00%
29	LUXEMBOURG	-		-		-	-	-		-	-	0.0000%	0.50%
30	LATVIA	416 963		-		416 963	31 299	-		31 299	391 231	67.7405%	0.50%
31	MARSHALL ISLANDS	43 918		-		43 918	3 383	-		3 383	42 290	7.3224%	0.00%
32	MALTA	1 225		-		1 225	75	-		75	934	0.1616%	0.00%
33	MEXICO	1 034		-		1 034	124	-		124	1 551	0.2686%	0.00%
34	NETHERLANDS	7		-		7	1	-		1	7	0.0012%	2.00%
35	NORWAY	5 071		-		5 071	81	-		81	1 015	0.1758%	2.50%
36	POLAND	938		-		938	75	-		75	938	0.1624%	0.00%
37	RUSSIAN FEDERATION	6		-		6	-	-		-	6	0.0010%	0.00%
38	SWEDEN	515		-		515	41	-		41	515	0.0891%	2.00%
39	SINGAPORE	13 241		-		13 241	884	-		884	11 051	1.9134%	0.00%
40	SLOVENIA	1 190		-		1 190	143	-		143	1 785	0.3091%	0.50%
41	TURKMENISTAN	179		-		179	22	-		22	269	0.0466%	0.00%
42	TURKEY	1 438		-		1 438	115	-		115	1 438	0.2490%	0.00%
43	UKRAINE	29		-		29	3	-		3	44	0.0076%	0.00%
44	United States	1 031		-		1 031	83	-		83	1 031	0.1786%	0.00%
45	Uzbekistan	2 677		-		2 677	225	-		225	2 807	0.4861%	0.00%
46	SAINT VINCENT AND THE GRENADINES	1 637		-		1 637	100	-		100	1 247	0.2160%	0.00%
020	Kopā	619 364	-	-	-	619 364	46 204	-	-	46 204	577 544	100.0000%	

Veidne EU CCyB2 – Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms.

EUR'000

		a
1	Kopējā riska darījumu vērtība	652 518
2	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma	0.5233%
3	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	3 415

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	1 035 473
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija	863
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	-2 318
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 090 931

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)	1 035 501	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)	1 034 018	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 tīrvērtē, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (SA-CCR)		
EU-10.a	(Tirdzniecības riska darījumu ar vienkāršoto standartizēto pieeju, kam veikta klientu tīrvērtē, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (vienkāršotā standartizētā pieeja)		
ES-10.b	(Tirdzniecības riska darījumos, kam veikta klientu tīrvērtē, 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 tīrvērtē, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa)		
18	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi		
Citi ārpusbilances riska darījumi			
19	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	121 393	93 845
20	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	-64 602	-53 863
21	(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)	121	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	90 406	81 488
24	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 090 931	992 867
Svīras rādītājs			
25	Svīras rādītājs (%)	8.2870%	8.2074%
EU-25	Svīras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)	8.2870%	8.2074%
25.a	Svīras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)	8.2870%	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)	1 090 931	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)	1 090 931	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)	8.2870%	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)	8.2870%	8.2074%

Veidne EU LR3 – LRSpl: Balances 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:	1 035 501
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	12 528
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	5 379
EU-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	
EU-10	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	481 426
EU-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	16 238
EU-12	Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	63 869

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 likvīdie aktīvi (HQLA)					421 750	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	42 020	39 848	32 780	31 502
3	Stabili noguldījumi	1 958	1 667	1 591	1 892	98	83	80	95
4	Mazāk stabili noguldījumi	46 500	36 536	33 523	32 617	5 767	4 776	4 372	4 239
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	367 273	344 831	310 157	273 090	243 881	226 578	196 912	164 795
6	Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos	53 856	57 363	58 224	58 286	13 332	14 208	14 422	14 442
7	Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)	313 417	287 468	251 933	214 804	230 549	212 370	182 490	150 353
8	Nenodrošināti parādi	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Nodrošināts korporatīvais finansējums					-	-	-	-
10	Papildu prasības	81 642	76 139	65 623	62 439	11 551	10 260	9 507	9 075
11	Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām	-	-	1 154	2 298	-	-	1 154	2 298
12	Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kredītspējas un likviditātes iespējas	81 642	76 139	64 469	60 141	11 551	10 260	8 353	6 778
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	289	63	58	22	363	66	58	22
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					297 815	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	29 167	28 273	26 415	27 139	16 630	15 715	13 995	14 039
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	457	832	2 050	3 411	457	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)					457	832	2 050	3 411
ES-19.b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)							-	-
20	IENTĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	29 624	29 105	28 465	30 550	17 086	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>	29 624	29 105	28 465	30 550	17 086	16 547	16 045	17 450
KOPĒJĀ KORIĢĒTĀ VĒRTĪBA									
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES					421 750	399 856	350 604	310 195
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					280 729	260 205	223 212	187 945
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS					1.50585	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 nesakritība	Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakritība 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 LIQ2 – Neto stabila finansējuma rādītājs.

Saskaņā ar CRR 451.a panta 3. punktu

		a	b	c	d	e
		Nesvērtā vērtība sadalījumā pa atlikušo termiņu				Svērtā vērtība
(valūtas summā)		Beztermiņa	< 6 mēneši	6 mēneši < 1 gads	≥ 1 gads	
	Pieejamā stabilā finansējuma (ASF) posteņi					
1	Kapitāla posteņi un instrumenti	90 406	-	-	29 139	119 545
2	Pašu kapitāls	90 406	-	-	29 139	119 545
3	Citi kapitāla instrumenti		-	-	-	-
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		272 764	78 139	11 598	327 540
5	Stabili noguldījumi		2 586	-	-	2 456
6	Mazāk stabili noguldījumi		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	NSFR atvasināto instrumentu saistības	-				
13	Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās		803	1 028	12 335	12 849
14	Kopējais pieejamais stabila finansējums (ASF)					597 675
	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 portfeli		-	-	-	-
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	Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar 1. līmeņa AKLA, piemērojot 0% diskontu		-	-	-	-
19	Ieņēmumus nesošu vērtspapīru finansēšanas darījumi ar finanšu klientiem, kas nodrošināti ar citiem aktīviem un aizdevumiem un avansa maksājumiem finanšu iestādēm		6 619	50	16 125	16 812
20	Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:		24 906	36 850	295 298	344 311
21	Ar riska svērumu, kas ir 35% vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku		-	-	305	3 496
22	Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:		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	42 213	48 733
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	42 213	48 733
32	Ārpusbilances posteņi		27 555	18 276	75 562	6 518
33	Kopā RSF					457 456
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)					130.6518%

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								
		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	Tostarp ar neiz- pildītām saistībām
Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	416 884	416 884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aizdevumi un avansi	495 907	495 893	14	24 829	18 973	868	3 084	238	1 651	15	-	24 829
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas finanšu sabiedrības	29 015	29 015	-	697	697	-	-	-	-	-	-	697
Nefinanšu sabiedrības	453 617	453 617	-	23 526	18 042	743	2 949	190	1 602	-	-	23 526
Tostarp MVU	403 233	403 233	-	23 472	17 988	743	2 949	190	1 602	-	-	23 472
Mājsaimniecības	13 275	13 261	14	606	234	125	135	48	49	15	-	606
Parāda vērtspapīri	69 133	69 133	-	3 060	3 060	-	-	-	-	-	-	3 060
Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vispārējās valdības	37 048	37 048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredītiestādes	6 556	6 556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Citas finanšu sabiedrības	787	787	-	1 994	1 994	-	-	-	-	-	-	1 994
Nefinanšu sabiedrības	24 742	24 742	-	1 066	1 066	-	-	-	-	-	-	1 066
Ārpusbilances riska darījumi	121 299			94								94
Centrālās bankas	-			-								-
Vispārējās valdības	-			-								-
Kredītiestādes	-			-								-
Citas finanšu sabiedrības	4 590			-								-
Nefinanšu sabiedrības	115 593			89								89
Mājsaimniecības	1 116			5								5
Kopā	1 103 223	981 910	14	27 983	22 033	868	3 084	238	1 651	15	-	27 983

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	127 935	-	511 586
2	Parāda vērtspapīri	14 314	12 829	40 896	901	-	68 940
3	Kopā	58 087	90 385	303 218	128 836	-	580 526

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		
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	-8 591	-	-8 591	-	478 869	14 992
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	-7 944	-	-7 944	-	449 856	14 601
070	Tostarp MVU	403 233	396 057	7 176	23 472	-	23 472	-331	-330	-1	-7 890	-	-7 890	-	399 608	14 601
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	-11 663	-	-11 663	-	478 869	14 992

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	Tostarp ar neizpildītām saistībām	Tostarp ar samazinātu vērtību	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
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 atpakaļņemšanas	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	Mājokļa nekustamais īpašums	95	-
040	Komerčiālais nekustamais īpašums	2 719	-1 607
050	Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)	-	-
060	Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti	-	-
070	Pārējie nodrošinājuma veidi	-	-
080	Kopā	2 814	-1 607

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums	Ārpusbilances saistību un sniegto finanšu garantiju uzkrājumi	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
		Tostarp ieņēmumus nenesoši		Tostarp kuriem piemēro vērtības samazinājumu				
			Tostarp ar neizpildītām saistībām					
010	Bilances riska darījumi	592 929	27 889	27 889	592 929	-12 403		
020	LATVIJA	360 554	6 193	6 193	360 554	-2 837		
070	Citas valstis	232 375	21 696	21 696	232 375	-9 566		
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	-3 123	-
080	Transports un uzglabāšana	100 738	9 365	9 365	100 738	-990	-
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	-8 409	

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 pārklassificēšanu 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 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: 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	520 736	495 907	14	24 829	18 972	5 857	869	3 084	238	1 651	15	-	
020	Tostarp nodrošināti	505 726	481 784	14	23 942	18 260	5 682	860	3 036	185	1 601	-	-	
030	Tostarp ar nekusto īpašumu nodrošināti	386 866	372 984	14	13 882	11 360	2 522	835	86	-	1 601	-	-	
040	Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 60% un ir vienāda ar vai zemāka par 80%	90 155	80 591		9 564	9 478	86							
050	Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 80% un ir vienāda ar vai zemāka par 100%	11 508	11 508		-	-	-							
060	Tostarp aizdevumi, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 100%	-	-		-	-	-							
070	Par nodrošinātajiem aktīviem uzkrātais vērtības samazinājums	-8 506	-537	-	-7 969	-4 916	-3 053	-84	-1 934	-121	-914	-	-	
080	Nodrošinājums													
090	Tostarp vērtība, kas ierobežota ar riska darījuma vērtību	493 861	478 869	14	14 992	13 344	1 648	777	120	64	687	-	-	
100	Tostarp nekustamais īpašums	384 465	372 632	14	11 833	10 332	1 501	755	59	-	687	-	-	
110	Tostarp vērtība, kas pārsniedz ierobežojumu	822 198	777 045	31	45 153	39 096	6 057							
120	Tostarp nekustamais īpašums	560 966	546 369	31	14 597	9 703	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
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	Mājokļa nekustamais īpašums	-	-	95	-	-	-	-	-	95	-	-	-
040	Komerciālais nekustamais īpašums	-	-	2 719	-1 607	-	-	-	-	2 719	-1 607	-	-
050	Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	Pārējie nodrošinājuma veidi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Kopā	-	-	2 814	-1 607	-	-	-	-	2 814	-1 607	-	-

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	493 861	493 861	-	-
2	Parāda vērtspapīri	68 939	-	-	-	
3	Kopā	503 549	493 861	493 861	-	-
4	Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi	1 246	14 992	14 992	-	-
EU-5	Tostarp ar neizpildītām saistībām	1 246	14 992			

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		967	100%
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām						
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām						
6	Riska darījumi ar iestādēm	12 528		12 528		4 690	37%
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	490 303	101 444	481 426	43 666	458 920	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	16 238	82	16 238	17	21 889	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	1 034 396	121 272	1 034 396	54 072	583 202	54%

Veidne EU CR5 – Standartizētā pieeja.

EUR'000

Riska darījumu kategorijas		Riska pakāpe															Kopā	Tostarp nevērtēti
		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	p	q
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					7 001		4 473			1 054						12 528	
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām					5 069		506			515 978	3 539					525 093	
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	11 267					16 255	
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				12 783	5 379	4 979			548 168	61 159					1 088 469	

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 risku darījumu vērtība (PFE)	Efektīvā sagaidāmā pozitīvā risku darījumu vērtība (EEPE)	Regulatīvo risku darījumu vērtības aprēķiniem izmantotā alfa	Riska darījumu vērtība pirms kreditrisku mazināšanas	Riska darījumu vērtība pēc kreditrisku mazināšanas	Riska darījumu vērtība	Riska darījumu risku svērtā vērtība
EU-1	ES — sākotnējās risku darījumu vērtības metode (atvasinātajiem instrumentiem)				1,4				
EU-2	ES — vienkāršotā standartizētā pieeja darījumu partnera kreditriskam (atvasinātajiem instrumentiem)				1,4				
1	Standartizētā pieeja darījumu partnera kreditriskam (atvasinātajiem instrumentiem)				1,4				
2	Iekšējā modeļa metode (atvasinātajiem instrumentiem un vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
2.a	<i>Tai skaitā —vērtspapīru finansēšanas darījumu savstarpējo prasījumu ieskaista kopas</i>								
2.b	<i>Tai skaitā — atvasināto instrumentu un ilgstošo norēķinu darījumu savstarpējo prasījumu ieskaista kopas</i>								
2.c	<i>Tai skaitā — no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaista kopām</i>								
3	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
4	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (vērtspapīru finansēšanas darījumiem)								
5	Riskam pakļautas vērtības (RPV) modelis attiecībā uz vērtspapīru finansēšanas darījumiem								
6	Kopā								

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
		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)	Atbilstoši Bankas darbības virzieniem un sarežģītībai Banka izstrādā Risku pārvaldīšanas stratēģiju un būtisko risku pārvaldīšanas politikas, kuras apstiprina Padome. Bankas Risku pārvaldīšanas stratēģijas mērķis ir noteikt pamatprincipus Bankas darbībai piemērošo risku identificēšanai un to pārvaldīšanai, t.sk. mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei un risku pārskatu sniegšanai Bankas vadībai vai atbilstošai komitejai. 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 veikšanu Bankas risku direktors. 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 īstenošanas uzraudzība. 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. Operacionālā riska pārvaldīšanas pasākumus Bankā koordinē un kontrolē neatkarīga un ar Bankas pamatdarbību nesaistīta struktūrvienība – Operacionālā riska vadības pārvalde (ORVP). ORVP ir atbildīga par Operacionālā riska pārvaldīšanas pieeju izstrādāšanu, Operacionālā riska klasifikācijas sistēmas, Operacionālā riska identifikācijas un Operacionālo risku novērtēšanas pieejas izstrādāšanu un tās aprobēšanu, kā arī procedūru un pasākumu Operacionālā riska ierobežošanai un mazināšanai izstrādāšanu. Operacionālo risku Banka iedala šādās pamatkategorijās: - personāla risks - procesu risks - IT risks - ārējais risks Bankas operacionālā riska apetītes apjomu veido: - KRI (key risk indicators) un to maksimālās robežvērtības; - stresa testēšanas scenāriji un rezultāts. Vispārīgi, Bankas operacionālā riska apetīti raksturo: - jaunu produktu un pakalpojumu ieviešanas process; - informācija par faktiskiem un potenciāliem zaudējumiem operacionālā riska notikumu dēļ. 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. 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. Operacionālā riska identificēšanai un novērtēšanai Banka pielieto šādas pieejas: - izvērtē darbības virzieniem/procesiem piemērošu 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 piemērošā Operacionālā riska segšanai; - izvērtē ārējo auditu pārbaūžu rezultātus un horizontālo pārbaūžu rezultātus, kuros ir ietverti nefinanšu riski. ORVP sadarbībā ar Bankas struktūrvienībām veic biznesa ietekmes analīzi. 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.

Kapitāla prasības regulas 446. pants	b)	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. 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.
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	26 813	37 783	46 311	5 545	69 317
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 mērīšanas pieeja					

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)	Apraksts par to, kā iestāde definē IRRBB riska kontroles un mērīšanas nolūkā. 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: - 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)	Apraksts par iestādes vispārējo IRRBB pārvaldības un mazināšanas stratēģiju. 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. Netirdzniecības portfeļa un tirdzniecības portfeļa savstarpēju norobežošanu un iekšējā riska pārvedumu starp portfeļiem kārtību un pārraudzību nodrošina Bankas "Investīciju politika". 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. 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. 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. 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.	448. panta 1. punkta f) apakšpunkts

c)	Iestādes IRRBB aprēķināšanas pasākumu periodiskums un apraksts par konkrētiem pasākumiem, kurus iestāde izmanto, lai novērtētu tās jutīgumu pret IRRBB. Investīciju 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:	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta i) un v) punkts; 448. panta 2. punkts												
	<table><tr><td>Rādītājs</td><td>Riska apetīte</td><td>Pieļaujamais riska līmenis (Risk tolerance)</td><td>Galējais iespējamais riska līmenis (Risk capacity)</td></tr><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></table>	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%	
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%											
	EVE izmaiņu novērtēšanai Bankā un Grupā tiek izmantota Duration GAP metode, savukārt NII izmaiņu novērtēšanai – Repricing GAP metode.													
d)	Apraksts par procentu likmes satricinājuma un stresa scenārijiem, ko iestāde izmanto, lai aplēstu izmaiņas ekonomiskajā vērtībā un neto procentu ienākumā (attiecīgā gadījumā). Procentu likmju stresa testēšanā tiek aprēķināta iespējamo bāzes procentu likmju (Bankai būtiskajās valūtās) izmaiņu iespējamā ietekme 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 portfelī 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.	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iii) punkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts												
e)	Apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kas atšķiras no tiem, kurus izmanto informācijas atklāšanai veidnē EU IRRBB1 (attiecīgā gadījumā).	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta ii) punkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts												
f)	Augsta līmeņa apraksts par to, kā iestāde ierobežo IRRBB, kā arī ar to saistītā grāmatvedības metode (attiecīgā gadījumā). Banka regulāri identificē / novērtē savu uzņemto procentu likmju risku, un, lai to ierobežotu, ja tas ir nepieciešams: 1. izsniedz kredītus ar mainīgu / peldošu likmi / ar fiksētu likmi uz salīdzinoši īsiem termiņiem; 2. nodrošina salīdzinoši zemu savu obligāciju portfeļu vērtības atkarību no procentu likmju iespējamajām izmaiņām; 3. cenšas nodrošināt ievērojamu pozitīvu starpību starp prasību un saistību procentu likmēm un procentu ieņēmumiem un izdevumiem, lai pēc iespējas saglabātu savus tīros procentu ieņēmumus augstā līmenī absolūtā izteiksmē; 4. nosaka dažāda veida ar IRRBB saistītus limitus; 5. atsevišķi speciālie tirgus instrumenti IRRBB mazināšanai (hedžēšana) šobrīd netiek izmantoti.	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iv) punkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts												

g)	Apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kurus izmanto IRRBB pasākumiem veidnē EU IRRBB1 (attiecīgā gadījumā). 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. 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. Tiek izvērtēta un pēc izvērtēšanas rezultātiem naudas plūsmu veidošanā tiek iekļauta termiņnoguldījumu pirmstermiņa izņemšanas iespējas komponente. Tiek izvērtēta fiksētas procentu likmju aizdevumu pirmstermiņa dzēšanas iespēja, ja tā ir būtiska tad pēc izvērtēšanas tā tiek iekļauta naudas plūsmu veidošanā. Kā bezriskā ienesīguma līkne tiek izmantota Starpbanku overnight līkne (<i>Interbank unsecured overnight</i>).	448. panta 1. punkta c) apakšpunkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts
h)	Skaidrojums par IRRBB pasākumu nozīmību un par to būtiskajām izmaiņām kopš iepriekšējās informācijas atklāšanas. 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.	448. panta 1. punkta d) apakšpunkts
i)	Jebkura cita būtiska informācija par veidnē EU IRRBB1 atklātajiem IRRBB pasākumiem (pēc izvēles).	
(1) (2)	Informācijas atklāšana par vidējo un ilgāko pārcenošanas termiņu, kas noteikts beztermiņa noguldījumiem. Vidējais NMD pārcenošanas termiņš – 0.04 gadi Ilgākais NMD pārcenošanas termiņš – 0.625 gadi	448. panta 1. punkta g) apakšpunkts

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	12 847	-			960 513	41 441		
030	Kapitāla vērtspapīru instrumenti	-	-	-	-	485	-	485	-
040	Parāda vērtspapīri	4 532	-	-	-	71 163	41 441	71 163	41 441
050	tai skaitā segtās obligācijas	-	-	-	-	-	-	-	-
060	tai skaitā vērtspapīrošanas	-	-	-	-	-	-	-	-
070	tai skaitā vispārējo valdību emitēti	-	-	-	-	41 441	41 441	41 441	41 441
080	tai skaitā finanšu sabiedrību emitēti	221	-	-	-	7 940	-	7 940	-
090	tai skaitā nefinanšu sabiedrību emitēti	4 310	-	-	-	21 782	-	21 782	-
120	Citi aktīvi	8 315	-			888 865	-		

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

		Saņemtā apgrūtinātā nodrošinājuma vai emitēto pašu parāda vērtspapīru patiesā vērtība	Neapgrūtināti		
			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	12 847	-		

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, 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 procesu 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 pārtuksnešošanos un novērst zemes degradāciju, veicināt tās atjaunošanu un apstādināt bioloģiskās daudzveidības izzušanu.
c)	Pašreizējās ieguldījumu darbības un (nākotnes) ieguldījumu mērķrādītāji virzībā uz vides mērķiem un ar ES taksonomiju saskaņotas darbības	15 - Aizsargāt, atjaunot un veicināt sauszemes ekosistēmu ilgspējīgu izmantošanu, ilgspējīgi apsaimniekot mežus, apkarot pārtuksnešošanos un novērst zemes degradāciju, veicināt tās atjaunošanu un apstādināt bioloģiskās daudzveidības izzušanu.
d)	Politika un procedūras, kas saistītas ar tiešu un netiešu iesaisti ar jauniem vai esošiem darījumu partneriem to stratēģijās vides risku mazināšanai	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, lēmēj institūciju, 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.
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	ESG riska pārvaldīšanas pasākumi, ESG faktoru novērtēšana pirms lēmumu pieņemšanas par investīciju veikšanu vai jauna kredīta piešķiršanu ir atrunāti Bankas normatīvajos dokumentos.
h)	Ziņošanas kārtība un ziņošanas biežums saistībā ar vides risku	Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde un Risku direktors regulāri sagatavo informāciju Valdei un Padomei par ESG risku pārvaldību.
i)	Atalgojuma politikas saskaņošana ar iestādes mērķiem, kas saistīti ar vides risku	Banka savā normatīvajā dokumentā, kas nosaka kārtību kādā tiek identificēti riska profilu 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 integrējusi ESG riska pārvaldības pasākumus procesos, kur notiek lēmumu pieņemšana un regulāra bankas vadības informēšana par Bankas Stratēģijā noteikto mērķu sasniegšanas rezultātiem. Banka ir veikusi ESG riska būtiskuma novērtējumu ar tālāku mērķi veidot atbilstošāko Bankas Stratēģiju ilgtspējas 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. 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.
k)	Definīcijas, metodikas un starptautiskie standarti, kas ir vides riska pārvaldības sistēmas pamatā	
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	
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 prudenčiālo 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	
	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 kopienas 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: Riska darījumu kredītqualitāte dalījumā pa sektoriem, emisijām un atlikušiem termiņiem.

	Nozare/apakšnozare	a	b	c	d	e	f	g		h	i		j		k	l	m	n	o	p					
								Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)						Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi (miljonos EUR)							SEG finansētās emisijas (darījumu partnera 1., 2. un 3. pakāpes emisijas) (CO2 ekvivalenta tonnās)				
								Tostarp riska darījumi ar uzņēmumiem, kas izslēgti no Parīzes nolīgumam pielāgotiem ES etaloniem saskaņā ar Regulas (ES) 2020/1818 12. panta 1. punkta d) līdz g) apakšpunktu un 2. punktu	Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi (CCM)		Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi	Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi							Tostarp 3. pakāpes finansētās emisijas	SEG emisijas (i) sleja): portfeļa bruto uzskaites vērtības procentuālā daļa, kas izriet no uzņēmuma konkrētiem pārskatiem			
1	Riska darījumi ar nozarēm, kas lielā mērā veicina klimata pārmaiņas*	481	31		12	17	-6	0	-5						355	125	0	0	3						
2	A – Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	34	0		0	2	0	0	0						9	24	0	0	5						
3	B – Kalnrūpniecība un karjeru izstrāde	6	5		0	0	0	0	0						6	0	0	0	0						
4	B.05 – Ogļu un lignīta ieguves rūpniecība																								
5	B.06 – Jēlnaftas un dabasgāzes ieguves rūpniecība	5	5		0	0	0	0	0						5	0	0	0	0						
6	B.07 – Metāla rūdu ieguves rūpniecība	1			0	0	0	0	0						1	0	0	0	0						
7	B.08 – Cita ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde																								
8	B.09 – Ieguves rūpniecības apkalpojošo dienestu darbība																								
9	C – Apstrādes rūpniecība	49	0		0	0	0	0	0						38	11	0	0	3						
10	C.10 – Pārtikas produktu ražošana	21			0	0	0	0	0						15	7	0	0	4						
11	C.11 – Dzērienu ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0							
12	C.12 – Tabakas izstrādājumu ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0							
13	C.13 – Tekstilizstrādājumu ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0							
14	C.14 – Apģērbu ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0							
15	C.15 – Ādas un saistītu produktu ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0							
16	C.16 – Koksnes, koka un korķa izstrādājumu ražošana, izņemot mēbeles; salmu un pīto izstrādājumu ražošana	10			0	0	0	0	0						7	3	0	0	3						
17	C.17 – Papīra un papīra izstrādājumu ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0	1						
18	C.18 – Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	2			0	0	0	0	0						0	2	0	0	6						
19	C.19 – Koksna un naftas pārstrādes produktu ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0							
20	C.20 – Ķīmisko vielu un ķīmisko produktu ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0	2						
21	C.21 – Farmaceitisko pamatvielu un farmaceitisko preparātu ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0							
22	C.22 – Gumijas izstrādājumu ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0	4						
23	C.23 – Citu nemetālisko minerālu izstrādājumu ražošana	6			0	0	0	0	0						6	0	0	0	2						
24	C.24 – Metālu ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0							
25	C.25 – Gatavo metālizstrādājumu ražošana, izņemot mašīnas un iekārtas	9			0	0	0	0	0						9	0	0	0	2						
26	C.26 – Datoru, elektronisko un optisko iekārtu ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0							
27	C.27 – Elektrisko iekārtu ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0							
28	C.28 – Citur neklasificētu iekārtu, mehānismu un darba mašīnu ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0							
29	C.29 – Automobilu, piekabju un puspiekabju ražošana	1			0	0	0	0	0						1	0	0	0	3						
30	C.30 – Citu transportlīdzekļu ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0							
31	C.31 – Mēbeļu ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0	2						
32	C.32 – Cita ražošana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0							
33	C.33 – Iekārtu un ierīču remonts un uzstādīšana	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0							
34	D – Elektroapgāde, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	13	12		0	1	-1	0	-1						13	0	0	0	2						
35	D35.1 – Elektroenerģijas ražošana, apgāde un sadale	1			0	1	-1	0	-1						1	0	0	0	0						
36	D35.11 – Elektroenerģijas ražošana	12	12		0	0	0	0	0						12	0	0	0	2						
37	D35.2 – Gāzes ražošana; gāzveida kurināmā sadale, izmantojot cauruļvadus						0								0	0	0	0							
38	D35.3 – Tvaika piegāde un gaisa kondicionēšana						0								0	0	0	0							
39	E – Ūdensapgāde; notekūdeņi, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	3	0		0	0	0	0	0						3	0	0	0	2						
40	F – Būvniecība	16	0		0	0	0	0	0						15	1	0	0	3						
41	F.41 – Ēku būvniecība	15			0	0	0	0	0						14	1	0	0	3						
42	F.42 – Inženierbūvniecība	1			0	0	0	0	0						1	0	0	0	2						
43	F.43 – Specializētie būvdarbi	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0	1						
44	G – Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	107	14		0	5	-3	0	-3						89	19	0	0	2						
45	H – Transports un uzglabāšana	102	0		5	9	-1	0	-1						47	55	0	0	5						
46	H.49 – Sauszemes pārvadājumi un cauruļvadu transports	4			4	0	0	0	0						0	4	0	0	6						
47	H.50 – Ūdens transports	55			0	0	0	0	0						42	13	0	0	4						
48	H.51 – Gaisa transports	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0							
49	H.52 – Uzglabāšanas un transporta palīgdarbības	43			1	9	-1	0	-1						5	38	0	0	6						
50	H.53 – Pasta un kurjeru darbība	0			0	0	0	0	0						0	0	0	0	0						
51	I – Viesmīlības un ēdināšanas pakalpojumi	9	0		0	0	0	0	0						9	0	0	0	3						
52	L – Darbības ar nekustamo īpašumu	142	0		7	0	0	0	0						127	14	0	0	4						
53	Riska darījumi ar nozarēm, izņemot tās, kas lielā mērā veicina klimata pārmaiņas*	69	6		0	9	-6	0	-6						67	2	0	0	2						
54	K – Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	13	0		0	2	-2	0	-2						13	0	0	0	2						
55	Riska darījumi ar citām nozarēm (NACE kodi J, M – U)	56	6		0	7	-4	0	-4						54	2	0	0	2						
56	KOPĀ	549	37		12	27	-12	0	-11						422	127	0	0	3						

* Saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2020/1818, ar ko Regulu (ES) 2016/1011 papildina attiecībā uz standartu minimumu ES klimata pārejas etaloniem un Parīzes nolīgumam pielāgotiem ES etaloniem — Klimata etalonu regula — 6. apsvērums: Nozares, kas uzskaitītas Regulas (EK) Nr. 1893/2006 I pielikuma A līdž H iedaļā un L iedaļā

i) - k) Banka izstrādā metodoloģiju finansēto SEG emisiju aprēķināšanai. Ir uzsākta Klientu (kredītportfeli veidojošo juridisko personu) anketēšana, kā rezultātā Banka plāno saņemt datus par darījumu partneru aplēstajām 1. un 2. pakāpes SEG emisijām.
c) Banka izstrādā metodoloģiju vides ziņā ilgtspējīgu (CCM) aktīvu identificēšanai.

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/m²)						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/m²)
1	Kopā ES	268	18	36	17	0	0	0	9	36	8	1	18	0	0	196	0
2	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	211	14	35	17	0	0	0	5	35	8	1	18	0	0	144	
3	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	57	4	1	0	0	0	0	3	1	0	1	0	0	0	52	
4	Tostarp ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi																
5	Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m²)																
6	Kopā ārpus ES	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0
7	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	
9	Tostarp ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi																
10	Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m²)																

Uzskaitīti aizdevumi, kuru nodrošinājumā esošo nekustamo īpašumu energosertifikāti ir pieejami Būvniecības informācijas sistēmā: https://bis.gov.lv/bisp/lv/epc_documents, t.sk. arī tie, kuriem izdoti pagaidu energosertifikāti un tie, kuru energosertifikātu derīguma termiņš ir beidzies. Energoefektivitātes līmenis tiem nekustamajiem īpašumiem, kuriem būvniecības informācijas sistēmā nav pieejami energosertifikāti, tiks noteikts pēc tam, kad Banka būs izstrādājusi atbilstošu metodoloģiju nodrošinājuma energoefektivitātes līmeņa aplēsēm, kas pamatotas ar pieejamiem datiem par līdztīgu ēku tipu rādītājiem.

Bankas portfelis – Iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Pielāgošanas rādītāji.

	a	b	c	d	e	f	g
	Nozare	NACE nozares (minimums)	Portfeļa bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)	Pielāgošanas rādītājs**	Pārskata gads	Laikposms līdz IEA neto nulles emisijas līdz 2050. gadam % ***	Mērķrādītājs (pārskata gads + 3 gadi)
1	Enerģija	Skatīt turpmāk sniegto sarakstu*	n/a				
2	Fosilo kurināmo sadedzināšana		n/a				
3	Autonozare		n/a				
4	Aviācija		n/a				
5	Jūras pārvadājumi		n/a				
6	Cementa, klinkera un kaļķu ražošana		n/a				
7	Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana		n/a				
8	Ķīmiskās vielas		n/a				
9	... iespējamie papildinājumi attiecībā uz iestādes uzņēmējdarbības modeli		n/a				

*** Brīdis laikā (Pit) laikposms līdz 2030. gadam neto nulles emisijas līdz 2050. gadam scenārijs % (katram rādītājam).

* Vērā ņemamo NACE nozaru saraksts

IEA nozare	B sleja — NACE nozares (minimums) – vajadzīgās nozares		**Rādītāju piemēri — neizsmeljošs saraksts. Iestādes piemēro IEA scenārijā definētos rādītājus.
Nozare veidnē	nozare	kods	
Jūras pārvadājumi	kuģniecība	301	Vidēji CO ₂ tonnas uz pasažierkilometru Vidēji gCO ₂ /MJ un Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (<i>ICE</i>) vidējais īpatsvars.
Jūras pārvadājumi	kuģniecība	3011	
Jūras pārvadājumi	kuģniecība	3012	
Jūras pārvadājumi	kuģniecība	3315	
Jūras pārvadājumi	kuģniecība	50	
Jūras pārvadājumi	kuģniecība	501	
Jūras pārvadājumi	kuģniecība	5010	
Jūras pārvadājumi	kuģniecība	502	
Jūras pārvadājumi	kuģniecība	5020	
Jūras pārvadājumi	kuģniecība	5222	
Jūras pārvadājumi	kuģniecība	5224	
Jūras pārvadājumi	kuģniecība	5229	
Enerģija	enerģija	27	Vidēji CO ₂ tonnas uz MWh un Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (nafta, gāze, ogles) vidējais īpatsvars.
Enerģija	enerģija	2712	
Enerģija	enerģija	3314	
Enerģija	enerģija	35	
Enerģija	enerģija	351	
Enerģija	enerģija	3511	
Enerģija	enerģija	3512	
Enerģija	enerģija	3513	
Enerģija	enerģija	3514	
Enerģija	enerģija	4321	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	91	Vidēji CO ₂ tonnas uz GJ. un Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (<i>ICE</i>) vidējais īpatsvars.
Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	910	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	192	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	1920	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	2014	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	352	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	3521	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	3522	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	3523	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	4612	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	4671	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	6	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	61	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	610	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	62	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	nafta un gāze	620	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	24	Vidēji CO ₂ tonnas uz izlaides tonnu un Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (<i>ICE</i>) vidējais īpatsvars.
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	241	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2410	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	242	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2420	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2434	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	244	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2442	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2444	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2445	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	245	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2451	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2452	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	25	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	251	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	2511	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	4672	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	ogles	5	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	ogles	51	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	ogles	510	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	ogles	52	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	ogles	520	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	7	Vidēji CO ₂ tonnas uz izlaides tonnu un Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (<i>ICE</i>) vidējais īpatsvars.
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	72	
Dzelzs un tērauda, koksa un metāla rūdas ražošana	tērauds	729	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	ogles	8	
Fosilo kurināmo sadedzināšana	ogles	9	
Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	cements	235	
Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	cements	2351	
Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	cements	2352	
Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	cements	236	Vidēji CO ₂ tonnas uz pasažierkilometru un Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (<i>ICE</i>) vidējais īpatsvars.
Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	cements	2361	
Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	cements	2363	
Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	cements	2364	
Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	cements	811	
Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	cements	89	
aviācija	aviācija	3030	
aviācija	aviācija	3316	
aviācija	aviācija	511	Ilgtspējīgu aviācijas degvielu vidējais īpatsvars un Vidēji CO ₂ tonnas uz pasažierkilometru
aviācija	aviācija	5110	
aviācija	aviācija	512	
aviācija	aviācija	5121	
aviācija	aviācija	5223	
autobūve	autobūve	2815	
autobūve	autobūve	29	Vidēji CO ₂ tonnas uz pasažierkilometru un Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (<i>ICE</i>) vidējais īpatsvars.
autobūve	autobūve	291	
autobūve	autobūve	2910	
autobūve	autobūve	292	
autobūve	autobūve	2920	
autobūve	autobūve	293	
autobūve	autobūve	2932	

Banka vēl neaplēš savu nozaru pielāgošanu Parīzes nolīgumam, tiek plānots izstrādāt metodoloģiju savu nozaru pielāgošanai Parīzes nolīgumam.

**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 portfelī netika konstatēti Riska darījumi ar 20 lielākajiem oglekļietilpīgajiem uzņēmumiem.

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	n/a													
2	B – Kalnrūpniecība un karjeru izstrāde	n/a													
3	C – Apstrādes rūpniecība	n/a													
4	D – Elektroapgāde, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	n/a													
5	E – Ūdensapgāde; notekūdeņi, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	n/a													
6	F – Būvniecība	n/a													
7	G – Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	n/a													
8	H – Transports un uzglabāšana	n/a													
9	L – Darbības ar nekustamo īpašumu	n/a													
10	Aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	n/a													
11	Aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	n/a													
12	Atgūti nodrošinājumi	n/a													
13	Citas attiecīgās nozares (sadalījums pēc vajadzības turpmāk)	n/a													

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	n/a			
ZAK plūsma	n/a			

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

Banka izstrādā metodoloģiju ZAK aktīvu identificēšanai un uzskaiti.

Mazināšanas darbības: Aktīvi ZAK aprēķinam.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Miljonos EUR		Kopā bruto uzskaites vērtība	Informācijas atklāšanas atsaucēs datums T														
			Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)				Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)				KOPĀ (CCM + CCA)						
			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)						
	Tostarp specializētā kreditēšana	Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša		Tostarp specializētā kreditēšana	Tostarp pielāgošanās	Tostarp veicinoša		Tostarp specializētā kreditēšana	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	n/a															
2	Finanšu sabiedrības	n/a															
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)	n/a															
21	Aizdevumi un avansi																
22	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms																
23	Pašu kapitāla instrumenti																
24	Mājsaimniecības	n/a															
25	tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu																
26	tostarp aizdevumi ēku renovācijai																
27	tostarp aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei																
28	Vietējās pašvaldības – finansējums	n/a															
29	Mājokļu finansējums																
30	Vietējās pašvaldības – cits finansējums																
31	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi																
32	KOPĀ ZAK AKTĪVI	n/a															
Aktīvi, kas izslēgti no skaitītāja ZAK aprēķinam (ietverti saucējā)																	
33	ES nefinanšu sabiedrības (uz kurām neattiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)	n/a															
34	Aizdevumi un avansi																
35	Parāda vērtspapīri																
36	Pašu kapitāla instrumenti																
37	Nefinanšu sabiedrības ārpus ES (uz kurām neattiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)	n/a															
38	Aizdevumi un avansi																
39	Parāda vērtspapīri																
40	Pašu kapitāla instrumenti																
41	Atvasinātie instrumenti	n/a															
42	Pēc pieprasījuma izsniegtie starpbanku aizdevumi	n/a															
43	Nauda un ar naudu saistītie aktīvi	n/a															
44	Citi aktīvi (piemēram, nemateriālā vērtība, biržas preces utt.)	n/a															
45	KOPĀ AKTĪVI SAUCĒJĀ (ZAK)	n/a															
Citi aktīvi, kas izslēgti gan no skaitītāja, gan saucēja ZAK aprēķinam																	
46	Valstis	n/a															
47	Riska darījumi ar centrālo banku	n/a															
48	Tirdzniecības portfelis	n/a															
49	KOPĀ AKTĪVI, KAS IZSLĒGTI NO SKAITĪTĀJA UN SAUCĒJA	n/a															
50	KOPĀ AKTĪVI	n/a															

Banka izstrādā metodoloģiju ZAK aktīvu identificēšanai un uzskaitēi.

Mazināšanas darbības – ZAK (%).

% (salīdzinājumā ar kopējiem segtajiem aktīviem saucējā)		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 atsaucēs datums T: GDR attiecībā uz krājumu																Informācijas atklāšanas atsaucēs 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	n/a																															
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																																

Banka izstrādā metodoloģiju ZAK aktīvu identificēšanai un uzskaitēi.

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			Energo efektīvas ēkas: dzīvojamās un komercplatību ēkas, kas balstītas uz energoefektivitātes sertifikātu, ēkas sertifikātu.
2		Nefinanšu sabiedrības	1			Zaļā enerģija, ilgtspējīgs transports.
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				
6		Nefinanšu sabiedrības	51			B klases vai augstāks energoefektivitātes līmenis, ilgtspējīgas investīcijas ražotnēs, ilgtspējīgu jaunu ēku būvniecība un renovācija, zaļā enerģija.
7		Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	21			B klases vai augstāks energoefektivitātes līmenis.
8		Mājsaimniecības				
9		Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu				
10		Tostarp aizdevumi ēku renovācijai				
11		Citi darījumu partneri				

Banka atklāj informāciju par aktīviem ar klimatu pārmaiņu mazināšanu saistītu darbību pazīmēm. Pēc tam, kad Banka būs izstrādājusi metodoloģiju ZAK noteikšanai un identificējusi ZAK, uz kuriem attiecas Regula (ES) 2020/852, augstāk uzskaitītie aktīvi var tikt pārklasificēti par ZAK.