

BluOr Bank AS
INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS
PAZIŅOJUMS PAR 2025. GADA
1. PUSGADU

www.bluorbank.lv

BluOr Bank AS (turpmāk – Banka) publicē informācijas paziņojumu, atklājot informāciju par 2025. gada pirmo pusgadu atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenācijām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012.

Informācijas atklāšanai par 2025. gadu Banka izmanto Komisijas Īstenošanas regulas 2024/3172 (2024. gada 29. novembris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kas norādīta minētās regulas astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2021/637 (turpmāk - Regula 2024/3172) un Komisijas Īstenošanas regulas 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 (30.06.2025.).

Nemot vērā to, ka Banka savā darbībā neizmanto IRB pieeju, iekšējā modeļa metodi, tirgus riska iekšējos modeļa metodi, 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 CMS1, EU CMS2 uz šo brīdi Banka neatklāj.

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

SATURS

BluOr Bank AS informācijas atklāšanas paziņojums par 2025. gada 1. pusgadu	2
Veidne EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju	5
Veidne EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām	7
Veidne EU KM1 — Galveno rādītāju veidne	8
Tabula EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1, saskaņā ar CRR 451.a panta 2. punktu	10
Veidne EU CC1 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs	11
Veidne EU CC2 — Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla saskaņošana ar bilanci revidētajos finanšu pārskatos	16
Veidne EU CCR1 — CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām	17
Veidne EU CCR2 — Darījumi, uz ko attiecas kredīta vērtības korekcijas (CVA) riska pašu kapitāla prasības	18
Veidne EU CCR3 — Standartizētā pieeja — CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvo riska darījumu kategorijām un riska pakāpēm	19
Veidne EU CCyB1 — Pretciklisko rezervju aprēķināšanai nozīmīgo kredītriska darījumu ģeogrāfiskais sadalījums	20
Veidne EU CCyB2 — Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms	22
Veidne EU CR1-A — Riska darījumu termiņi	23
Veidne EU CR2 — Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas	24
Veidne EU CR1 — Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi	25
Veidne EU CQ1 — Neveiktu riska darījumu kredītkvalitāte	26
Veidne EU CQ7 — Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu un izpildes procesiem	27
Veidne EU CQ4 — Ieņēmumus nenesošu riska darījumu kvalitāte ģeogrāfiskajā sadalījumā	28
Veidne EU CQ5 — Nefinanšu sabiedrībām izsniegto aizdevumu un avansu kredītkvalitāte	29
Veidne EU CR2a — Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu krājuma izmaiņas un saistītās neto kumulētās atgūtās summas	30
Veidne EU CQ2 — Neveiktu riska darījumu kvalitāte	31
Veidne EU CQ6 — Nodrošinājuma novērtēšana — aizdevumi un avansi	32
Veidne EU CQ8 — Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, un izpildes procesi — “vēsturiskais” (vintage) sadalījums	33
Veidne EU CR4 — Standartizētā pieeja — kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme	34
Veidne EU CR5 — Standartizētā pieeja	35
Veidne EU MR1 — Tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju	36
Veidne EU LR1 — LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu	37
Veidne EU LR2 — LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju	38
Veidne EU LR3 — LRSpl: Balances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)	40
Veidne EU LIQ2 — Neto stabila finansējuma rādītājs	41
Veidne EU CR3 — Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu	43
Veidne EU CVA4 — Kredīta vērtības korekcijas riska svērto vērtību plūsmas pārskati saskaņā ar standartizēto pieeju (SA)	44

Veidne EU IRRBB1 — Netirdzniecības portfeļa darbību procentu likmju riski	45
Kvalitatīva informācija par vides risku	46
Kvalitatīva informācija par sociālo risku	48
Kvalitatīva informācija par pārvaldības risku	50
Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumu kredītkvalitāte dalījumā pa sektoriem, emisijām un atlikušiem termiņiem	51
Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Ar nekustamo īpašumu nodrošināti aizdevumi — nodrošinājuma energoefektivitāte	52
Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Pielāgošanas rādītāji	53
Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumi ar 20 lielākajiem oglekļietilpīgajiem uzņēmumiem	55
Bankas portfelis — iespējamā klimata pārmaiņu fiziskā riska rādītāji: Riska darījumi, kas pakļauti fiziskam riskam	56

Veidne EU LIQ1 – Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju.

Konsolidācijas tvērums: (solo/konsolidēts)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
EU1.a	Ceturkšņa beigu datums (30. jūnijs, 2025)	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)					418 385	415 454	421 750	399 856
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	386 153	389 017	390 478	373 668	39 893	42 020	39 848	32 780
3	Stabili noguldījumi	2 349	1 958	1 667	1 591	117	98	83	80
4	Mazāk stabili noguldījumi	51 696	46 500	36 536	33 523	6 499	5 767	4 776	4 372
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	382 656	367 273	344 831	310 157	257 311	243 881	226 578	196 912
6	Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos	46 901	53 856	57 363	58 224	11 604	13 332	14 208	14 422
7	Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)	335 755	313 417	287 468	251 933	245 707	230 549	212 370	182 490
8	Nenodrošināti parādi	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Nodrošināts korporatīvais finansējums					-	-	-	-
10	Papildu prasības	99 424	81 642	76 139	65 623	13 457	11 551	10 260	9 507
11	Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām	-	-	-	1 154	-	-	-	1 154
12	Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kredītspējas un likviditātes iespējas	99 424	81 642	76 139	64 469	13 457	11 551	10 260	8 353
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	248	289	63	58	892	363	66	58
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					311 553	297 815	276 753	239 257
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	32 937	29 167	28 273	26 415	18 103	16 630	15 715	13 995
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	630	457	832	2 050	630	457	832	2 050

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)					630	457	832	2 050
ES-19.b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)							-	-
20	IENTĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	33 567	29 624	29 105	28 465	18 733	17 086	16 547	16 045
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>	33 567	29 624	29 105	28 465	18 733	17 086	16 547	16 045
KOPĒJĀ KORIĢĒTĀ VĒRTĪBA									
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES					418 385	415 454	421 750	399 856
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					292 820	284 207	280 729	260 205
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS					1.43022	1.46422	1.50585	1.55084

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)	603 388	568 408	48 271
2	Tostarp standartizētā pieeja	603 388	568 408	48 271
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			
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)	-	-	-
EU 21.a	Tostarp vienkāršotā standartizētā pieeja (S-SA)	-	-	-
22	Tostarp alternatīvā iekšējā modeļa pieeja (A-IMA)			
EU 22.a	Lieli riska darījumi			
23	Pārklasificēšana starp tirdzniecības un netirdzniecības portfeliem			
24	Operacionālais risks	37 045	37 045	2 964
28	Minimālās robežvērtības korekcija (pēc pārejas maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
29	Kopā	640 433	605 453	51 235

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)	81 981	81 817	73 473	73 018	72 779
2	Pirmā līmeņa kapitāls	91 740	90 526	82 182	81 727	81 488
3	Kopējais kapitāls	120 089	119 277	111 321	90 566	88 263
Riska darījumu riska svērtās vērtības						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	640 433	605 453	648 868	609 449	555 707
4.a	Kopējā riska darījumu vērtība (TREA) pirms minimālās robežvērtības	-	-	-	-	-
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	12.8008%	13.5134%	11.3233%	11.9809%	13.0967%
5.a	Neattiecas	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
5.b	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā TREA bez minimālās robežvērtības (%)	12.8008%	13.5134%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	14.3246%	14.9519%	12.6655%	13.4099%	14.6639%
6.a	Neattiecas	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
6.b	Pirmā līmeņa rādītājs, ņemot vērā TREA bez minimālās robežvērtības (%)	14.3246%	14.9519%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	18.7512%	19.7005%	17.1562%	14.8603%	15.8830%
7.a	Neattiecas	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
7.b	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā TREA bez minimālās robežvērtības (%)	18.7512%	19.7005%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
EU 7.d	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	1.9000%	1.9000%	2.2000%	2.2000%	2.2000%
EU 7.e	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.0688%	1.0688%	1.2375%	1.2375%	1.2375%
EU 7.f	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	1.4250%	1.4250%	1.6500%	1.6500%	1.6500%
EU 7.g	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	9.9000%	9.9000%	10.2000%	10.2000%	10.2000%
Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.5000%	2.5000%	2.5000%	2.5000%	2.5000%
EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
9	Iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves (%)	0.8338%	0.4917%	0.5213%	0.1737%	0.1830%
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 (%)	3.5838%	3.2417%	3.2713%	2.9237%	2.9330%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	13.4838%	13.1417%	13.4713%	13.1237%	13.1330%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	6.8996%	7.5269%	5.0155%	4.6603%	5.6830%
Sviras rādītājs						
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 272 611	1 084 893	1 091 794	942 264	992 867
14	Sviras rādītājs (%)	7.2088%	8.3443%	7.5273%	8.6734%	8.2074%

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)	438 420	367 314	442 209	396 766	421 574
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	341 744	286 085	296 649	264 150	305 845
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	25 360	18 657	16 649	14 991	22 818
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	316 384	267 428	280 001	249 159	283 027
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	138.5724%	137.3508%	157.9314%	159.2422%	148.9520%
Neto stabila finansējuma rādītājs						
18	Kopējais pieejamais stablais finansējums	620 249	588 879	589 451	567 584	571 325
19	Kopējais vajadzīgais stablais finansējums	482 996	457 785	443 540	366 324	396 905
20	NSFR rādītājs (%)	124.9218%	123.4500%	128.6115%	148.7602%	139.1664%

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 pārsvārā sastāv no atlikumiem Centrālajā bankā un ES centrālo valdību obligācijām, izejošās naudas plūsmas apjomu, kuru pārsvārā 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 pārsvārā 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 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	33 976	
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	-575	
EU-3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem	-	
4	CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla	-	
5	Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	-	
EU-5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	-	
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	83 344	
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	-14	
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	-985	
9	Neattiecas	-	
10	Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	
11	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības	-	
12	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem	-	
13	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)	-	
14	Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītstāvoklī	-	
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-	
16	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	
17	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
18	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% 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% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
20	Neattiecas	-	
EU-20.a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1 250% apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	-	
EU-20.b	tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)	-	
EU-20.c	tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)	-	
ES-20.d	tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)	-	
21	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10% sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	
22	Summa, kas pārsniedz 17,65% sliekšni (negatīva summa)	-	
23	tostarp: iestādes 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	-1 363	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	81 981	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	9 759	
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	9 759	
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 emitēts un trešo personu turēts atbilstīgs 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	9 759	

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	9 759	
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	91 740	
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	28 349	
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	28 349	
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	28 349	
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	120 089	
60	Kopējā riska darījumu vērtība	640 433	
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves			
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	12.80%	
62	Pirmā līmeņa kapitāls	14.32%	
63	Kopējais kapitāls	18.75%	
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	9.15%	
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	1.07%	
68	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes	6.90%	
Valstī noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III)			
69	Neattiecas		
70	Neattiecas		
71	Neattiecas		
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)			
72	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
73	Iestādes tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65% sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
74	Neattiecas		
75	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65% sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi)		
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā			
76	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
77	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju		
78	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
79	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju		

Kapitāla instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi (piemērojami tikai no 2014. gada 1. janvāra līdz 2022. gada 1. janvārim)			
80	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
81	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa pamata kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		
82	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniskas izslēgšanas noteikumi		
83	Summa, kas izslēgta no pirmā līmeņa papildu kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		
84	Pašreizējā maksimālā robežvērtība attiecībā uz otrā līmeņa kapitāla instrumentiem, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana		
85	Summa, kas izslēgta no otrā līmeņa kapitāla maksimālās robežvērtības dēļ (maksimālās robežvērtības pārsniegums pēc dzēšanas un termiņu beigām)		

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

EUR'000

		a	c
		Bilances, kā tās publicētas finanšu pārskatos	Atsauce
		Perioda beigās	
Aktīvi — Sadalījums pa aktīvu kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos			
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	411 296	
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	17 399	
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	532	
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13 716	
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	612 427	
6	Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	827	
7	Materiālie aktīvi	23 040	
8	Nemateriālie aktīvi	985	8. rinda veidnē EU CC1
9	Nodokļu aktīvi	-	
10	Citi aktīvi	11 641	
11	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	
	Kopējie aktīvi	1 091 863	
Saistības — Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos			
1	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	
2	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	984 732	
	tostarp: noguldījumi	949 445	Daļēji 46. rinda veidnē EU CC1
	tostarp: emitēti parāda vērtspapīri	35 287	Daļēji 30. rinda veidnē EU CC1
3	Uzkrājumi	144	
4	Nodokļu saistības	5 051	
5	Citas saistības	7 266	
	Kopējās saistības	997 193	
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	7 876	Daļēji 2. rinda veidnē EU CC1
3	Nesadalītā peļņa	37 426	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	-334	Daļēji 3. rinda veidnē EU CC1
6	Patiesās vērtības izmaiņas parāda instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-264	Daļēji 3. rinda veidnē EU CC1
	Akcionāru kopējais pašu kapitāls	94 670	

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 riska darījumu vērtība (EEPE)	Regulatīvo risku darījumu vērtības aprēķiniem izmantotā alfa	Riska darījumu vērtība pirms kreditriskā mazināšanas	Riska darījumu vērtība pēc kreditriskā 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 darījuma partnera kreditriskam (atvasinātajiem instrumentiem)				1,4				
1	Standartizētā pieeja darījuma 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	l
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Citas	Kopējā riska darījumu vērtība
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām												
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm												
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām												
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām												
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām												
6	Riska darījumi ar iestādēm												
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām												
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU												
9	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums												
10	Citi posteņi												
11	Kopējā riska darījumu vērtība												

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

EUR'000

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Vispārīgi kredītriska darījumi		Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks		Vērtspapīrošanas riska darījumi Riska darījumu vērtība netirdzniecības portfelim	Kopējā riska darījumu vērtība	Pašu kapitāla prasības				Riska darījumu riska svērtās vērtības	Pašu kapitāla prasību svērumi (%)	Pretciklisko rezervju normas (%)
								Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības 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 kopsumma attiecībā uz standartizēto pieeju	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējo modeļu vajadzībām)									
010	Sadalījums pa valstīm:													
1	ANTIGUA AND BARBUDA	20 111		-			20 111	1 317	-		1 317	16 467	2.7545%	0.00%
2	ARMENIA	-		-			-	-	-		-	-	0.0000%	1.50%
3	ARGENTINA	695		-			695	83	-		83	1 042	0.1743%	0.00%
4	AUSTRALIA	-		-			-	-	-		-	-	0.0000%	0.00%
5	AZERBAIJAN	750		-			750	60	-		60	750	0.1255%	0.00%
6	BELGIUM	3 043		-			3 043	243	-		243	3 043	0.5090%	1.00%
7	BRAZIL	-		-			-	-	-		-	-	0.0000%	0.00%
8	BELARUS	-		-			-	-	-		-	-	0.0001%	0.00%
9	BELIZE	372		-			372	30	-		30	372	0.0623%	0.00%
10	CANADA	247		-			247	20	-		20	247	0.0413%	0.00%
11	CONGO	-		-			-	-	-		-	-	0.0000%	0.00%
12	SWITZERLAND	4 319		-			4 319	346	-		346	4 319	0.7225%	0.00%
13	CHINA	-		-			-	-	-		-	-	0.0000%	0.00%
14	CYPRUS	2 211		-			2 211	135	-		135	1 690	0.2827%	1.00%
15	CZECH REPUBLIC	-		-			-	-	-		-	-	0.0001%	1.25%
16	GERMANY	-		-			-	-	-		-	-	0.0000%	0.00%
17	DENMARK	-		-			-	-	-		-	-	0.0000%	0.00%
18	ESTONIA	11 393		-			11 393	820	-		820	10 246	1.7139%	1.50%
19	UNITED KINGDOM	25 216		-			25 216	1 681	-		1 681	21 013	3.5150%	2.00%
20	GEORGIA	-		-			-	-	-		-	-	0.0000%	0.00%
21	IRELAND	-		-			-	-	-		-	-	0.0001%	1.50%
22	ITALY	1 513		-			1 513	111	-		111	1 390	0.2326%	0.00%
23	LIBERIA	15 415		-			15 415	1 031	-		1 031	12 884	2.1554%	0.00%

24	LITHUANIA	28 196		-			28 196	1 299	-		1 299	16 231	2.7153%	1.00%
25	LUXEMBOURG	201		-			201	16	-		16	201	0.0336%	0.50%
26	LATVIA	509 377		-			509 377	32 697	-		32 697	408 709	68.3713%	1.00%
27	MALTA	3 209		-			3 209	233	-		233	2 916	0.4879%	0.00%
28	MEXICO	929		-			929	111	-		111	1 394	0.2331%	0.00%
29	NETHERLANDS	12		-			12	1	-		1	12	0.0020%	2.00%
30	POLAND	953		-			953	57	-		57	715	0.1196%	0.00%
31	RUSSIAN FED.	6		-			6	-	-		-	6	0.0010%	0.00%
32	SWEDEN	-		-			-	-	-		-	-	0.0000%	0.00%
33	SINGAPORE	10 231		-			10 231	680	-		680	8 505	1.4228%	0.00%
34	TURKMENISTAN	175		-			175	21	-		21	263	0.0439%	0.00%
35	TURKEY	1 281		-			1 281	102	-		102	1 281	0.2143%	0.00%
36	UKRAINE	30		-			30	2	-		2	30	0.0050%	0.00%
37	UNITED STATES	1 028		-			1 028	82	-		82	1 028	0.1719%	0.00%
38	UZBEKISTAN	2 059		-			2 059	159	-		159	1 982	0.3315%	0.00%
39	NORWAY	511		-			511	41	-		41	511	0.0855%	2.50%
40	SLOVENIA	267		-			267	15	-		15	187	0.0313%	1.00%
41	FINLAND	-		-			-	-	-		-	-	0.0000%	0.00%
42	MARSHALL ISLANDS	66 704		-			66 704	5 418	-		5 418	67 731	11.3306%	0.00%
43	AUSTRIA	1 061		-			1 061	85	-		85	1 061	0.1775%	0.00%
44	SAINT VINCENT AND THE GRENADINES	1 458		-			1 458	89	-		89	1 111	0.1858%	0.00%
45	FRANCE	3 793		-			3 793	304	-		304	3 805	0.6366%	1.00%
46	CROATIA	482		-			482	27	-		27	337	0.0564%	1.50%
47	CURAÇAO	1		-			1	-	-		-	1	0.0002%	0.00%
48	ISRAEL	-		-			-	-	-		-	-	0.0001%	0.00%
49	KAZAKHSTAN	2 851		-			2 851	228	-		228	2 851	0.4769%	0.00%
50	SPAIN	1		-			1	-	-		-	1	0.0001%	0.00%
51	PERU	452		-			452	54	-		54	677	0.1133%	0.00%
52	HUNGARY	-		-			-	-	-		-	-	0.0000%	0.00%
53	BULGARIA	3 471		-			3 471	221	-		221	2 761	0.4618%	2.00%
020	Kopā	724 025	-	-	-	-	724 025	47 822	-	-	47 822	597 772	99.9986%	

Veidne EU CCyB2 – Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms.

EUR'000

		a
1	Kopējā riska darījumu vērtība	640 433
2	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju norma	0.8338%
3	Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju prasības	5 340

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	127 326	25 093	302 669	113 627	-	568 715
2	Parāda vērtspapīri	13 692	21 028	21 380	1 305	-	57 405
3	Kopā	141 018	46 121	324 049	114 932	-	626 120

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

		a
		Bruto uzskaites vērtība
010	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu sākotnējais krājums	24 829
020	Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	198
030	Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	-1 076
040	Izejošās plūsmas saistībā ar norakstījumiem	-
050	Izejošās plūsmas saistībā ar citām situācijām	-1 076
060	Ieņēmumus nenesošu aizdevumu un avansu galīgais krājums	23 952

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība							Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi						Uzkrātie daļējie norakstījumi	Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas	
		Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi			Ieņēmumus nesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi			Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem		Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem	
		Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms			Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms		Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms				
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	427 912	427 912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Aizdevumi un avansi	554 274	513 705	40 569	23 952	-	23 952	-990	-433	-557	-8 521	-	-8 521	-	502 799	14 539	
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
040	Kredītiestādes	150	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	Citas finanšu sabiedrības	35 029	35 029	-	493	-	493	-5	-5	-	-402	-	-402	-	16 622	-	
060	Nefinanšu sabiedrības	502 849	463 079	39 770	22 875	-	22 875	-906	-352	-554	-7 932	-	-7 932	-	471 766	14 142	
070	Tostarp MVU	454 142	418 279	35 863	22 822	-	22 822	-755	-220	-535	-7 879	-	-7 879	-	427 481	14 141	
080	Mājsaimniecības	16 246	15 447	799	584	-	584	-79	-76	-3	-187	-	-187	-	14 411	397	
090	Parāda vērtspapīri	57 575	56 849	726	2 712	-	2 712	-170	-139	-31	-2 712	-	-2 712	-	-	-	
100	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Vispārējās valdības	30 862	30 862	-	-	-	-	-9	-9	-	-	-	-	-	-	-	
120	Kredītiestādes	5 584	5 584	-	-	-	-	-8	-8	-	-	-	-	-	-	-	
130	Citas finanšu sabiedrības	792	792	-	1 767	-	1 767	-9	-9	-	-1 767	-	-1 767	-	-	-	
140	Nefinanšu sabiedrības	20 337	19 611	726	945	-	945	-144	-113	-31	-945	-	-945	-	-	-	
150	Ārpusbilances riska darījumi	141 102	140 289	813	195	-	195	128	117	11	15	-	15		-	-	
160	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
170	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
180	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
190	Citas finanšu sabiedrības	5 848	5 848	-	-	-	-	4	4	-	-	-	-		-	-	
200	Nefinanšu sabiedrības	133 877	133 076	801	193	-	193	110	100	10	14	-	14		-	-	
210	Mājsaimniecības	1 377	1 365	12	2	-	2	14	13	1	1	-	1		-	-	
220	Kopā	1 180 863	1 138 755	42 108	26 859	-	26 859	-1 288	-689	-599	-11 248	-	-11 248	-	502 799	14 539	

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	6 120	2 347	2 347	2 309	-21	-170	8 276	2 177
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>	5 739	2 347	2 347	2 309	-21	-170	7 896	2 177
070	<i>Mājsaimniecības</i>	381	-	-	-	-1	-	381	-
080	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Sniegtās aizdevumu apņemšanās	-	104	104	104	-	11	-	-
100	Kopā	6 120	2 451	2 451	2 413	-21	-159	8 276	2 177

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	638 513	26 664	26 664	638 513	-12 393		
020	Latvija	396 315	6 066	6 066	396 315	-2 866		
030	Mārsala salas	66 994	9 365	9 365	66 994	-976		
070	Citas valstis	175 204	11 233	11 233	175 204	-8 551		
080	Ārpusbilances riska darījumi	141 297	195	195			143	
090	Latvija	123 064	195	195			118	
140	Citas valstis	18 233	-	-			25	
150	Kopā	779 810	26 859	26 859	638 513	-12 393	143	

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	40 466	1 652	1 652	40 466	-518	-
020	Derīgo izrakteņu ieguve	-	-	-	-	-	-
030	Ražošana	65 443	159	159	65 443	-212	-
040	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	13 225	-	-	13 225	-12	-
050	Ūdensapgāde	1 822	-	-	1 822	-2	-
060	Būvniecība	8 362	106	106	8 362	-18	-
070	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	78 601	4 763	4 763	78 601	-3 126	-
080	Transports un uzglabāšana	126 320	9 365	9 365	126 320	-1 018	-
090	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	8 909	-	-	8 909	-2	-
100	Informācija un saziņa	7	-	-	7	-	-
110	Finanšu un apdrošināšanas darbības	50	-	-	50	-	-
120	Darbības ar nekustamo īpašumu	167 456	-	-	167 456	-33	-
130	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	8 922	2 655	2 655	8 922	-1 556	-
140	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	5 843	4 175	4 175	5 843	-2 341	-
150	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	-	-	-	-	-	-
160	Izglītība	205	-	-	205	-	-
170	Cilvēku veselības aprūpes pakalpojumi un sociālā aprūpe	93	-	-	93	-	-
180	Māksla, izklaide un atpūta	-	-	-	-	-	-
190	Citi pakalpojumi	-	-	-	-	-	-
200	Kopā	525 724	22 875	22 875	525 724	-8 838	

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	24 829	
020	Ienākošās plūsmas ieņēmumus nenesošajos portfeļos	198	
030	Izejošās plūsmas no ieņēmumus nenesošajiem portfeļiem	-1 076	
040	Izejošā plūsma uz ieņēmumus nesošo portfeli	-	
050	Izejošā plūsma saistībā ar pilnīgu vai daļēju aizdevuma atmaksu	-1 076	
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	23 952	

Veidne EU CQ2 — Neveiktu riska darījumu kvalitāte.

		a
		Neveiktu riska darījumu bruto uzskaites vērtība
010	Aizdevumi un avansi, kas ir pārskatīti vairāk nekā divreiz	1 542
020	Ieņēmumus nenesoši pārskatīti aizdevumi un avansi, kuri neatbilda kritērijiem, lai tos pārklasificētu no ieņēmumus nenesošo riska darījumu kategorijas	-

Veidne EU CQ6 — Nodrošinājuma novērtēšana — aizdevumi un avansi.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Aizdevumi un avansi											
		Ieņēmumus nesoši			Ieņēmumus nenesoši								
				Tostarp termiņš kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas		Maksājums maz ticams, bet termiņš nav nokavēts vai nokavēts ≤ 90 dienas	Kavēts > 90 dienas	Tostarp termiņš kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Tostarp: kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Tostarp: kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Tostarp: kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Tostarp: kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Tostarp: kavēts > 7gadi
010	Bruto uzskaites vērtība	578 226	554 274	15 444	23 952	18 260	5 692	60	823	2 942	1 850	17	-
020	Tostarp nodrošināti	550 451	527 183	15 437	23 268	17 759	5 509	53	784	2 881	1 791	-	-
030	Tostarp ar nekusto īpašumu nodrošināti	420 729	406 941	15 437	13 788	11 425	2 363	-	758	-	1 605	-	-
040	Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 60% un ir vienāda ar vai zemāka par 80%	111 552	100 386		11 166	9 561	1 605						
050	Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 80% un ir vienāda ar vai zemāka par 100%	8 769	8 769		-	-	-						
060	Tostarp aizdevumi, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 100%	10 492	10 492		-	-	-						
070	Par nodrošinātajiem aktīviem uzkrātais vērtības samazinājums	-8 896	-967	-2	-7 929	-4 897	-3 032	-53	-64	-1 894	-1 021	-	-
080	Nodrošinājums												
090	Tostarp vērtība, kas ierobežota ar riska darījuma vērtību	517 338	502 799	15 434	14 539	12 863	1 676	-	721	185	770	-	-
100	Tostarp nekustamais īpašums	414 686	402 906	15 434	11 780	10 376	1 404	-	699	-	705	-	-
110	Tostarp vērtība, kas pārsniedz ierobežojumu	878 360	833 530	33 750	44 830	41 206	3 624						
120	Tostarp nekustamais īpašums	650 175	605 781	33 750	44 394	40 974	3 420						
130	Saņemtās finanšu garantijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Uzkrātie daļējie norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Veidne EU CQ8 — Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, un izpildes procesi — "vēsturiskais" (vintage) sadalījums.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Parāda atlikuma samazinājums		Kopējais ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums									
		Bruto uzskaites vērtība	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Atsavinājums ≤ 2 gadi		Atsavinājums > 2 gadi ≤ 5 gadi		Atsavinājums > 5 gadi		Tostarp pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi	
						Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzišanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
010	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, kas klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi	-	-	-	-								
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	Komerčiālais 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 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	441 401		455 147	5 460	107	0%
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm						
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	5 071		5 133		1 045	20%
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām						
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām						
6	Riska darījumi ar iestādēm	19 353		19 353		4 465	23%
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	270 542	94 966	260 482	68 241	294 401	90%
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	6 706	915	6 645	90	6 735	100%
9	Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	315 939	45 091	312 251	44 338	261 043	73%
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	15 431	180	15 431	111	21 166	136%
11	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku						
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	1 383		1 383		1 383	100%
16	Citi posteņi	15 052		15 052		13 044	87%
17	KOPĀ	1 090 877	141 152	1 090 877	118 241	603 388	50%

Veidne EU CR5 – Standartizētā pieeja.

EUR'000

Riska darījumu kategorijas		Riska pakāpe																									Kopā	Tostarp nevērtēti
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Cita		
		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	p	q
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	459 542			1 066																						460 608	
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm																											
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām					5 071					62																5 133	
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām																											
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām																											
6	Riska darījumi ar iestādēm					17 372					1 981																19 353	
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām					3 585					938		7 082				313 718			538	2 863						328 723	
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU					-											6 735										6 735	
9	Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku					23 984	5 355	700		9 761		88 755				13 113	62 821		1 699		55 700					94 701	356 589	
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības																4 296				11 247						15 542	
11	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku																											
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																1 383										1 383	
16	Citi posteņi	782				1 532											12 738										15 052	
17	KOPĀ	460 325			1 066	51 544	5 355	700		9 761	2 981	88 755		7 082		13 113	401 690		1 699	538	69 809					94 701	1 209 118	

Veidne EU MR1 – Tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju.

EUR'000

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

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

EUR'000

		a
		Piemērojamā summa
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	1 091 863
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija	
3	(Korekcijas vērtspapīrotiem riska darījumiem, kas atbilst operacionālajām prasībām attiecībā uz riska pārvedamības atzīšanu)	
4	(Korekcija riska darījumu ar centrālajām bankām pagaidu izslēgšanai (ja piemērojams))	
5	(Korekcija fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta i) apakšpunktu)	
6	Korekcija to finanšu aktīvu regulārajiem pirkšanas un pārdošanas darījumiem, kuriem piemēro tirdzniecības darījuma diena uzskaiti	
7	Korekcija atbilstīgiem līdzekļu kopfondu veidošanas darījumiem	
8	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	
9	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	
10	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	181 308
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	-560
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 272 611

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)		1 091 863	1 036 365
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)		-560	-1 483
7	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)		1 091 303	1 034 881
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		141 296	121 393
20	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)		39 868	-64 602
21	(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)		144	121

22	Ārpusbilances riska darījumi	181 308	56 913
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 nepublicas 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	91 740	82 182
24	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 272 611	1 091 794
Svīras rādītājs			
25	Svīras rādītājs (%)	7.2088%	7.5273%
EU-25	Svīras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)	7.2088%	7.5273%
25.a	Svīras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)	7.2088%	7.5273%
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)	1 272 611	1 091 794
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)	1 272 611	1 091 794
31	Svīras rādītājs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	7.2088%	7.5273%
31.a	Svīras rādītājs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	7.2088%	7.5273%

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:	1 091 863
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	455 147
EU-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	5 133
EU-7	Riska darījumi ar iestādēm	19 353
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	312 251
EU-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	6 645
EU-10	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	260 482
EU-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	15 431
EU-12	Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	17 421

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	91 740	-	-	28 349	120 089
2	Pašu kapitāls	91 740	-	-	28 349	120 089
3	Citi kapitāla instrumenti		-	-	-	-
4	Privātpersonu vai MVU noguldījumi		332 652	73 271	9 707	375 153
5	Stabili noguldījumi		2 317	-	-	2 202
6	Mazāk stabili noguldījumi		330 334	73 271	9 707	372 951
7	Korporatīvais finansējums		517 584	9 093	404	110 274
8	Operacionālie noguldījumi		45 077	-	-	17 073
9	Cits korporatīvais finansējums		472 507	9 093	404	93 201
10	Savstarpēji atkarīgas saistības		-	-	-	-
11	Citas saistības:	-	1 467	347	14 560	14 734
12	NSFR atvasināto instrumentu saistības	-				
13	Visas pārējās saistības un kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti iepriekš minētajās kategorijās		1 467	347	14 560	14 734
14	Kopējais pieejamais stabils finansējums (ASF)					620 249
	Vajadzīgā stabilā finansējuma (RSF) posteņi					
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					1 985
EU-15.a	Apgrūtināti aktīvi, ar atlikušo termiņu, kas ir viens gads vai vairāk, seguma portfelī		-	-	-	-
16	Noguldījumi, kas tiek turēti citās finanšu iestādēs operacionāliem nolūkiem		19 984	-	-	9 992
17	Ieņēmumus nesoši aizdevumi un vērtspapīri:		56 201	43 533	470 567	438 181
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		15 978	11 707	2 834	10 285
20	Ieņēmumus nesoši aizdevumi nefinanšu korporatīvajiem klientiem, aizdevumi privātajiem klientiem un MVU un mazajiem uzņēmumiem, aizdevumi valstij un PSS, tostarp:		33 574	27 286	359 678	406 406
21	Ar riska svērumu, kas ir 35% vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku		-	-	23 074	18 798
22	Ieņēmumus nesošas mājokļu hipotēkas, tostarp:		3 009	1 674	86 697	-

23	Ar riska svērumu, kas ir 35% vai mazāks saskaņā ar Bāzeles II standartizēto pieeju attiecībā uz kredītrisku		-	-	5 846	-
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		3 639	2 866	21 358	21 489
25	Savstarpēji atkarīgi aktīvi		-	-	-	-
26	Pārējie aktīvi:		37 072	-	23 380	38 445
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		37 072	-	23 380	38 445
32	Ārpusbilances posteņi		32 292	14 093	94 911	7 907
33	Kopā RSF					496 510
34	Neto stabila finansējuma rādītājs (%)					124.9218%

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	479 290	517 338	517 338	-	-
2	Parāda vērtspapīri	57 403	-	-	-	
3	Kopā	536 693	517 338	517 338	-	-
4	<i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i>	893	14 539	14 539	-	-
EU-5	<i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>	893	14 539			

Veidne EU CVA4 – Kredīta vērtības korekcijas riska svērtu vērtību plūsmas pārskati saskaņā ar standartizēto pieeju (SA).

		a
		Riska darījumu risku svērtā vērtība
1	Riska darījumu risku svērtā vērtība iepriekšējā pārskata perioda beigās	0.00
2	Riska darījumu risku svērtā vērtība kārtējā pārskata perioda beigās	0.00

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	
		06.2025	12.2024	06.2025	12.2024
1	Paralēls uz augšu	-983 433	335 385	249 864	951 960
2	Paralēls uz leju	1 681 659	237 317	-249 864	-951 960
3	Paaugstinātājs	462 226	229 816		
4	Pazeminātājs	-552 736	-95 457		
5	Īso likmju paaugstinājums	-957 436	-121 999		
6	Īso likmju pazeminājums	936 375	90 688		

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 Ilgtspējīgas 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, ilgtspējīgai un mūsdienīgai enerģijai par pieejamu cenu; 8 - Veicināt noturīgu, iekļaujošu un ilgtspējīgu ekonomikas izaugsmi, pilnīgu un produktīvu nodarbinātību, kā arī cilvēka cienīgu darbu visiem; 9 - Veidot noturīgu infrastruktūru, veicināt iekļaujošu un ilgtspējīgu industrializāciju un sekmēt inovācijas; 10 - Samazināt nevienlīdzību starp valstīm un valstu iekšienē; 11 - Padarīt pilsētas un apdzīvotas vietas iekļaujošas, drošas, pielāgoties spējīgas un ilgtspējīgas; 12 - Nodrošināt ilgtspējīgus patēriņa paradumus un ražošanas modeļus; 13 - Veikt steidzamus pasākumus, lai cīnītos pret klimata pārmaiņām un to ietekmi; 14 - Saglabāt un ilgtspējīgi izmantot okeānus, jūras un to resursus, lai nodrošinātu ilgtspējīgu attīstību; 15 - Aizsargāt, atjaunot un veicināt sauszemes ekosistēmu ilgtspējīgu izmantošanu, ilgtspējīgi 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 ilgtspējīgu izmantošanu, ilgtspējīgi 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 ilgtspējīgiem 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 prudenciālo risku virzītājspēkiem) un eskalācijas un izslēgšanas izraisīšana šo ierobežojumu pārkāpšanas gadījumā	
r)	Apraksts par saikni (pārvades kanāliem) starp vides riskiem un kredītrisku, likviditātes un finansējuma risku, tirgus risku, operacionālo risku un reputācijas risku riska pārvaldības sistēmā	

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

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

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

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

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

Bankas portfelis – iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: 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 (miljonus EUR)				Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi (miljonus EUR)	Tostarp 2. posma riska darījumi		SEG finansētās emisijas (darījumu partnera 1., 2. un 3. pakāpes emisijas) (CO2 ekvivalenta tonnās)	Tostarp 3. pakāpes finansētās emisijas	SEG emisijas (l) sleja): portfeļa bruto uzskaites vērtības procentuālā daļa, kas izriet no uzņēmuma konkrētiem pārskatiem	<= 5 gadi	> 5 gadi <= 10 gadi	> 10 gadi <= 20 gadi	> 20 gadi	Vidējais svērtais termiņš
			Tostarp riska darījumi ar uzņēmumiem, kas izslēgti no Parīzes nolīgumam pielāgotiem ES etaloņiem 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										
1	Riska darījumi ar nozarēm, kas lielā mērā veicina klimata pārmaiņas*	530	35		40	19	-3	0	-3				420	107	0	2	4
2	A – Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	40	0		12	2	0	0	0				25	16	0	0	5
3	B – Kalnrūpniecība un karjeru izstrāde	8	8		0	1	-1	0	-1				8	0	0	0	2
4	B.05 – Ogļu un lignīta ieguves rūpniecība																
5	B.06 – Jēlnaftas un dabasgāzes ieguves rūpniecība	7	7		0	0	0	0	0				7	0	0	0	2
6	B.07 – Metāla rūdu ieguves rūpniecība	1	1		0	1	-1	0	-1				1	0	0	0	
7	B.08 – Cita ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde																
8	B.09 – Ieguves rūpniecības apkalpojošo dienestu darbība																
9	C – Apstrādes rūpniecība	69	0		6	0	0	0	0				58	12	0	0	3
10	C.10 – Pārtikas produktu ražošana	23			0	0	0	0	0				17	6	0	0	4
11	C.11 – Dzērienu ražošana	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	2
12	C.12 – Tabakas izstrādājumu ražošana	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	
13	C.13 – Tekstilizstrādājumu ražošana	1			0	0	0	0	0				0	0	0	0	5
14	C.14 – Apģērbu ražošana	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	6
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	16			0	0	0	0	0				12	4	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	8			0	0	0	0	0				7	1	0	0	5
19	C.19 – Koksa un naftas pārstrādes produktu ražošana	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	
20	C.20 – Ķīmisko vielu un ķīmisko produktu ražošana	1			0	0	0	0	0				1	0	0	0	3
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	3
23	C.23 – Citu nemetālisko minerālu izstrādājumu ražošana	6			0	0	0	0	0				6	0	0	0	1
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	12			6	0	0	0	0				12	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	2
29	C.29 – Automobiļu, piekabju un puspiekabju ražošana	1			0	0	0	0	0				1	0	0	0	2
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	13		0	0	0	0	0				13	0	0	0	3
35	D35.1 – Elektroenerģijas ražošana, apgāde un sadale	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	
36	D35.11 – Elektroenerģijas ražošana	13	13		0	0	0	0	0				13	0	0	0	3
37	D35.2 – Gāzes ražošana; gāzveida kurināmā sadale, izmantojot caurļvadus						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				2	0	0	0	2
40	F – Būvniecība	9	0		0	0	0	0	0				9	0	0	0	2
41	F.41 – Ēku būvniecība	8			0	0	0	0	0				8	0	0	0	2
42	F.42 – Inženierbūvniecība	1			0	0	0	0	0				1	0	0	0	
43	F.43 – Specializētie būvdarbi	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	
44	G – Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	81	14		0	5	0	0	0				77	3	0	0	2
45	H – Transports un uzglabāšana	128	0		20	9	0	0	0				70	58	0	0	4
46	H.49 – Sauszemes pārvadājumi un caurļvadu transports	4			4	0	0	0	0				0	4	0	0	6
47	H.50 – Ūdens transports	79			15	0	0	0	0				54	25	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	44			1	9	0	0	0				15	29	0	0	5
50	H.53 – Pasta un kurjeru darbība	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	170	0		2	2	-2	0	-2				150	18	0	2	4
53	Riska darījumi ar nozarēm, izņemot tās, kas lielā mērā veicina klimata pārmaiņas*	56	6		0	7	0	0	0				54	2	0	0	2
54	K – Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	4	0		0	0	0	0	0				4	0	0	0	2
55	Riska darījumi ar citām nozarēm (NACE kodi J, M – U)	52	6		0	7	0	0	0				50	2	0	0	2
56	KOPĀ	586	41		40	26	-3	0	-3				474	110	0	2	3

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

i) - k) Banka izstrādā metodoloģiju finansēto SEG emisiju aprēķināšanai. Ir uzākta Klientu (kredītportfeli veidojošo juridisko personu) anketēšana, kā rezultātā Banka plāno saņemt datus par darījumu partneru aplēstajām 1. un 2. pakāpes SEG emisijām.
c) Banka plāno izstrādāt metodoloģiju vides ziņā ilgtspējīgu (CCM) aktīvu identificēšanai atbilstoši normatīvo aktu prasībām pēc tam, kad tie būs aktualizēti.

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	247	40	55	6	0	0	0	25	40	16	4	17	0	0	144	0
2	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	170	35	44	6	0	0	0	21	29	16	1	17	0	0	85	
3	Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	76	6	12	0	0	0	0	3	11	0	3	0	0	0	59	
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
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 līdzīgu 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 izlaides tonnu 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	940 249.44	0.16%	0	3.66	1

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

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Mainīgs: Ģeogrāfiskais apgabals, kas pakļauts klimata pārmaiņu fiziskajam riskam — akūti un hroniski notikumi		Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)												
			tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret klimata pārmaiņu fizisko notikumu ietekmi												
			Sadalījums pa termiņu grupām					tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret hronisku klimata pārmaiņu notikumu ietekmi	tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi pret akūtu klimata pārmaiņu notikumu ietekmi	tostarp riska darījumi, kas ir jutīgi gan pret hronisku, gan akūtu klimata pārmaiņu notikumu ietekmi	Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi	Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi		
			<= 5 gadi	> 5 gadi <= 10 gadi	> 10 gadi <= 20 gadi	> 20 gadi	Vidējais svērtais termiņš							tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi
1	A – Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	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													