

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

www.bluorbank.lv

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

Informācijas atklāšanai Banka izmanto Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/637 (2021. gada 15. marts), ar ko nosaka Īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kura minēta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 1423/2013, Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/1555, Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/200 un Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2017/2295 veidnes, kurās skaitļi norādīti tūkstošos eiro (EUR `000) par stāvokli pārskata perioda pēdējā datumā (30.06.2024.).

Ņemot vērā to, ka Banka savā darbībā neizmanto IRB pieeju, iekšējā modeļa metodi, tirgus riska iekšējos modeļa metodi, tādējādi veidnes EU CR10, EU CCR4, EU CCR5, EU CCR7, EU CCR8, EU SEC1, EU SEC2, EU SEC3, EU SEC4, EU SEC5, EU CR6, EU CR7-A, EU CR7, EU MR2-A, EU MR3, EU MR4 uz šo brīdi Banka neatklāj.

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

SATURS

BluOr Bank AS informācijas atklāšanas paziņojums par 2024. 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 IRRBB1 — Netirdzniecības portfeļa darbību procentu likmju riski	44
Tabula EU IRRBBA — Kvalitatīva informācija par netirdzniecības portfeļa darbību procentu likmju riskiem	45

Tabula EU OVC — ICAAP informācija	48
Tabula EU OVA — Iestādes riska pārvaldības pieeja	54
Tabula EU LRA — Kvalitatīvas informācijas atklāšana par sviras rādītāju	65
Tabula EU LIQA — Likviditātes riska pārvaldība	66
Tabula EU CRA — Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku	70
Tabula EU CRB — Papildu informācijas atklāšana par aktīvu kredītqualitāti	71
Tabula EU CRD — Kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības saistībā ar standartizētu pieeju	73
Tabula EU CCRA — Ar darījuma partnera kredītrisku (CCR) saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšana	74
Tabula EU MRA — Ar tirgus risku saistītas kvalitatīvas informācijas atklāšanas prasības	76
Tabula EU CRC — Kvalitatīvās informācijas atklāšanas prasības saistībā ar kredītriska mazināšanas metodēm	77
Tabula EU AE4 — Papildu aprakstoša informācija	79
Kvalitatīva informācija par vides risku	80
Kvalitatīva informācija par sociālo risku	82
Kvalitatīva informācija par pārvaldības risku	83
Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji:	
Riska darījumu kredītqualitāte dalījumā pa sektoriem, emisijām un atlikušiem termiņiem	84
Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji:	
Ar nekustamo īpašumu nodrošināti aizdevumi — nodrošinājuma energoefektivitāte	86
Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Pielāgošanas rādītāji	87
Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji:	
Riska darījumi ar 20 lielākajiem oglekļietilpīgajiem uzņēmumiem	89
Bankas portfelis — Iespējamā klimata pārmaiņu fiziskā riska rādītāji:	
Riska darījumi, kas pakļauti fiziskam riskam	90
Kopsavilkums par galvenajiem darbības rādītājiem (GDR)	
attiecībā uz taksonomijai atbilstīgiem riska darījumiem	91
Mazināšanas darbības: Aktīvi ZAK aprēķinam	92
ZAK (%)	94
Citas klimata pārmaiņu mazināšanas darbības, uz kurām neattiecas Regula (ES) 2020/852	95

Veidne EU LIQ1 – Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju.

Konsolidācijas tvērums: (solo/konsolidēts)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
EU1.a	Ceturkšņa beigu datums (30. jūnijs, 2024)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1.b	Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVIDIE AKTĪVI									
1	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					350 604	310 195	259 723	233 978
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	373 668	361 462	332 873	315 861	32 780	31 502	25 129	25 710
3	<i>Stabili noguldījumi</i>	1 591	1 892	2 254	2 977	80	95	113	149
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	33 523	32 617	30 477	29 633	4 372	4 239	3 962	3 847
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	310 157	273 090	239 981	221 448	196 912	164 795	135 003	117 839
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	58 224	58 286	59 113	61 766	14 422	14 442	14 651	15 322
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	251 933	214 804	180 868	159 682	182 490	150 353	120 352	102 518
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>					-	-	-	-
10	Papildu prasības	65 623	62 439	61 957	55 148	9 507	9 075	9 318	9 931
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	1 154	2 298	2 305	2 972	1 154	2 298	2 305	2 972
12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	64 469	60 141	59 652	52 176	8 353	6 778	7 012	6 959
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	58	22	17	17	58	22	17	17
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					239 257	205 395	169 467	153 497
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	64	243	-	-	64	243
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	26 415	27 139	26 542	27 152	13 995	14 039	12 673	12 189
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	2 050	3 411	3 783	4 344	2 050	3 411	3 783	4 344

EU-19.a	(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)	X				2 050	3 411	3 783	4 344
ES-19.b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)	X				-	-	-	-
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	28 465	30 550	30 389	31 739	16 045	17 450	16 521	16 776
EU-20.a	<i>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20.b	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90%</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20.c	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75%</i>	28 465	30 550	30 389	31 739	16 045	17 450	16 521	17 299
KOPĒJĀ KORIĢĒTĀ VĒRTĪBA									
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES	X				350 604	310 195	259 723	231 419
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	X				223 212	187 945	152 947	132 025
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS	X				1.57215	1.67692	1.71213	1.76072

Veidne EU OV1 – Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām.

tūkst., EUR

		Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Kredītrisks (izņemot CCR)	498 038	488 415	39 843
2	Tostarp standartizētā pieeja	498 038	488 415	39 843
3	Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja			
4	Tostarp grupēšanas pieeja			
EU 4.a	Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju			
5	Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja			
6	Darījuma partnera kredītrisks — CCR	-	-	-
7	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
8	Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)			
EU 8.a	Tostarp riska darījumi ar CCP			
EU 8b	Tostarp kredīta vērtības korekcija — CVA	-	-	-
9	Tostarp cits CCR			
15	Norēķinu risks	-	-	-
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
17	Tostarp SEC-IRBA pieeja			
18	Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)			
19	Tostarp SEC-SA pieeja			
EU 19.a	Tostarp 1 250 % / atskaitījums			
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	-	-	-
21	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
22	Tostarp IMA			
EU 22.a	Lieli riska darījumi			
23	Operacionālais risks	57 669	57 669	4 614
EU 23.a	Tostarp pamatrādītāja pieeja	57 669	57 669	4 614
EU 23.b	Tostarp standartizētā pieeja			
EU 23.c	Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja			
24	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250 % riska pakāpi)			
29	Kopā	555 707	546 084	44 457

Veidne EU KM1 – Galveno rādītāju veidne.

EUR'000

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

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

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

Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā	
a)	Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja rezultātu galvenajiem veicinātājfaktoriem un to, kā laika gaitā attīstās ieguldījums likviditātes seguma rādītāja aprēķinā.	Likviditātes seguma rādītāja rezultātu veicina likviditātes rezervju apjoms, kas pārsvarā sastāv no atlikumiem Centrālajā bankā un ES centrālo valdību obligācijām, izejošās naudas plūsmas apjomu, kuru pārsvarā veido atlikumi norēķinu kontos un termiņdepozīti, kā arī ienākošās naudas plūsmas no kreditēšanas operācijām un atlikumiem nostro kontos. Laika gaitā, palielinoties kredītu portfelim, rādītājs var samazināties, tomēr piesaistot jaunus noguldījumus, rādītājs pieaug.
b)	Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja izmaiņām laika gaitā.	Veicot finansējuma izvietojumu nelikvidajos aktīvos, t.sk. kredītos, likviditātes rezerves samazinās un līdz ar to samazinās arī rādītājs. Arī laika posmos, kad kāda koncentrēta daļa no termiņdepozītiem iekrīt 30 dienu horizontā, pieaug izejošās naudas plūsmas un līdz ar to rādītājs samazinās. Rādītāja pieaugumu veicina finansējuma piesaiste gan termiņnoguldījumos, gan norēķinu kontu atlikumu formā.
c)	Paskaidrojumi par finansējuma avotu faktisko koncentrāciju.	Lielākā daļa no termiņnoguldījumiem tiek piesaistīta ar tiešsaistes depozītu platformu starpniecību no fiziskām personām. Noguldītāju līmenī tie ir diversificēti, no vienas fiziskās personas tiek piesaistīti termiņnoguldījumi apjomā ne vairāk kā 100 tūkst. EUR. Koncentrāciju veido atkarība no platformām. Pārējo daļu termiņnoguldījumu pārsvarā veido no dažādām finanšu iestādēm piesaistīts finansējums. Norēķinu kontu atlikumi ir pietiekami labi diversificēti.
d)	Iestādes likviditātes rezerves sastāva augsta līmeņa apraksts.	Bankas likviditātes rezerves kopumā sastāv no atlikumiem Centrālajā bankā un ES centrālo valdību obligācijām.
e)	Atvasināto instrumentu riska darījumi un iespējamie nodrošinājuma pieprasījumi.	Bankas veikto atvasināto instrumentu darījumu apjoms nav izteikti būtisks, lielākoties tos sastāda Bankas darījumi valūtas pozīcijas hedžēšanai un Bankas klientu darījumi.
f)	Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakrītība.	Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakrītība ir nebūtiska, 97% Bankas aktīvu un 98% Bankas pasīvu denominēti EUR valūtā.
g)	Citi likviditātes seguma rādītāja aprēķina elementi, kuri nav atspoguļoti likviditātes seguma rādītāja atklāšanas veidnē, bet kurus iestāde uzskata par svarīgiem saistībā ar savu likviditātes profilu.	Visi svarīgie elementi, kas veicina likviditātes seguma rādītāja rezultātu, ir atspoguļoti informācijas atklāšanas veidnē par likviditātes seguma rādītāju.

Veidne EU CC1 – Regulējošām prasībām atbilstošā pašu kapitāla sastāvs.

EUR'000

		a)	b)
		Summas	Avots, kas balstīts uz atsaucē numuriem/burtiem bilancē atbilstoši regulatīvajam konsolidācijas tvērumam
Pirmā līmeņa pamata kapitāls Instrumenti un rezerves			
1	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	49 943	
	tostarp: Instrumenta veids 1	49 943	
	tostarp: Instrumenta veids 2	-	
	tostarp: Instrumenta veids 3	-	
2	Nesadalītā peļņa	25 753	
3	Uzkrātie citi visaptverošie ienākumi (un citas rezerves)	-1 006	
EU-3.a	Rezerves vispārējiem banku riskiem	-	
4	CRR 484. panta 3. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa pamata kapitāla	-	
5	Mazākuma līdzdalības daļas (summa, kas atļauta konsolidētajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	-	
EU-5.a	Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	-	
6	Pirmā līmeņa pamata kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	74 690	

Pirmā līmeņa pamata kapitāls Regulatīvās korekcijas			
7	Papildu vērtības korekcijas (negatīva summa)	-14	
8	Nemateriālie aktīvi (atskaitot attiecīgo nodokļu saistības) (negatīva summa)	-1 280	
9	Neattiecas	-	
10	Atliktā nodokļa aktīvi, kuru realizācija ir atkarīga no peļņas gūšanas nākotnē, izņemot tos, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	
11	Patiesās vērtības rezerves, kas saistītas ar peļņu vai zaudējumiem no naudas plūsmas riska ierobežošanas pozīcijām tādiem finanšu instrumentiem, kuri nav novērtēti pēc to patiesās vērtības	-	
12	Negatīvas summas, kuras izriet no paredzamo zaudējumu summas aprēķiniem	-	
13	Jebkāds kapitāla palielinājums, kas izriet no vērtspapīrotiem aktīviem (negatīva summa)	-	
14	Peļņa vai zaudējumi no pēc patiesās vērtības novērtētām saistībām, kuri rodas no izmaiņām pašas iestādes kredītstāvoklī	-	
15	Definētu pabalstu pensiju fondu aktīvi (negatīva summa)	-	
16	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	
17	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
18	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliksni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	

19	Iestādes tiešas, netiešas un sintētiskas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa pārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
20	Neattiecas	-	
EU-20.a	Riska darījumu vērtība turpmāk minētajiem posteņiem, kas atbilst riska pakāpei 1 250% apmērā, ja iestāde izvēlas atskaitīšanas alternatīvu	-	
EU-20.b	tostarp: būtiskas līdzdalības ārpus finanšu sektora (negatīva summa)	-	
EU-20.c	tostarp: vērtspapīrošanas pozīcijas (negatīva summa)	-	
ES-20.d	tostarp: neapmaksātas piegādes (negatīva summa)	-	
21	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa pārsniedz 10% sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi) (negatīva summa)	-	
22	Summa, kas pārsniedz 17,65% sliekšni (negatīva summa)	-	
23	tostarp: iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums	-	
24	Neattiecas	-	
25	tostarp: atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības	-	
EU-25.a	Kārtējā finanšu gada zaudējumi (negatīva summa)	-	
ES-25.b	Paredzami nodokļi saistībā ar pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņiem, izņemot gadījumu, ja iestāde atbilstīgi pielāgo pirmā līmeņa pamata kapitāla posteņu apmēru, ciktāl šādi nodokļi samazina apmēru, kādā šos posteņus var izmantot, lai segtu riskus vai zaudējumus (negatīva summa)	-	
26	Neattiecas	-	
27	Atbilstīgi pirmā līmeņa papildu kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes pirmā līmeņa papildu kapitālu (negatīva summa)	-	
27.a	Citas regulatīvas korekcijas	-617	
28	Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-1 910	
29	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	72 779	
Pirmā līmeņa papildu kapitāls: instrumenti			
30	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	8 709	
31	tostarp: klasificē kā pašu kapitālu saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	-	
32	tostarp: klasificē kā saistības saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem	8 709	
33	CRR 484. panta 4. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
EU-33.a	CRR 494.a panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
ES-33.b	CRR 494.b panta 1. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no pirmā līmeņa papildu kapitāla	-	
34	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pirmā līmeņa kapitāls, kas ietverts konsolidētajā pirmā līmeņa papildu kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas, kas nav iekļautas 5. rindā)	-	
35	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	
36	Pirmā līmeņa papildu kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	8 709	

Pirmā līmeņa papildu kapitāls: regulatīvās korekcijas			
37	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos (negatīva summa)	-	
38	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)		
39	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliksni un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
40	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
41	Neattiecas	-	
42	Atbilstīgi otrā līmeņa kapitāla atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes otrā līmeņa kapitālu (negatīva summa)	-	
42.a	Citas pirmā līmeņa papildu kapitāla regulatīvās korekcijas	-	
43	Pirmā līmeņa papildu kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	
44	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	8 709	
45	Pirmā līmeņa kapitāls (pirmā līmeņa kapitāls = pirmā līmeņa pamata kapitāls + pirmā līmeņa papildu kapitāls)	81 488	
Otrā līmeņa kapitāls: instrumenti			
46	Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti	6 775	
47	CRR 484. panta 5. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcenojuma konti, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla, kā izklāstīts CRR 486. panta 4. punktā	-	
EU-47.a	CRR 494.a panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-	
ES-47.b	CRR 494.b) panta 2. punktā minēto atbilstīgo posteņu summa, uz ko attiecas pakāpeniska izslēgšana no otrā līmeņa kapitāla	-	
48	Meitasuzņēmumu emitēti un trešo personu turēti atbilstīgi pašu kapitāla instrumenti, kas ietverti konsolidētajā otrā līmeņa kapitālā (tostarp mazākuma līdzdalības daļas un pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumenti, kas nav iekļauti 5. vai 34. rindā)	-	
49	tostarp: meitasuzņēmumu emitēti instrumenti, uz kuriem attiecas pakāpeniska izslēgšana	-	
50	Kredītriska korekcijas	-	
51	Otrā līmeņa kapitāls pirms regulatīvajām korekcijām	6 775	
Otrā līmeņa kapitāls: regulatīvās korekcijas			
52	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības pašu otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos (negatīva summa)	-	
53	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurām ar iestādi ir savstarpējas līdzdalības, kas ir izveidotas, lai maksimāli palielinātu iestādes pašu kapitālu (negatīva summa)	-	
54	Tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa pārsniedz 10% sliksni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
54.a	Neattiecas	-	
55	Iestādes tiešās, netiešās un sintētiskās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību otrā līmeņa kapitāla instrumentos un subordinētos aizdevumos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (atskaitot atbilstošās īsās pozīcijas) (negatīva summa)	-	
56	Neattiecas	-	

EU-56.a	Atbilstoši atbilstīgo saistību atskaitījumi, kas pārsniedz iestādes atbilstīgo saistību posteņus (negatīva summa)	-	
ES-56.b	Citas otrā līmeņa kapitāla regulatīvās korekcijas	-	
57	Otrā līmeņa kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	-	
58	Otrā līmeņa kapitāls	6 775	
59	Kopējais kapitāls (kopējais kapitāls = pirmā līmeņa kapitāls + otrā līmeņa kapitāls)	88 263	
60	Kopējā riska darījumu vērtība	555 707	
Kapitāla rādītāji un prasības, tostarp drošības rezerves			
61	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	13.10%	
62	Pirmā līmeņa kapitāls	14.66%	
63	Kopējais kapitāls	15.88%	
64	Iestādes pirmā līmeņa pamata kapitāla vispārējās kapitāla prasības	8.67%	
65	tostarp: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%	
66	tostarp: pretciklisko kapitāla rezervju prasība	-	
67	tostarp: sistēmiskā riska rezervju prasība	-	
EU-67.a	tostarp: globālo sistēmiski nozīmīgo iestāžu (G-SNI) vai citu sistēmiski nozīmīgo iestāžu (C- SNI) rezervju prasība	-	
ES-67.b	tostarp: pašu kapitāla papildu prasības, lai novērstu riskus, kas nav pārmērīgas sviras risks	1.24%	
68	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu vērtību), kas pieejams pēc minimālo kapitāla prasību izpildes	5.68%	
Valstī noteiktie minimumi (ja atšķiras no Bāzeles III)			
69	Neattiecas		
70	Neattiecas		
71	Neattiecas		
Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (pirms riska svēruma)			
72	Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā un atbilstīgajās saistībās, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
73	Iestādes tiešās un netiešās līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentos, kurās iestādei ir būtisks ieguldījums (summa nepārsniedz 17,65% sliekšni, un ir atskaitītas atbilstošās īsās pozīcijas)		
74	Neattiecas		
75	Atliktā nodokļa aktīvi, kuri izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 17,65% sliekšni, atskaitot attiecīgās nodokļu saistības, ja ir izpildīti CRR 38. panta 3. punkta nosacījumi)		
Piemērojamās maksimālās robežvērtības uzkrājumu iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā			
76	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā attiecībā uz riska darījumiem, kuriem piemēro standartizēto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
77	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar standartizēto pieeju		
78	Kredītriska korekcijas, kas iekļautas otrā līmeņa kapitālā saistībā ar riska darījumiem, kuriem piemēro uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju (pirms maksimālās robežvērtības piemērošanas)		
79	Maksimālā robežvērtība kredītriska korekciju iekļaušanai otrā līmeņa kapitālā saskaņā ar uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju		

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

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

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

EUR'000

		a	c
		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	389 194	
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16 359	
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	428	
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13 190	
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	498 176	
6	Ieguldījumi meitas sabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	827	
7	Materiālie aktīvi	24 203	
8	Nemateriālie aktīvi	1 280	8. rinda veidnē EU CC1
9	Nodokļu aktīvi	1	
10	Citi aktīvi	10 474	
11	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	
	Kopējie aktīvi	954 134	
Saistības — Sadalījums pa saistību kategorijām atbilstoši bilancei publicētajos finanšu pārskatos			
1	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	
2	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	859 278	
	tostarp: noguldījumi	845 531	Daļēji 46. rinda veidnē EU CC1
	tostarp: emitēti parāda vērtspapīri	13 747	Daļēji 30. rinda veidnē EU CC1
3	Uzkrājumi	421	
4	Nodokļu saistības	3 110	
5	Citas saistības	4 458	
	Kopējās saistības	867 267	
Akcionāru pašu kapitāls			
1	Iemaksātais kapitāls	49 943	1. rinda veidnē EU CC1, instrumenta veids 1
2	Peļņa vai zaudējumi, kas attiecināmi uz mātesuzņēmuma īpašniekiem	9 071	Daļēji 2. rinda veidnē EU CC1
3	Nesadalītā peļņa	28 860	2. rinda veidnē EU CC1
4	Citas rezerves	24	3. rinda veidnē EU CC1
5	Patiesās vērtības izmaiņas kapitāla vērtspapīru instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-335	Daļēji 3. rinda veidnē EU CC1
6	Patiesās vērtības izmaiņas parāda instrumentiem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-695	Daļēji 3. rinda veidnē EU CC1
	Akcionāru kopējais pašu kapitāls	86 867	

Veidne EU CCR1 – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām.

EUR'000

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

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

EUR'000

		a	b
		Riska darījumu vērtība	Riska darījumu riska svērtā vērtība
1	Visi darījumi, uz kuriem attiecas attīstītā metode		
2	i) RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)		
3	ii) RPV spriedzes apstākļos komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju)		
4	Darījumi, uz kuriem attiecas standartizētā metode		
EU-4	Darījumi, uz kuriem attiecas alternatīvā pieeja (balstoties uz sākotnējās riska darījumu vērtības metodi)		
5	Visi darījumi, uz ko attiecas CVA riska pašu kapitāla prasības		

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

EUR'000

Riska darījumu kategorijas		Riska pakāpe											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Citas	Kopējā riska darījumu vērtība
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām												
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm												
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām												
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām												
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām												
6	Riska darījumi ar iestādēm												
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām												
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU												
9	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums												
10	Citi posteņi												
11	Kopējā riska darījumu vērtība												

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

EUR'000

	a	b	c		d	e	f	g				h	i	j	k	l	m							
			Vispārīgi kredītriska darījumi					Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks		Vērtspārošanas riska darījumi Riska darījumu vērtība netirdzniecības portfelim	Kopējā riska darījumu vērtība							Pašu kapitāla prasības				Riska darījumu riska svērtās vērtības	Pašu kapitāla prasību svērumi (%)	Pretciklisko rezervju normas (%)
			Riska darījumu vērtība saskaņā ar standartizēto pieeju	Riska darījumu vērtība saskaņā ar IRB pieeju				Tirdzniecības portfeļa riska darījumu garo un īso pozīciju kopsumma attiecībā uz standartizēto pieeju	Tirdzniecības portfeļa riska darījumu vērtība (iekšējo modeļu vajadzībām)									Attiecīgie kredītriska darījumi — Kredītrisks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Tirdzniecības risks	Attiecīgie kredītriska darījumi — Vērtspārošanas pozīcijas netirdzniecības portfelī	Kopā			
010	Sadalījums pa valstīm:																							
1	ANTIGUA AND BARBUDA	25 576		-			25 576	1 687	-				1 687	21 086	4.2981%	0.00%								
2	ARMENIA	310		-			310	25	-				25	310	0.0633%	1.50%								
3	ARGENTINA	755		-			755	91	-				91	1 133	0.2309%	0.00%								
4	AUSTRALIA	-		-			-	-	-				-	-	0.0000%	0.00%								
5	AZERBAIJAN	344		-			344	28	-				28	344	0.0701%	0.00%								
6	BELGIUM	3 919		-			3 919	371	-				371	4 634	0.9445%	0.50%								
7	BRAZIL	463		-			463	37	-				37	463	0.0944%	0.00%								
8	BELARUS	-		-			-	-	-				-	-	0.0000%	0.00%								
9	BELIZE	517		-			517	41	-				41	517	0.1053%	0.00%								
10	CANADA	-		-			-	-	-				-	-	0.0000%	0.00%								
11	CONGO, THE DEMOCRATIC REPUBLIC OF THE	-		-			-	-	-				-	-	0.0000%	0.00%								
12	SWITZERLAND	2 344		-			2 344	187	-				187	2 344	0.4777%	0.00%								
13	CHINA	-		-			-	-	-				-	-	0.0000%	0.00%								
14	CYPRUS	558		-			558	45	-				45	558	0.1136%	1.00%								
15	CZECH REPUBLIC	958		-			958	77	-				77	958	0.1953%	2.00%								
16	GERMANY	-		-			-	-	-				-	-	0.0000%	0.00%								
17	DENMARK	-		-			-	-	-				-	-	0.0001%	2.50%								
18	ESTONIA	10 754		-			10 754	712	-				712	8 900	1.8142%	1.50%								
19	UNITED KINGDOM	19 108		-			19 108	1 545	-				1 545	19 318	3.9376%	2.00%								
20	GEORGIA	-		-			-	-	-				-	-	0.0000%	0.00%								
21	IRELAND	-		-			-	-	-				-	-	0.0000%	1.00%								

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

Veidne EU CCyB2 – Iestādes specifisko pretciklisko kapitāla rezervju apjoms.

EUR'000

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

Veidne EU CR1-A – Riska darījumu termiņi.

		a	b	c	d	e	f
		Riska darījumu neto vērtība					
		Pēc pieprasījuma	<= 1 gads	> 1 gads <= 5 gadi	> 5 gadi	Bez noteikta termiņa	Kopā
1	Aizdevumi un avansi	105 414	22 758	219 763	93 279	-	441 214
2	Parāda vērtspapīri	13 476	9 698	46 078	875	-	70 127
3	Kopā	118 890	32 456	265 841	94 154	-	511 341

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

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi						Uzkrātie daļējie norakstījumi	Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas	
		Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi			Ieņēmumus nesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi				Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem
		Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms		Tostarp 1. posms	Tostarp 2. posms		Tostarp 2. posms	Tostarp 3. posms				
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	404 926	404 926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Aizdevumi un avansi	431 714	411 292	20 422	17 439	-	17 439	-962	-917	-45	-6 977	-	-6 977	-	410 413	8 464
020	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Kredītiestādes	150	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Citas finanšu sabiedrības	23 050	23 050	-	684	-	684	-20	-20	-	-424	-	-424	-	15 116	-
060	Nefinanšu sabiedrības	396 152	377 670	18 482	16 408	-	16 408	-876	-837	-39	-6 301	-	-6 301	-	383 448	8 370
070	Tostarp MVU	329 659	315 540	14 119	15 980	-	15 980	-663	-658	-5	-6 234	-	-6 234	-	322 043	8 105
080	Mājsaimniecības	12 362	10 422	1 940	347	-	347	-66	-60	-6	-252	-	-252	-	11 849	94
090	Parāda vērtspapīri	70 005	67 816	2 189	2 969	-	2 969	-188	-137	-51	-2 659	-	-2 659	-	-	-
100	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Vispārējās valdības	36 912	36 912	-	-	-	-	-19	-19	-	-	-	-	-	-	-
120	Kredītiestādes	7 038	7 038	-	-	-	-	-8	-8	-	-	-	-	-	-	-
130	Citas finanšu sabiedrības	992	992	-	1 935	-	1 935	-20	-20	-	-1 935	-	-1 935	-	-	-
140	Nefinanšu sabiedrības	25 063	22 874	2 189	1 034	-	1 034	-141	-90	-51	-724	-	-724	-	-	-
150	Ārpusbilances riska darījumi	92 333	92 202	131	1 512	-	1 512	145	144	1	277	-	277		-	-
160	Centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
170	Vispārējās valdības	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
180	Kredītiestādes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
190	Citas finanšu sabiedrības	5 478	5 478	-	-	-	-	2	2	-	-	-	-		-	-
200	Nefinanšu sabiedrības	86 236	86 114	122	1 503	-	1 503	119	119	-	271	-	271		-	-
210	Mājsaimniecības	619	610	9	9	-	9	24	23	1	6	-	6		-	-
220	Kopā	998 978	976 236	22 742	21 920	-	21 920	-1 295	-1 198	-97	-9 913	-	-9 913	-	410 413	8 464

Veidne EU CQ1 – Nevektu riska darījumu kredītkvalitāte.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Riska darījumu ar pārskatīšanas pasākumiem bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi		Saņemtais nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par neveiktajiem riska darījumiem	
		Ieņēmumus nesoši ar pārskatīšanas pasākumiem	Ieņēmumus nenesoši ar pārskatīšanas pasākumiem		Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem			Tostarp nodrošinājums un finanšu garantijas, kas saņemtas par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem
			Tostarp ar neizpildītām saistībām	Tostarp ar samazinātu vērtību					
005	Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Aizdevumi un avansi	17 978	1 941	1 941	1 928	-41	-98	19 781	1 843
020	<i>Centrālās bankas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
030	<i>Vispārējās valdības</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
040	<i>Kredītiestādes</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
050	<i>Citas finanšu sabiedrības</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Nefinanšu sabiedrības</i>	16 601	1 853	1 853	1 840	-39	-68	18 347	1 785
070	<i>Mājsaimniecības</i>	1 378	88	88	-	-2	-30	1 434	59
080	Parāda vērtspapīri	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Sniegtās aizdevumu apņemšanās	11	-	-	-	-	-	-	-
100	Kopā	17 989	1 941	1 941	1 928	-41	-98	19 781	1 843

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

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

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

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruto uzskaites vērtība / nominālvērtība			Tostarp kuriem piemēro vērtības samazinājumu	Uzkrātais vērtības samazinājums	Ārpusbilances saistību un sniegto finanšu garantiju uzkrājumi	Patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītriska rezultātā
		Tostarp ieņēmumus nenesoši						
			Tostarp ar neizpildītām saistībām					
010	Bilances riska darījumi	522 127	20 408	20 408	522 127	-10 786		
020	LATVIJA	318 244	6 862	6 862	318 244	-3 115		
030	LIETUVA	53 408	-	-	53 408	-143		
070	Citas valstis	150 475	13 546	13 546	150 475	-7 528		
080	Ārpusbilances riska darījumi	93 845	1 512	1 512			422	
090	LATVIJA	77 424	1 512	1 512			382	
140	Citas valstis	16 421	-	-			40	
150	Kopā	615 972	21 920	21 920	522 127	-10 786	422	

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

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

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

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

Veidne EU CQ2 – Neveiktu riska darījumu kvalitāte.

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

Veidne EU CQ6 – Nodrošinājuma novērtēšana – aizdevumi un avansi.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Aizdevumi un avansi													
	Ieņēmumus nesošī		Ieņēmumus nenesošī										
			Tostarp termiņš kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas		Maksājums maz ticams, bet termiņš nav nokavēts vai nokavēts ≤ 90 dienas		Kavēts > 90 dienas	Tostarp termiņš kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Tostarp: kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Tostarp: kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Tostarp: kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Tostarp: kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Tostarp: kavēts > 7gadi
010	Bruto uzskaites vērtība	449 153	431 714	18	17 439	11 683	5 756	3 075	38	217	2 416	10	-
020	Tostarp nodrošināti	438 554	422 755	14	15 799	10 957	4 842	3 027	-	181	1 634	-	-
030	Tostarp ar nekusto īpašumu nodrošināti	314 956	311 253	14	3 703	1 915	1 788	154	-	-	1 634	-	-
040	Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 60% un ir vienāda ar vai zemāka par 80%	93 615	93 412		203	115	88						
050	Tostarp instrumenti, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 80% un ir vienāda ar vai zemāka par 100%	-	-		-	-	-						
060	Tostarp aizdevumi, kuru aizdevuma un ķīlas vērtības attiecība pārsniedz 100%	-	-		-	-	-						
070	Par nodrošinātajiem aktīviem uzkrātais vērtības samazinājums	-6 510	-914	-	-5 596	-4 037	-1 559	-1 276	-	-78	-205	-	-
080	Nodrošinājums												
090	Tostarp vērtība, kas ierobežota ar riska darījuma vērtību	418 877	410 413	14	8 464	6 823	1 641	109	-	103	1 429	-	-
100	Tostarp nekustamais īpašums	313 957	310 597	14	3 360	1 822	1 538	109	-	-	1 429	-	-
110	Tostarp vērtība, kas pārsniedz ierobežojumu	632 549	592 975	31	39 574	37 143	2 431						
120	Tostarp nekustamais īpašums	444 629	434 886	31	9 743	7 448	2 295						
130	Saņemtās finanšu garantijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Uzkrātie daļējie norakstījumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Veidne EU CQ8 – Nodrošinājums, kas iegūts ar pārņemšanu, un izpildes procesi – “vēsturiskais” (vintage) sadalījums.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
	Parāda atlikuma samazinājums		Kopējais ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums										
	Bruto uzskaites vērtība	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Atsavinājums ≤ 2 gadi		Atsavinājums > 2 gadi ≤ 5 gadi		Atsavinājums > 5 gadi		Tostarp pārdošanai turēti ilgtermiņa aktīvi		
					Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī
010	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, kas klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi	-	-	-	-								
020	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums, izņemot to, kas nav klasificēts kā materiālie pamatlīdzekļi	-	-	2 814	-1 607	-	-	-	-	2 814	-1 607	-	-
030	<i>Mājokļa nekustamais īpašums</i>	-	-	95	-	-	-	-	-	95	-	-	-
040	<i>Komerciālais nekustamais īpašums</i>	-	-	2 719	-1 607	-	-	-	-	2 719	-1 607	-	-
050	<i>Kustamais īpašums (automobiļi, kuģi utt.)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	<i>Kapitāla vērtspapīru un parāda instrumenti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	<i>Pārējie nodrošinājuma veidi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	Kopā	-	-	2 814	-1 607	-	-	-	-	2 814	-1 607	-	-

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

EUR'000

Riska darījumu kategorijas		Riska darījumi pirms kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pirms kredītriska mazināšanas		Riska darījumi pēc kredīta pārrēķināšanas koeficienta piemērošanas un pēc kredītriska mazināšanas		Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars	
		Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Bilances riska darījumi	Ārpusbilances riska darījumi	Riska svērtie aktīvi	Riska svērto aktīvu īpatsvars (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Riska darījumi ar centrālajām valdībām vai centrālajām bankām	425 531	-	433 451	708	-	0%
2	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām vai vietējām pašpārvaldēm						
3	Riska darījumi ar publiskā sektora struktūrām	928	-	928	-	928	100%
4	Riska darījumi ar daudzpusējām attīstības bankām						
5	Riska darījumi ar starptautiskām organizācijām						
6	Riska darījumi ar iestādēm	22 731	-	22 731	-	6 517	29%
7	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	430 526	70 658	422 606	25 881	388 317	87%
8	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU						
9	Riska darījumi, kas nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	5 696	-	5 696	-	1 993	35%
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	10 772	1 236	10 772	972	13 942	119%
11	Riska darījumi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	29 665	21 530	29 665	10 765	60 645	150%
12	Riska darījumi segto obligāciju veidā						
13	Riska darījumi ar iestādēm un komercsabiedrībām, kam ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums						
14	Riska darījumi kolektīvu ieguldījumu uzņēmumu daļu vai ieguldījumu apliecību veidā	-	-	-	-	-	0%
15	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	1 278	-	1 278	-	1 278	100%
16	Citi posteņi	25 713	-	25 713	-	24 418	95%
17	KOPĀ	952 841	93 424	952 841	38 327	498 038	50%

Veidne EU CR5 – Standartizētā pieeja.

EUR'000

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

Veidne EU MR1 – Tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju.

EUR'000

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

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

EUR'000

		a
		Piemērojamā summa
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	954 134
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas prudenciālā konsolidācija	
3	(Korekcijas vērtspapīrotiem riska darījumiem, kas atbilst operacionālajām prasībām attiecībā uz riska pārvedamības atzīšanu)	
4	(Korekcija riska darījumu ar centrālajām bankām pagaidu izslēgšanai (ja piemērojams))	
5	(Korekcija fiduciārajiem aktīviem, kas atzīti bilancē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta i) apakšpunktu)	
6	Korekcija to finanšu aktīvu regulārajiem pirkšanas un pārdošanas darījumiem, kuriem piemēro tirdzniecības darījuma 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)	40 403
11	(Korekcija piesardzīgas vērtēšanas korekcijām un speciālajiem un vispārējiem uzkrājumiem, kas samazinājuši pirmā līmeņa kapitālu)	
EU-11.a	(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)	
ES-11.b	(Korekcija riska darījumiem, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra, saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punktu)	
12	Citas korekcijas	-1 670
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	992 867

Veidne EU LR2 – LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju.

EUR'000

CRR sviras rādītāja riska darījumi

		a	b
		T	T-1
Bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)			
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD, bet ietverot nodrošinājumus)	954 121	912 581
2	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu		
3	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)		
4	(Korekcija vērtspapīriem, kas saņemti vērtspapīru finansēšanas darījumos, kuri atzīti kā aktīvs)		
5	(Vispārējas kredītriska korekcijas bilances posteņiem)		
6	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	-1 657	-1 788
7	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus un VFD)	952 464	910 792
Atvasināto instrumentu darījumi			
8	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem (t. i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)		
EU-8.a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: aizvietošanas vērtības ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju		
9	Palielinājuma summas iespējamiem nākotnes riska darījumiem, kas saistīti ar SA-CCR atvasināto instrumentu darījumiem		
EU-9.a	Atkāpe attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem: iespējamo nākotnes riska darījumu ieguldījums saskaņā ar vienkāršoto standartizēto pieeju		
ES-9.b	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi		
10	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (SA-CCR)		
EU-10.a	(Tirdzniecības riska darījumu ar vienkāršoto standartizēto pieeju, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa) (vienkāršotā standartizētā pieeja)		
ES-10.b	(Tirdzniecības riska darījumos, kam veikta klientu tīrvērte, neietvertā CCP daļa) (sākotnējās riska darījuma vērtības metode)		
11	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa		
12	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)		
13	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi		
Vērtspapīru finansēšanas darījumu (VFD) riska darījumi			
14	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem		
15	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)		
16	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem		
EU-16.a	Atkāpe attiecībā uz VFD: Darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar CRR 429.e panta 5. punktu un 222. pantu		
17	Starpnieka darījumu riska darījumi		
EU-17.a	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietvertā CCP daļa)		
18	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi		
Citi ārpusbilances riska darījumi			
19	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	93 845	99 963
20	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	-53 863	-62 245
21	(Vispārējie uzkrājumi, ko atskaita, nosakot pirmā līmeņa kapitālu, un speciālie uzkrājumi, kas saistīti ar ārpusbilances riska darījumiem)	421	298

22	Ārpusbilances riska darījumi	40 403	38 016
Izslēgtie riska darījumi			
EU-22.a	(Riska darījumi, kas izslēgti no kopējās riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta c) apakšpunktu)		
ES-22.b	(Riska darījumi, kas izslēgti saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta j) apakšpunktu) (bilances un ārpusbilances posteņi)		
ES-22.c	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Publiskā sektora ieguldījumi)		
ES-22.d	(Izslēgtie publisko attīstības banku (vai vienību) riska darījumi — Attīstību veicinoši aizdevumi)		
ES-22.e	(Izslēgtie attīstību veicinošo pastarpināto aizdevumu riska darījumi, ko veic nepubliskas attīstības bankas (vai vienības))		
ES-22.f	(Izslēgtas garantētās riska darījumu daļas, kas izriet no eksporta kredītiem)		
EU-22.g	(Izslēgtais nodrošinājuma pārpalikums, kas noguldīts pie trīspusējiem aģentiem)		
ES-22.h	(Izslēgtie ar CVD saistītie CVD/iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta o) apakšpunktu)		
ES-22.i	(Izslēgtie ar CVD saistītie izraudzīto iestāžu pakalpojumi saskaņā ar CRR 429.a panta 1. punkta p) apakšpunktu)		
ES-22.j	(Priekšfinansējuma vai starpniecības aizdevumu riska darījumu vērtības samazinājums)		
ES-22.k	(Kopējie atbrīvotie riska darījumi)		
Kapitāla un kopējās riska darījumu vērtības mērs			
23	Pirmā līmeņa kapitāls	81 488	78 616
24	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	992 867	948 808
Svīras rādītājs			
25	Svīras rādītājs (%)	8.2074%	8.2857%
EU-25	Svīras rādītājs (neņemot vērā publiskā sektora ieguldījumu un attīstību veicinošo aizdevumu izslēgšanas ietekmi) (%)	8.2074%	8.2857%
25.a	Svīras rādītājs (neņemot vērā ietekmi, ko rada jebkāds piemērojams centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojums) (%)	8.2074%	8.2857%
26	Regulatīvā minimālā svīras rādītāja prasība (%)	3.0000%	3.0000%
EU-26.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas svīras riska novēršanai (%)	0.0000%	0.0000%
ES-26.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls	0.0000%	0.0000%
27	Svīras rādītāja rezervju prasība (%)	0.0000%	0.0000%
EU-27.a	Vispārējā svīras rādītāja prasība (%)	3.0000%	3.0000%
Izvēle attiecībā uz pārejas pasākumiem un attiecīgajiem riska darījumiem			
ES-27.b	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai		
Vidējo vērtību atklāšana			
28	Bruto VFD aktīvu dienas vērtību vidējais rādītājs pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas		
29	Bruto VFD aktīvu vērtība ceturkšņa beigās pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas		
30	Kopējās riska darījumu vērtības mērs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	992 867	948 808
30.a	Kopējās riska darījumu vērtības mērs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	992 867	948 808
31	Svīras rādītājs (ieskaitot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	8.2074%	8.2857%
31.a	Svīras rādītājs (izņemot jebkura piemērojamā centrālo banku rezervju pagaidu atbrīvojuma ietekmi), iekļaujot bruto VFD aktīvu vidējās vērtības no 28. rindas (pēc korekcijas attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem un atskaitot saistītās saņemamās naudas un maksājamās naudas summas)	8.2074%	8.2857%

Veidne EU LR3 – LRSpl: Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums).

EUR'000

		a
		CRR sviras rādītāja riska darījumi
EU-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), tostarp:	954 121
EU-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	-
EU-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi, tostarp:	
EU-4	Riska darījumi segto obligāciju veidā	
EU-5	Riska darījumi, kurus uzskata par darījumiem ar valsti	433 451
EU-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organizācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	928
EU-7	Riska darījumi ar iestādēm	22 731
EU-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	5 696
EU-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-
EU-10	Riska darījumi ar komercsabiedrībām	422 606
EU-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	10 772
EU-12	Citi riska darījumi (piemēram, pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	57 937

Veidne EU LIQ2 – Neto stabila finansējuma rādītājs.

Saskaņā ar CRR 451.a panta 3. punktu

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

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

Veidne EU CR3 – Pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm Informācijas atklāšana par kredītriska mazināšanas metožu izmantošanu.

		Nenodrošinātā uzskaites vērtība	Nodrošinātā uzskaites vērtība			
				Tostarp nodrošināta ar nodrošinājumu	Tostarp nodrošināta ar finanšu garantijām	Tostarp nodrošināta ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem
		a	b	c	d	e
1	Aizdevumi un avansi	427 263	418 878	418 878	-	-
2	Parāda vērtspapīri	70 128	-	-	-	
3	Kopā	497 391	418 878	418 878	-	-
4	<i>Tostarp ieņēmumus nenesoši riska darījumi</i>	1 997	8 465	8 465	-	-
EU-5	<i>Tostarp ar neizpildītām saistībām</i>	1 997	8 465			

Veidne EU IRRBB1 – Netirdzniecības portfeļa darbību procentu likmju riski.

Uzraudzības satricinājuma scenāriji		a	b	c	d
		Pašu kapitāla ekonomiskās vērtības izmaiņas		Neto procentu ienākuma izmaiņas	
		Kārtējais periods	Pēdējais periods	Kārtējais periods	Pēdējais periods
1	Paralēls uz augšu	-1 494 795		1 390 231	
2	Paralēls uz leju	2 034 456		-1 390 231	
3	Paaugstinātājs	-490 697			
4	Pazeminātājs	290 110			
5	Īso likmju paaugstinājums	-422 291			
6	Īso likmju pazeminājums	296 491			

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

Brīva formāta tekstlogi kvalitatīvas informācijas atklāšanai

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

c)	<p>Iestādes IRRBB aprēķināšanas pasākumu periodiskums un apraksts par konkrētiem pasākumiem, kurus iestāde izmanto, lai novērtētu tās jutīgumu pret IRRBB. Investīciju komiteja reizi ceturksnī un katru reizi, kad Bankas rīcībā nonāk informācija, kas norāda uz procentu likmju riska un kredītriska starpības riska profila pasliktināšanos, izskata Procentu likmju riska pārskatu, kas ir sastādīts visās valūtās kopā un Bankai būtiskajās valūtās. Informācija no pārskata tiek iekļauta Pārskatā par finanšu risku pārvaldīšanu, kas tiek izskatīta Valdē un Padomē. Saskaņā ar BluOr Bank AS Stratēģiju, ir noteikti limiti procentu likmju riska ierobežošanai Bankai un Grupai:</p> <table border="1" data-bbox="247 604 1236 840"> <thead> <tr> <th>Rādītājs</th> <th>Riska apetīte</th> <th>Pieļaujamais riska līmenis (Risk tolerance)</th> <th>Galējais iespējamais riska līmenis (Risk capacity)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ekonomiskās vērtības izmaiņas rādītājs (EVE) pret T1 kapitālu</td> <td>8.00%</td> <td>10.00%</td> <td>15.00%</td> </tr> <tr> <td>Neto procentu ienākumu izmaiņas rādītājs (NII) pret T1 kapitālu</td> <td>5.00%</td> <td>7.50%</td> <td>10.00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>EVE izmaiņu novērtēšanai Bankā un Grupā tiek izmantota Duration GAP metode, savukārt NII izmaiņu novērtēšanai – Repricing GAP metode.</p>	Rādītājs	Riska apetīte	Pieļaujamais riska līmenis (Risk tolerance)	Galējais iespējamais riska līmenis (Risk capacity)	Ekonomiskās vērtības izmaiņas rādītājs (EVE) pret T1 kapitālu	8.00%	10.00%	15.00%	Neto procentu ienākumu izmaiņas rādītājs (NII) pret T1 kapitālu	5.00%	7.50%	10.00%	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta i) un v) punkts; 448. panta 2. punkts
Rādītājs	Riska apetīte	Pieļaujamais riska līmenis (Risk tolerance)	Galējais iespējamais riska līmenis (Risk capacity)											
Ekonomiskās vērtības izmaiņas rādītājs (EVE) pret T1 kapitālu	8.00%	10.00%	15.00%											
Neto procentu ienākumu izmaiņas rādītājs (NII) pret T1 kapitālu	5.00%	7.50%	10.00%											
d)	<p>Apraksts par procentu likmes satricinājuma un stresa scenārijiem, ko iestāde izmanto, lai aplēstu izmaiņas ekonomiskajā vērtībā un neto procentu ienākumā (attiecinājamā gadījumā). Procentu likmju stresa testēšanā tiek aprēķināta iespējamo bāzes procentu likmju (Bankai būtiskajās valūtās) izmaiņu iespējamā ietekme EVE un NII. Kā stresa testēšanas pieņēmumus izmanto gan uzraudzības stresa testos (supervisory outlier tests) izmantotos scenārijus un pieņēmumus, gan arī būtiski nelabvēlīgu scenāriju, kas balstās uz būtiskām nelabvēlīgām ekonomikas attīstības prognozēm. Bankas un Grupas EVE izmaiņas pašā nelabvēlīgākajā scenārijā tiek iekļauts Bankas un Grupas risku segšanai nepieciešamā kapitāla summā kapitāla pietiekamības iekšējā novērtējumā, un darbības, kuras Bankai ir jāveic nepietiekama kapitāla gadījumā, ir noteiktas "Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politika". Attiecībā uz tirdzniecības portfeli, ņemot vērā to, ka Bankas tirdzniecības (parāda vērtspapīru) portfelis veido nelielu daļu no Bankas aktīviem, un to, ka lielāko daļu no Bankas tirdzniecības portfeli iekļautajiem parāda vērtspapīriem veido parāda vērtspapīri ar salīdzinoši īsiem ilgumiem (duration), kas nosaka to, ka procentu likmju risks nav būtiskākais (būtisks) faktors, kas nosaka ar ieguldījumiem šajos vērtspapīros saistīto Bankas uzņemto tirgus risku, Banka neveic atsevišķu procentu likmju riska stresa testēšanu attiecībā uz savu tirdzniecības (parāda vērtspapīru) portfeli, bet tiek veikta ar tirdzniecības (parāda vērtspapīru) portfeli saistītā tirgus riska novērtēšana / stresa testēšana "Parāda vērtspapīru tirgus riska stresa testēšanas metodika" noteiktajā kārtībā.</p>	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iii) punkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts												
e)	<p>Apraksts par galvenajiem modelēšanas un parametru pieņēmumiem, kas atšķiras no tiem, kurus izmanto informācijas atklāšanai veidnē EU IRRBB1 (attiecinājamā gadījumā).</p>	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta ii) punkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts												
f)	<p>Augsta līmeņa apraksts par to, kā iestāde ierobežo IRRBB, kā arī ar to saistītā grāmatvedības metode (attiecinājamā gadījumā). Banka regulāri identificē / novērtē savu uzņemto procentu likmju risku, un, lai to ierobežotu, ja tas ir nepieciešams: 1. izsniedz kredītus ar mainīgu / peldošu likmi / ar fiksētu likmi uz salīdzinoši īsiem termiņiem; 2. nodrošina salīdzinoši zemu savu obligāciju portfeļu vērtības atkarību no procentu likmju iespējamajām izmaiņām; 3. cenšas nodrošināt ievērojamu pozitīvu starpību starp prasību un saistību procentu likmēm un procentu ieņēmumiem un izdevumiem, lai pēc iespējas saglabātu savus tīros procentu ieņēmumus augstā līmenī absolūtā izteiksmē; 4. nosaka dažāda veida ar IRRBB saistītus limitus; 5. atsevišķi speciālie tirgus instrumenti IRRBB mazināšanai (hedžēšana) šobrīd netiek izmantoti.</p>	448. panta 1. punkta e) apakšpunkta iv) punkts; 448. panta 2. punkts 448. panta 2. punkts												

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

Tabula EU OVC – ICAAP informācija.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tabula EU OVA – Iestādes riska pārvaldības pieeja.

Termini un saīsinājumi

Banka	BluOr Bank AS.
FKTK	Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kas ar 01.01.2023. tika integrēta Latvijas Bankā. Št dokumenta ietvaros šis saīsinājums tiek izmantots atsaucēs uz normatīvajiem aktiem, kuru izdevējs ir Finanšu un kapitāla tirgus komisija un kuri saskaņā ar "Latvijas Bankas likums" Pārejas noteikumu 3. punktu ir spēkā līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas ārējie normatīvie akti, vadlīnijas vai ieteikumi.
Grupa	Prudenciālās konsolidācijas grupā ietilpstošas komercsabiedrības, kuras tiek noteiktas balstoties uz Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, "Kredītiestāžu likums", Latvijas Bankas noteikumos Nr. 266 "Noteikumi par tieši piemērojamajos Eiropas Savienības tiesību aktos par prudenciālajām prasībām paredzēto izvēles iespēju piemērošanu" noteiktajiem kritērijiem.
Padome	Bankas padome, kura darbojas Bankas "Padomes darba nolikums" noteiktajā kārtībā.
NILLTPF	Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšana.
Valde	Bankas valde, kura darbojas Bankas "Valdes darba nolikums" noteiktajā kārtībā.

Rinda	Kvalitatīva informācija brīvā formātā	Juridiskais pamats
a)	<p>Informācija par riska ziņojuma kopsavilkumu, ko apstiprinājusi vadības struktūra</p> <p>Bankas un Grupas pamatdarbība, tās attīstība un nepārtrauktā izaugsme ir balstīta uz Bankas Stratēģijā noteikto biznesa virzienu attīstību, mērķu sasniegšanu, vienlaicīgi nodrošinot atbilstošus un sabalansētus tās darbībai piemēroto risku pārvaldīšanas procesus. Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas lēmumam, Banka nodrošina vienotu pieeju risku un kapitāla pārvaldīšanai Grupas līmenī. Informācija par prudenciālās konsolidācijas grupas sastāvu un katra uzņēmuma lomu tajā tiek regulāri publicēta ceturkšņa un gada finanšu pārskatos Bankas interneta vietnē sadaļā "Finanšu informācija".</p> <p>Risku pārvaldīšanas procesi ir dokumentēti Padomes vai Valdes apstiprinātajos iekšējos normatīvos dokumentos (stratēģijās, politikās, procedūrās, metodikās, nolikumos u.c.). Risku pārvaldīšanas procesu pamatā ir uz iekšējās kontroles sistēmas pamatprincipiem izveidots process, kurš ietver risku pārvaldīšanas procesā iesaistīto struktūrvienību, amatpersonu vai citu darbinieku funkciju un atbildības noteikšanu, risku identifikāciju, novērtēšanu un mērīšanu, risku pārvaldīšanai nepieciešamo pasākumu noteikšanu, tai skaitā limitu sistēmas noteikšanu, darījumu ierobežošanu un kontroli, noteiktu kārtību, kādā tiek pieņemti lēmumi par riska darījumiem, regulāru, savlaicīgu un pilnvērtīgu informācijas sniegšanu Bankas vadībai, kā arī kontroles un uzraudzības pasākumus.</p> <p>Bankas un Grupas pamatdarbības modelis ir balstīts uz trim galvenajiem darbības virzieniem, proti, kreditēšanas pakalpojumu sniegšana, ieguldījumu pakalpojumi un blakuspakalpojumi, kā arī noguldījumu pakalpojumi. Risku pārvaldīšanas procesi tiek attiecīgi veidoti, lai nodrošinātu šādu Grupas darbībai saistošo būtisko risku identificēšanu un pārvaldību.</p> <p>Balstoties uz iepriekš minēto pamatdarbības modeli ar augstu būtiskuma pakāpi Banka ir identificējusi šādus riskus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kredītrisks, tai skaitā koncentrācijas un valsts riski; - likviditātes risks; - tirgus riski (t.sk. parāda vērtspapīru cenu risks un ārvalstu valūtas risks); - procentu likmju risks netirdzniecības portfelī; - operacionālais risks; - IKT riski; - NILLTPF un sankciju risks; - stratēģijas risks; - reputācijas risks. <p>Informāciju par Bankas un Grupas galvenajiem finanšu rādītājiem, bilanci, peļņas un zaudējumu aprēķina posteņiem, finanšu darījumu apmēru, ieguldījumiem un citiem darbības rādītājiem Banka regulāri publicē savā mājas lapā interneta vietnē https://www.bluorbank.lv/lv/finansu-informacija.</p>	CRR 435. panta 1. punkta f) apakšpunkts

<p>b)</p>	<p>Riska pārvaldības struktūra par katru riska veidu: pienākumu sadalījums visā iestādē.</p> <p>Risku pārvaldības struktūra, pienākumu sadalījums, tajā skaitā pilnvaras, pārraudzība un deleģēšana un pienākumu sadalījums.</p> <p>Risku pārvaldīšana ir noteikts pasākumu kopums, kas izveidots ar mērķi samazināt varbūtību Bankai un Grupai ciest tiešus vai netiešus zaudējumus no tās darbības virzieniem, kā arī, lai nodrošinātu Bankas un Grupas aktīvu vērtības saglabāšanu.</p> <p>Risku pārvaldības organizatorisko struktūru Banka veido caurskatāmu un atbilstošu tās lielumam un darbībai saistošiem riskiem. Katras struktūrvienības uzdevumi ir noteikti Bankas organizatoriskās struktūras nolikumā vai atsevišķos nolikumos, kurus apstiprina Bankas valde. Struktūrvienību, lēmējinstītūciju, darbinieku un Valdes locekļu atbildība un galvenie uzdevumi un pienākumi risku pārvaldīšanas procesos ir noteikti Bankas normatīvos dokumentos.</p> <p>Padome un tās uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos.</p> <p>Padome ir Bankas pārraudzības institūcija, kas pārstāv akcionāru intereses, veic Valdes darbības uzraudzību, kā arī veic prudenciālo prasību izpildes un visaptverošas risku pārvaldības Grupas ietvaros uzraudzību.</p> <p>Padome apstiprina Bankas Stratēģiju, politikas, kurās tiek noteikti Bankas galvenie darbības virzieni, mērķa klientu grupas, Bankas klientiem sniegto finanšu pakalpojumu veidi, kā arī Padome nosaka risku pārvaldības stratēģijas un politikas, kuros ir noteikti ierobežojošie pasākumi un kārtība, kādā tiek pārvaldīti Bankas un Grupas darbībai saistošie riski. Padome uzrauga kā Valde īsteno Padomes apstiprinātos mērķus un uzdevumus, t.i., uzrauga kā un cik efektīvi tiek veikti pasākumi, regulāri saņem pārskatus, kas sniedz informāciju par šo mērķu sasniegšanas rezultātiem.</p> <p>Padome uzrauga kā Valde nodrošina iekšējās kontroles sistēmas izveidi, efektīvu tās funkcionēšanu, integritāti, skaitā risku pārvaldības sistēmas darbību un risku kultūras konsekventu īstenošanu gan Bankā, gan Grupā.</p> <p>Nodrošinot iepriekš uzskaitīto uzdevumu izpildi, Padome:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nosaka pienākumu sadalījumu starp Padomes locekļiem, starp Valdes locekļiem; - uzrauga Bankas organizatoriskās struktūras izveidi un atbilstību normatīviem aktiem (gan iekšējiem, gan ārējiem), darbības specifikai un Risku pārvaldīšanas stratēģijā noteiktajam; - Nosaka Grupas korporatīvās vērtības un profesionālās rīcības un ētikas standartus, apstiprina Interesu konflikta situāciju pārvaldīšanas un korupcijas novēršanas politiku un politiku dažādības nodrošināšanai Padomes un Valdes sastāvā; - apstiprina un uzrauga Grupas risku kultūras īstenošanu, t.sk. uzstādījumus (tone from the top) attiecībā uz visu Bankas darbinieku un amatpersonu sagaidāmo rīcību risku pārvaldības procesu nodrošināšanā, ņemot vērā Grupas būtiskākās pamatvērtības (core values); - nodrošina, ka Banka piešķir pietiekamus resursus risku pārvaldīšanai, kā arī vismaz reizi gadā novērtē risku pārvaldīšanas efektivitāti; - uzrauga un kontrolē, kā Valde pārvalda gan Bankas, gan Grupas darbībai piemītošos riskus, tai skaitā kredītrisku, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas, sankciju un citus riskus; - izskata Bankas risku direktora iesniegtos pārskatus par risku pārvaldīšanu vai sniegto informāciju par neatbilstībām Bankas stratēģijas (t.sk. darbības veidu), atsevišķu finanšu pakalpojumu (t.sk. jaunu finanšu pakalpojumu izstrādes vai izmaiņu veikšanas Bankas piedāvātajos finanšu pakalpojumos), struktūras, kopējā riska profila, kā arī noteikto ierobežojumu un limitu atbilstībai Risku pārvaldīšanas stratēģijā noteiktajam; - uzrauga efektīvas vadības informācijas sistēmas funkcionēšanu, informācijas atklāšanu un komunikāciju, tai skaitā nosaka ziņojumu, kurus tā saņem, saturu, apjomu, formātu un biežumu, kā arī kritiski izvērtē un vajadzības gadījumā apstrīd šīs informācijas patiesumu; - uzrauga, vai risku kontroles funkcija, darbības atbilstības kontroles funkcija un iekšējā audita funkcija ir skaidri noteikta, vai šīm funkcijām ir piemērota vieta Bankas organizatoriskajā struktūrā un noteikta loma Bankas un Grupas iekšējās kontroles sistēmā, tās ir nodrošinātas ar kvalificētu personālu un darbojas efektīvi un patstāvīgi; - izskata Bankas iekšējā revīzijas dienesta, ārējo auditoru (revidentu), kā arī ārējo pārbaudītāju vai institūciju atzinumus un ieteikumus Bankas un Grupas darbības uzlabošanai un kontrolē atklāto trūkumu novēršanu; - kā arī veic citas funkcijas, kuras ir noteiktas Padomes darba nolikumā. <p>Risku komiteja un tās uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos.</p> <p>Risku komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša uzraugošā institūcija, kura savā darbībā ir neatkarīga un kuras mērķis ir konsultēt Padomi un sniegt tai atbalstu saistībā ar Bankas un Grupas esošo un nākotnes risku stratēģiju, t.sk. izmaiņām tajā, ņemot vērā Bankas un Grupas darbības veida izmaiņas un ārējo faktoru izmaiņas, un palīdz Padomei uzraudzīt tās īstenošanu.</p>	<p>CRR 435. panta 1. punkta b) apakšpunkts</p>
-----------	---	--

<p>Nodrošinot iepriekš minētā uzdevuma izpildi, Risku komiteja:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pārtrauga "Risku pārvaldīšanas stratēģija" un politiku īstenošanu kapitāla un likviditātes pārvaldības jomā, kā arī attiecībā uz visiem citiem attiecīgajiem Bankas un Grupas riskiem, piemēram, kredītriska, tirgus, operacionāliem un reputācijas riskiem, lai varētu novērtēt to atbilstību apstiprinātajai vēlmei uzņemt risku un Bankas stratēģijai (t.sk. izskatīt ar risku identificēšanu un pārvaldīšanu saistītos iekšējos normatīvos dokumentus, kurus apstiprina Padome); - sniedz priekšlikumus Padomei par "Risku pārvaldīšanas stratēģija" nepieciešamajiem pilnveidojumiem, kas izriet inter alia no Bankas un Grupas biznesa modeļa izmaiņām, tirgus izmaiņām vai risku pārvaldības struktūrvienības sniegtajiem ieteikumiem; - sniedz priekšlikumus Padomei par ārējo konsultantu piesaistīšanu ar risku pārvaldīšanu saistītajos jautājumos; - uzrauga, vai atalgojuma sistēmā noteiktajās motivējošajās shēmās tiek ņemti vērā apsvērumi par risku, kapitālu, likviditāti un peļņas gūšanas iespējamību, neskarot Izvirzīšanas un atalgojuma komitejas pienākumus; - uzrauga, ka riski ir atbilstoši iecenoti Bankas produktos un pakalpojumos; - uzrauga saskaņību starp visiem būtiskajiem produktiem un finanšu pakalpojumiem, ko piedāvā klientiem Banka, t.sk. novērtē riskus, ko rada Bankas piedāvātie produkti un finanšu pakalpojumi, un saskaņotību starp produktiem un finanšu pakalpojumiem piesaistītajām cenām un ieguvumiem, un ja tiek konstatētas neatbilstības, nodrošināt Padomei nepilnību novēršanas plāna sagatavošanu un iesniegt to Padomei; - saņem un izvērtē pārskatus par iekšējās kontroles sistēmas darbību, par risku pārvaldīšanu, par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu un par likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesu; - izvērtē iekšējo un ārējo auditoru sagatavotos ziņojumus un rekomendācijas Bankas un Grupas darbības pilnveidošanai; - veic citus uzdevumus, kas noteikti Risku komitejas nolikumā. <p>Revīzijas komiteja un tās uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos.</p> <p>Revīzijas komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša gada pārskatu (Bankas gada pārskatu un konsolidētā gada pārskata, Grupas konsolidētā gada pārskata) sagatavošanas un revīzijas procesa uzraugošā lēmējinstāncija, kura savā darbībā ir neatkarīga un tās galvenie uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos ir šādi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pārtraudēt iekšējās kontroles sistēmas un riska pārvaldības funkcijas darbību Grupā, ciktāl tā attiecas uz Bankas gada pārskata un konsolidētā gada pārskata, kā arī Grupas konsolidētā gada pārskata ticamības un objektivitātes nodrošināšanu, un sniegt Padomei un / vai Bankas akcionāru sapulcei priekšlikumus tās pilnveidošanai t.sk. - izvērtēt pārskatu par iekšējās kontroles sistēmas darbību, Bankas risku direktora pārskatu par risku pārvaldīšanu un ārējo auditoru (t.sk. Latvijas Bankas) sagatavotos ziņojumus par veikto pārbažu rezultātiem un Bankas vadības sniegtos komentārus; - veikt citus uzdevumus, kas noteikti Revīzijas komitejas nolikumā. <p>Izvirzīšanas un atalgojuma komiteja un tās uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos.</p> <p>Izvirzīšanas un atalgojuma komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša uzraugošā institūcija, kura savā darbībā ir neatkarīga un kura pilda šādus uzdevumus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - piedalās Bankas Padomes un Valdes locekļa amata un BBG AS Valdes locekļa amata kandidātu atlases procesā, atlases gaitā ņemot vērā attiecīgi Padomes un Valdes (t.sk. BBG valdes) kolektīvās zināšanas, prasmes, pieredzi un dažādību un iesaka kandidātus apstiprināšanai Padomē, vai, ja nepieciešams Bankas akcionāru sapulcē, pirms sapulces laicīgi informējot akcionārus par potenciālo amata kandidātu piemērotības novērtējuma rezultātiem, kurā plānots iecelt amatā vai pārvēlēt amatā Padomes vai Valdes locekli; - piedalās konkrēta amata uzdevumu un nepieciešamo kvalifikāciju aprakstu sagatavošanā un tā pienākumu veikšanai veltāmā laika apmēra izvērtēšanā, veicot noteikto kandidātu atlasi; - lemj par mērķi, kas sasniedzams nepietiekami pārstāvētā dzimuma pārstāvībā Valdē un Padomē, t.sk. BBG AS Valdē un par dažādības politikas pārskatīšanu un aktualizāciju šā mērķi sasniegšanai, kā arī mērķa, dažādības politikas un informācijas par tās īstenošanu publiskošanas nodrošināšanu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. panta 2. punkta c) apakšpunktu; - lemj par politikām un procedūrām, kas ietver plānoto Bankas rīcību un pasākumus, lai nodrošinātu kvantitatīvā mērķa sasniegšanu attiecībā uz nepietiekami pārstāvētā dzimuma pārstāvību Padomes un Valdes (t.sk. BBG valdes) struktūrās, kā arī par papildu pasākumiem, ja Komiteja konstatē, ka paredzētajā laika periodā iepriekš noteiktie mērķi nav sasniegti; - sniedz rekomendācijas Padomei un Valdei, lai nodrošinātu vienlīdzības, dažādības un iekļaušanas principu ievērošanu Bankā un BBG AS; - veikt periodisku (vismaz reizi gadā) Padomes un Valdes lieluma, sastāva un darbības efektivitātes izvērtējumu tā rezultātus paziņojot Padomei un informējot Valdi par to izvērtējuma daļu, kas attiecas uz Valdi; - veikt Padomes un Valdes locekļu individuālo un kolektīvo piemērotības novērtējumu saskaņā ar Bankas "Piemērotības novērtēšanas nolikums" noteikto kārtību; 	
---	--

<ul style="list-style-type: none"> - veikt periodisku (vismaz reizi gadā) Padomes un Valdes (t.sk. BBG valdes) locekļu kolektīvo zināšanu, prasmju un pieredzes izvērtējumu, ņemot vērā Bankas "Piemērotības novērtēšanas nolikums" minēto kolektīvo atbilstību, kā arī informēt Padomi par iegūtajiem rezultātiem; - veikt Bankas Iekšējās revīzijas dienesta vadītāja piemērotības novērtējumu amatam, un ziņot par novērtējuma rezultātiem Padomei; - periodiski (vismaz reizi gadā) pārskatīt Bankas "Personāla politika", tajā skaitā pēctecības plānošanas procesu, "Piemērotības novērtēšanas nolikums", kārtību, kad atbilstoši normatīvajiem aktiem ir nepieciešams informēt Latvijas Banku, t.sk. personas, kura pilda pamatfunkcijas, kandidatūras piemērotības saskaņošanai; - izvērtēt iekšējos normatīvos dokumentus, kurus apstiprina Padome un kuri saistīti ar atalgojumu, ņemot vērā Bankas akcionāru, ieguldītāju un citu ieinteresēto pušu ilgtermiņa intereses, kā arī sabiedrības intereses; - nodrošināt tādu iekšējo normatīvo dokumentu sagatavošanu, kuriem ir ietekme uz Bankas un Grupas riska profilu un risku, kapitāla un likviditātes pārvaldīšanas kvalitāti; - sniegt atbalstu Padomei attiecīgo iekšējo normatīvo aktu pārvaldības nodrošināšanā, t.sk. nodrošināt atzinumu sagatavošanu par šo normatīvo dokumentu piemērošanu praksē, to atbilstību "Atalgojuma politika" noteiktajiem pamatprincipiem, kā arī par to, vai esošā "Atalgojuma politika" nodrošina efektīvu Bankas un Grupas risku, kapitāla un likviditātes pārvaldīšanu un ilgtermiņa attīstību, t.sk. sniedz priekšlikumus tās pilnveidošanai; - nodrošināt risku kontroles un darbības atbilstības kontroles funkciju augstākā līmeņa amatpersonu vai Bankas darbinieku (Bankas risku direktors un Bankas atbilstības direktors) atalgojuma tiešu pārraudzību; - nodrošināt riska profilu ietekmējošo amatu izvērtējuma un identifikācijas procesu Grupas līmenī; - veic citus uzdevumus, kas noteikti Izvirzīšanas un atalgojuma komitejas nolikumā. <p>Valde un tās uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos.</p> <p>Valde risina visus ar Bankas darbību saistītos jautājumus, izņemot tos, kas ir akcionāru sapulces un Padomes kompetencē. Valde:</p> <ul style="list-style-type: none"> - pārstāv Banku un vada Bankas darbu; - nodrošina Bankas ikdienas darbību efektīvu funkcionēšanu; - atbild par Bankas saimniecisko darbību un atbilstošu grāmatvedības uzskaiti; - pārstāv Banku visās valsts un pašvaldību institūcijās un iestādēs, tiesās, kā arī attiecībās ar fiziskām un juridiskām personām; - pārvalda Bankas īpašumu; - rīkojas ar Bankas kapitālu; - izstrādā Bankas budžeta projektus, stratēģiskās attīstības plānus; - nodrošina iekšējās kontroles sistēmas efektīvu funkcionēšanu gan Bankā, gan Grupā atbilstoši FKTK normatīvajos noteikumos Nr. 227 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi" noteiktajam un Padomes apstiprinātajām pamatnostādnēm un iekšējās kontroles sistēmas politikām; - nosaka Bankas organizatorisko struktūru; - apstiprina citus Bankas darbību reglamentējošos normatīvos dokumentus saskaņā ar "Bankas iekšējo normatīvo dokumentu izstrādāšanas un apstiprināšanas procedūra" noteikto, kā arī apstiprina tos normatīvos dokumentus, kuri attiecināmi uz Grupu šajā Valdes darba nolikumā noteikto funkciju izpildei; - nodrošina Bankas darbības pamatvirzienu regulējošo, Bankas un Grupas risku pārvaldīšanas stratēģiju, politiku un citu reglamentējošo dokumentu savlaicīgu izstrādi un aktualizēšanu; - apstiprina stresa testēšanas kārtību, scenārijus un pārskatu par risku pārvaldīšanas stresa testu rezultātiem sniegšanas kārtību, nosakot struktūrvienību un darbiniekus, kas atbild par pārskatu sagatavošanu un iesniegšanu Valdei, un kontrolē to savlaicīgumu; - nodrošina kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa efektīvu funkcionēšanu atbilstoši Padomes apstiprinātajām pamatnostādnēm un "Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politika"; nodrošina regulāru kapitāla pietiekamības novērtēšanu un pastāvīgu pietiekama kapitāla uzturēšanu saskaņā ar Padomes noteikto "Kapitāla pietiekamības pārvaldīšanas politika"; apstiprina atbilstošus Bankas normatīvos dokumentus kapitāla pietiekamības novērtēšanas un pietiekama kapitāla uzturēšanas procesa īstenošanai; - nodrošina likviditātes pārvaldīšanas procesa izveidi un kontroli saskaņā ar Padomes apstiprināto "Likviditātes riska pārvaldīšanas politika", nodrošina savlaicīgu "Rīcības plāns likviditātes krīzes situācijās" aktualizēšanu; nodrošina regulāru likviditātes pietiekamības novērtēšanu; nodrošina nepieciešamās likviditātes rezerves apmēra uzturēšanu saskaņā ar "Likviditātes riska pārvaldīšanas politika" noteikto; apstiprina atbilstošus Bankas normatīvos dokumentus likviditātes pietiekamības novērtēšanas procesa īstenošanai; - nodrošina aktīvu kvalitātes novērtēšanas sistēmas efektīvu funkcionēšanu atbilstoši Padomes apstiprinātajām pamatnostādnēm; atbild par Padomes apstiprinātās Bankas stratēģijas, kredītriska stratēģijas, kas ir noteikta "Risku pārvaldīšanas stratēģija", "Kredītpolitika" un "Kredītriska pārvaldīšanas politika" īstenošanu un kredītriska pārvaldīšanu un apstiprina atbilstošus Bankas normatīvos dokumentus; 	
--	--

- nodrošina vides, sociālo un pārvaldības (ESG) aspektu ieviešanu Bankā, kā arī Bankas darbības risku identificēšanu un pārvaldīšanu ESG risku integrācijas kopējā risku pārvaldības ietvarā, t.sk. mērīšana, novērtēšana, kontrole un risku pārskatu sniegšana;
- deleģē lēmumu pieņemšanas tiesības par kredīta piešķiršanu, uzraudzību un apkalpošanu Bankas darbiniekiem vai citām komitejām;
- apstiprina kredītu piešķiršanu ar Banku saistītām personām un ar Bankas vadību saistītām personām un "Kredītpolitika" noteiktajos gadījumos virza jautājumu akcepta saņemšanai Padomē;
- regulāri izskata un izvērtē aktīvu kvalitātes vērtēšanas rezultātus un izveidoto uzkrājumu pietiekamību;
- pieņem lēmumus par Bankas aktīvu ieķīlāšanu, ja viena vai vairāku šādu acīmredzami saistītu darījumu kopējā summa pārsniedz 10 procentus no Bankas atbilstošā pašu kapitāla, izņemot darījumiem, kas noteikti FKTK normatīvajos noteikumos Nr. 227 "Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi";
- apstiprina Investīciju komitejas vērtspapīru emitentiem akceptētos jaunus limitus, kas pārsniedz Valdes apstiprinātā "Investīciju komitejas nolikums" noteiktā limita apmēru;
- apstiprina Investīciju komitejas izskatītos kredītu koncentrācijas limitus un kontrolē to ievērošanu;
- apstiprina skaidras naudas atlikumu limitus Bankas kasē, kopējo limitu bankomātu darbības nodrošināšanai un naudas uzglabāšanas limitu sadarbības partnera naudas glabātavā, kā arī apstiprina investīciju zelta atlikumu Bankas glabātavā;
- izvirza Padomei Bankas risku direktora kandidatūru iecelšanai amatā;
- nosaka pilnvaru, pienākumu un atbildības par risku pārvaldīšanu sadalījumu starp Bankas struktūrvienībām un atbildīgajiem darbiniekiem;
- nosaka un nodrošina Grupas risku kultūras īstenošanu, t.sk. uzstādījumus (tone from the top) attiecībā uz visu darbinieku un amatpersonu sagaidāmo rīcību risku pārvaldības procesu nodrošināšanā, ņemot vērā Grupas būtiskākās pamatvērtības (core values);
- nodrošina darbības atbilstības riska pārvaldīšanu, īstenojot Padomes apstiprināto "Nefinanšu risku pārvaldīšanas politika" un apstiprina atbilstošus Bankas normatīvos dokumentus;
- nodrošina Bankas darbinieku atbilstošu kvalifikāciju un pietiekamu pieredzi;
- nosaka kvalitatīvus un kvantitatīvus mērķus katrai Bankas darbības jomai saskaņā ar Padomes noteikto Bankas stratēģiju, kā arī regulāri ziņo Padomei par šo mērķu sasniegšanu un piemērotību, kā arī par jebkurām būtiskām novirzēm no Bankas stratēģijā noteiktajiem mērķiem;
- nosaka aktīvu, pasīvu, ārpusbilances prasību un saistību, ieņēmumu un izdevumu uzskaites un novērtēšanas principus;
- ievieš un pārvalda vadības informācijas sistēmu, kas aptver visu Grupas darbību;
- nodrošina informācijas tehnoloģiju drošības pārvaldīšanu kopumā Bankā;
- nodrošina pasākumu veikšanu, lai novērstu iekšējās kontroles sistēmas trūkumus, kurus atklājis iekšējais revīzijas dienests, zvērināti revidenti, Latvijas Banka vai citas institūcijas;
- nodrošina informācijas un pārskatu sniegšanu uzraudzības un kontroles institūcijām normatīvajos aktos paredzētajā kārtībā (grāmatvedības pārskatus; izmaiņas Bankas darbību reglamentējošajos dokumentos; ziņas par izmaiņām Valdes vai Padomes sastāvā u.c.);
- veic citus uzdevumus, kas noteikti Valdes darba nolikumā.

Valdes izveidoto komiteju uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos:

Investīciju komiteja.

Investīciju komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstīcija, kuras mērķis ir nodrošināt Bankas aktīvu un pasīvu pārvaldīšanu saskaņā ar Bankas stratēģiju un apstiprinātajām politikām, kā arī noteikt Bankas un klientu investīciju stratēģiju.

Investīciju komitejas galvenās funkcijas un pienākumi:

- Bilances pārvaldīšana (Bankas aktīvu un pasīvu struktūras noteikšana un pārvaldīšana, ņemot vērā Bankas stratēģiju, politikas, normatīvos rādītājus un iespēju gūt peļņu; atbilstošo bilances un ārpusbilances pozīciju un portfeļu limitus noteikšana un kontrole);
- likviditātes pārvaldīšana;
- finanšu risku pārvaldīšana (risku identifikācija, dažādu limitu un citu ierobežojumu noteikšana un kontrole);
- Bankas un Grupas darbību regulējošo normatīvo aktu (t.sk. Latvijas Bankas), kas saistīti ar finanšu riskiem, prasību ievērošanas kontrole;
- Bankas tirdzniecības portfeļa sastāva noteikšana un pārvaldīšana;
- piesaistāmo un izvietojamo resursu cenu noteikšana;
- citu uzdevumu, kas noteikti Investīciju komitejas nolikumā veikšana.

Kredītu komiteja.

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

- pieņem lēmumus par kredītu un citu ar kredītrisku saistīto Bankas un Grupas kreditēšanas produktu un pakalpojumu projektiem;
- veic Grupas kredītu portfeļa kvalitātes pārraudzību, tajā skaitā, regulāri pārskata kredītus ar agrīnām kvalitātes pasliktināšanās pazīmēm (kredītus, kuriem konstatēti trauksmes signāli); kredītus no 2. un 3. posma saskaņā ar 9. SFPS;

<p>- veic kredītu piedziņas procesa pārraudzību; - pārvalda Bankas un Grupas kredītu portfeli, veic kredītu portfeļa struktūras pārraudzību; - veic citus uzdevumus, kas noteikti Kredītu komitejas nolikumā.</p> <p>Kredītu komitejas pieņemto lēmumu stāšanās spēkā ir ierobežota ar "Kredītpolitika" noteiktiem limitiem vienam aizņēmējam, vai ar aizņēmēju saistītai grupai, kredīta darījumiem ar Banku saistītām personām un ar Bankas vadību saistītām personām, kā arī ar citiem "Kredītpolitika" noteiktiem faktoriem.</p> <p>Izpildkomiteja. Izpildkomiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstītūcija, kura: - nodrošina Bankas biznesa attīstības vadības jautājumu risināšanu un to operatīvo kontroli, veicot pasākumu kopumu ar mērķi palielināt Bankas produktu un pakalpojumu konkurētspēju un efektivitāti tirgū Bankas apstiprinātās stratēģijas un Bankas finanšu plāna ietvaros; - pilnveido un kontrolē biznesa attīstības vadību Bankas ikdienas darbībā; - veic citus uzdevumus, kas noteikti Izpildkomitejas nolikumā.</p> <p>Klientu darbības atbilstības kontroles komiteja. Klientu darbības atbilstības kontroles komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstītūcija, kura: - nodrošina Bankas politiku NILLTPF novēršanas jomā un Sankciju riska pārvaldīšanā realizēšanu; - organizē un uzrauga NILLTPF un Sankciju riska novēršanas reglamentējošo aktu ievērošanu un izpildi; - veic klientu un Bankas darījuma partneru darbības uzraudzības pasākumu organizēšanu un kontrolēšanu; - uzrauga iekšējās kontroles sistēmas NILLTPF un Sankciju riska novēršanas jomā darbu; - veic citus uzdevumus, kas noteikti Klientu darbības atbilstības kontroles komitejas nolikumā.</p> <p>Nefinanšu risku pārvaldīšanas komiteja. Nefinanšu risku pārvaldīšanas komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstītūcija, kura: - nodrošina operacionālā riska, darbības atbilstības riska, reputācijas riska un juridiskā riska, t.i. nefinanšu risku, pārvaldīšanu Bankā un Grupā, izņemot sankciju un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku pārvaldīšanu; - izstrādā un izskata priekšlikumus, pieņem lēmumus, kas ir saistīti un ir vērsti uz nefinanšu risku pārvaldīšanas sistēmas pilnveidošanu; - nodrošina iekšējās kontroles sistēmas nefinanšu risku pārvaldības jomā funkcionēšanu atbilstoši normatīvo aktu prasībām; - veic citus uzdevumus, kas noteikti Nefinanšu risku pārvaldīšanas komitejas nolikumā.</p> <p>Aktīvu novērtēšanas komiteja. Aktīvu novērtēšanas komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstītūcija, kura: - analizē, novērtē un klasificē Bankas aktīvus un ārpusbilances saistības, kam piemīt kredītrisks; - lemj par zaudējumu no vērtības samazināšanās atzīšanu, veidojot uzkrājumus zaudējumu summas apmērā, kā arī lemj par paredzamo zaudējumu pārsniegumu apmēru atzīšanu pār izveidotiem uzkrājumiem, ņemot vērā šo pārsniegumu Bankas pašu kapitāla aprēķinā; - veic citus uzdevumus, kas noteikti Aktīvu novērtēšanas komitejas nolikumā.</p> <p>Klientu apkalpošanas jautājumu komiteja. Klientu apkalpošanas jautājumu komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstītūcija, kura: - nodrošina Bankas darbu klientu apkalpošanas, mārketinga, reklāmas, Bankas produktu un pakalpojumu izstrādes, ieviešanas, pārdošanas un cenrāžu noteikšanas jomā koordinēšanu; - veic citus uzdevumus, kas noteikti Klientu apkalpošanas jautājumu komitejas nolikumā.</p> <p>Lietvedības komiteja. Lietvedības komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstītūcija, kura: - nodrošina Bankas darbības rezultātā radušos dokumentu (papīrveida dokumentu, kas tiek nodoti glabāšanai arhīvā), t.sk. elektronisko dokumentu un informācijas ekspertīzes veikšanu (informācijas un dokumentu nozīmības noteikšanu, lai tos atlasītu glabāšanai un noteiktu glabāšanas termiņus) un to klasificēšanu (informācijas un dokumentu nozīmības novērtēšana, lai nodrošinātu to aizsardzību atkarībā no klasifikācijas līmeņa); - veic citus uzdevumus, kas noteikti Lietvedības komitejas nolikumā.</p> <p>Metodiskā komiteja. Metodiskā komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša un Valdes pārraudzībā esoša lēmējinstītūcija, kura: - veic iekšējās kontroles sistēmas izveidei un pilnveidošanai nepieciešamo normatīvo dokumentu izskatīšanu un apstiprināšanu, vai atzīšanu par spēku zaudējušiem;</p>	
--	--

<p>- nodrošina normatīvo dokumentu, kas regulē Bankas un tās struktūrvienību darbību, Bankas darbības procesus, Bankas un Grupas riska pārvaldīšanu, prudenciālo prasību izpildes kārtību Grupas pārvaldībā, esamību, kā arī šo normatīvo dokumentu pārskatīšanas termiņu uzraudzību, normatīvo dokumentu pilnveidošanu un citas nepieciešamās darbības;</p> <p>- veic citus uzdevumus, kas noteikti Metodiskās komitejas nolikumā.</p> <p>Risku direktora uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos.</p> <p>Bankas risku direktors ir Bankas darbinieks, kas ir atbildīgs par visaptverošas risku kontroles funkcijas veikšanu, uzrauga risku pārvaldīšanas sistēmu un koordinē visu struktūrvienību darbības, kas saistītas ar risku pārvaldīšanu.</p> <p>Risku direktors:</p> <ul style="list-style-type: none"> - savas kompetences un pilnvaru ietvaros piedalās Bankas darbībai būtisku lēmumu pieņemšanā; - piedalās Bankas pārvaldes koleģiālo institūciju darbā ar tiesībām izteikt savu viedokli vai lēmumu pieņemšanā par darījumiem un operācijām, kam piemīt būtisks risks vai kuri ietekmē Bankas riska profilu; - koordinē visu Bankas struktūrvienību darbību, kas saistītas ar riska pārvaldīšanu; - veicina un attīsta risku pārvaldīšanas kultūru Bankā un Grupā; - konsultē Bankas un Grupas amatpersonas un darbiniekus par risku pārvaldīšanas un kontroles funkciju aspektiem; - kontrolē publiskojamo informāciju par risku pārvaldīšanu; - novērtē un analizē Bankas un Grupas darbībai piemītošos riskus un regulāri sniedz Valdei, Risku komitejai un Padomei pārskatus par risku pārvaldīšanu; - piedalās darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plāna un darbības atjaunošanas plāna aktualizācijā; - pilda citus uzdevumus, kas noteikti Bankas normatīvos dokumentos. <p>Bankas struktūrvienību uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos.</p> <p>- Biznesa struktūrvienību uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos:</p> <p>Biznesa struktūrvienības pilda pirmās aizsardzības līnijas (<i>first line of defence</i>) risku kontroles funkciju un ir tieši atbildīgas par Bankas stratēģijas izpildi un plānotā ienākuma līmeņa sasniegšanu, uzņemoties Bankai pieņemamus un kontrolējamus riskus, kā arī pienākumu identificēt un pārvaldīt riskus, kas rodas Bankas darbības rezultātā.</p> <p>Biznesa struktūrvienības nodrošina klientu apkalpošanu, produktu un pakalpojumu pārdošanu, apzinoties un ievērojot Grupas vērtības, apstiprinātos finanšu pakalpojumu noteikumus un prasības klientiem vai to darbībai, kas jāpilda, lai tie saņemtu Bankas pakalpojumus.</p> <p>- Risku kontroles struktūrvienības un to uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos:</p> <p>Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde Operacionālā riska vadības pārvalde Klientu darbības atbilstības pārvalde Darbības atbilstības kontroles pārvalde Juridiskā pārvalde IT drošības nodaļa Drošības pārvalde</p> <p>Risku kontroles struktūrvienības nodrošina neatkarīgu no biznesa struktūrvienībām risku kontroles funkciju un tās ir otrā aizsardzības līnija (<i>second line of defence</i>), kuras:</p> <ul style="list-style-type: none"> - veic risku pārvaldīšanas sistēmas veidošanu, t.sk. nodrošina Grupas darbībai būtisko risku un to savstarpējās mijiedarbības turpmāku padziļinātu, neatkarīgu un visaptverošu identificēšanu, mērīšanu, novērtēšanu, analīzi un uzraudzību un šo risku pārvaldīšanas politiku un procedūru izstrādāšanu, kā arī līdzdalību Risku pārvaldīšanas stratēģijas izstrādē un būtisku ar risku pārvaldīšanu saistītu lēmumu pieņemšanā; - veic risku pārvaldīšanas politiku un procedūru, t.sk. noteikto limitu un ierobežojumu, ievērošanas kontroli; - nodrošina risku pārvaldīšanas politiku un procedūru regulāru un savlaicīgu aktualizāciju, lai nodrošinātu to aktualitāti un atbilstību pārmaiņām Bankas darbībā un Grupas darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos; - regulāri sniedz pārskatus Padomei, Valdei un atbilstošo struktūrvienību vadītājiem, kuros iekļauj informāciju par Grupas darbībai piemītošajiem riskiem, kas Padomei, Valdei un atbilstošo struktūrvienību vadītājiem ļauj pastāvīgi novērtēt riskus, kas ietekmē Bankas spēju sasniegt tās mērķus, un nepieciešamības gadījumā pieņemt lēmumus par atbilstošu korektīvo pasākumu veikšanu; 	
--	--

	<p>- regulāri sniedz informāciju Padomei par riska novērtējuma rezultātiem un veic attiecīgo risku pārvaldi funkciju ietvaros.</p> <p>Iekšējās revīzijas dienesta uzdevumi iekšējās kontroles sistēmas izveides un risku pārvaldīšanas procesos.</p> <p>Iekšējās revīzijas dienests ir trešā aizsardzības līnijas (third line of defence) kontroles, kurš:</p> <ul style="list-style-type: none"> - uzrauga Bankas struktūrvienību rīcību risku pārvaldīšanā; - veic neatkarīgu Bankas risku pārvaldības procesu kvalitātes un efektivitātes novērtējumu, identificējot neatbilstības un sniedzot priekšlikumus un rekomendācijas Bankas un Grupas riska pārvaldīšanas sistēmas pilnveidošanai; - veic esošo Bankas politiku un procedūru atbilstības regulējošajām un citu normatīvo aktu prasībām, Risku pārvaldīšanas stratēģijai un Bankas stratēģijai, kā arī atbilstošajiem Bankas Padomes un Valdes lēmumiem pārbaudi. <p>Papildus informācija par risku vadību par stresa testu, piemēram, portfeļiem, kam piemēro stresa testu, pieņemtajiem scenārijiem un izmantotajām metodikām, un stresa testa izmantošanu riska pārvaldībā tiek atklāta arī kārtējā finanšu gada revidētajā pārskatā, pārskatā par kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesu, kā arī Bankas mājas lapā publiskajos ceturkšņa finanšu pārskatos. Informāciju skatīt: www.bluorbank.lv.</p>	
c)	<p>Vadības struktūras apstiprināta deklarācija par riska pārvaldības pasākumu atbilstību.</p> <p>Banka ir izveidojusi risku pārvaldības procesus balstoties uz Bankas un Grupas darbības profilu un Padomes apstiprināto stratēģiju, normatīvo dokumentu prasībām un labākajai praksei, un ar šo dokumentu Banka apliecina riska pārvaldības pasākumu pietiekamību, ieviesto riska pārvaldības sistēmu atbilstību un nepārtrauktu pilnveidošanu.</p>	CRR 435. panta 1. punkta e) apakšpunkts
e)	<p>Risku pārvaldības stratēģijas pārskatīšana un to efektivitātes periodiska novērtēšana.</p> <p>Risku pārvaldīšanas stratēģija nosaka pamatprincipus Bankas un Grupas darbībai piemītošo risku identificēšanai un to pārvaldīšanai, t.sk. mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei un risku pārskatu sniegšanai Bankas vadībai - Padomei, Valdei, noteiktam Bankas darbiniekam vai komitejai. Atbilstoši Bankas un Grupas darbības virzieniem un sarežģītībai Banka izstrādā un regulāri pilnveido risku pārvaldīšanas stratēģiju un politikas, kuras apstiprina Padome. Pamatojoties uz šo stratēģiju un atsevišķajām risku pārvaldīšanas stratēģijām un politikām, ko apstiprina Padome. Tāpat Banka pilnveido saistošās procedūras un citus normatīvos dokumentus, lai precizētu konkrētas darbības, kas veicamas Bankas un Grupas darbībai piemītošo risku pārvaldīšanas jomā. Ar risku pārvaldīšanu saistītie normatīvie dokumenti tiek aktualizēti ne retāk kā reizi gadā. Aktualizējot normatīvos dokumentus, Banka ņem vērā arī izmaiņas normatīvos aktos, Latvijas Bankas, ārējo un iekšējo auditoru rekomendācijas un risku pārvaldības labāko praksi.</p>	CRR 435. panta 1. punkta c) apakšpunkts
f)	<p>Riska pārvaldības stratēģijas un procesi par katru atsevišķu riska kategoriju.</p> <p>Banka regulāri identificē un novērtē Bankas un Grupas darbībā radušos riskus, t.i., riskus, kas var nelabvēlīgi ietekmēt Bankas un Grupas darbības mērķu sasniegšanu, kapitālu, tajā skaitā plānoto finanšu rezultātu sasniegšanu, var ietekmēt tās reputāciju, vienlaicīgi nodrošinot normatīvo prasību izpildi un darbības atbilstību gan ārējiem, gan iekšējiem normatīviem dokumentiem, un uzraudzības iestāžu prasībām un rekomendācijām. Banka savai un Grupas darbībai būtiskos riskus identificē ne retāk kā reizi gadā, kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros, kā arī veicot riska novērtējumus atbilstoši normatīvo aktu prasībām.</p> <p>Risku novērtēšanā, tiek izvērtēti šādi riski:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kredītrisks, tai skaitā koncentrācijas, valsts riski, ar vērtspapīrizēšanas darījumiem saistītie riski; - kredītu vērtības korekcijas (CVA – Credit Valuation Adjustment) risks; - likviditātes risks; - tirgus riski (t.sk. parāda vērtspapīru cenu risks un ārvalstu valūtas risks); - procentu likmju risks netirdzniecības portfeli; - operacionālais risks; - IKT risks; - darbības atbilstības risks; - NILLTPF risks; - sankciju risks; - stratēģijas risks; - reputācijas risks; - pārmērīgas sviras risks; - modeļa risks; - atlikušais risks (residual risk). <p>Ar augstu būtiskuma pakāpi Banka ir identificējusi šādus riskus:</p> <ul style="list-style-type: none"> - kredītrisks, tai skaitā koncentrācijas un valsts riski; - likviditātes risks; - tirgus riski (t.sk. parāda vērtspapīru cenu risks un ārvalstu valūtas risks); - procentu likmju risks netirdzniecības portfeli; 	CRR 435. panta 1. punkta a) apakšpunkts

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

Visu Grupas darbībai piemītošo risku definīcijas ir noteiktas Bankas iekšējos normatīvos dokumentos, tajā skaitā Bankas risku pārvaldīšanas stratēģijā un atsevišķu risku pārvaldīšanas politikās, ko apstiprina Padome. Šo normatīvo dokumentu izstrādes galvenais mērķis ir noteikt pamatprincipus Bankas darbībai piemītošo būtisko risku identificēšanai un to pārvaldīšanai, t.sk. mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei un risku pārskatu sniegšanai Padomei, Valdei un/vai atbilstoši komitejai. Balstoties uz Bankas padomes apstiprinātiem dokumentiem, Banka izstrādā procedūras, metodikas un citus dokumentus, lai noteiktu risku pārvaldīšanas pasākumus, procesus un kontroles, kā arī, lai noteiktu darbinieku un amatpersonu pienākumu un atbildības sadalījumu.

Bankas normatīvos dokumentos noteiktās risku definīcijas:

Kredītrisks, tajā skaitā koncentrācijas un valsts risks

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

Kredītrisks ir zaudējumu iestāšanās iespēja, veicot darījumus ar citiem finanšu aktīviem, kas ir parāda instrumenti, ja šo parāda instrumentu emitents vai cits partneris nespēs vai atteiksies pildīt emisijas vai cita attiecīgā dokumenta nosacījumiem atbilstošās saistības.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir iespējamie zaudējumi (vai peļņas samazināšanās) no aktīvu realizācijas vai resursu piesaistīšanas par Bankai neizdevīgu cenu (likmi), lai Banka varētu izpildīt savas saistības pret kreditoriem un nodrošināt normatīvu rādītāju ievērošanu, vai arī nekvantificējami zaudējumi Bankas maksātspējas vai licences anulēšanas rezultātā likviditātes problēmu dēļ.

Tirgus riski

Tirgus risks ir iespējamo zaudējumu risks bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu tirgus cenas izmaiņām valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu un citu faktoru ietekmē.

Parāda vērtspapīru cenu risks

Parāda vērtspapīru cenu risks ir iespējamo zaudējumu rašanās risks vai peļņas samazināšanās parāda vērtspapīru cenu izmaiņu dēļ.

Ārvalstu valūtas risks

Valūtas risks ir Bankas iespējamie zaudējumi vai peļņas samazināšanās valūtu kursu izmaiņu dēļ. Valūtas risku Bankai rada valūtu griezumā nesabalansēta prasību un saistību struktūra.

Procentu likmju risks

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

Operacionālais risks

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

Informācijas tehnoloģiju risks

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

Darbības atbilstības risks

Darbības atbilstības risks ir risks, ka Bankai vai Grupai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiskie pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, vai var tikt apdraudēta tās turpmākā darbība, ja Banka vai Grupas komercsabiedrības neievēro vai pārkāpj normatīvos aktus.

NILLTPF risks

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas novēršanas (NILLTPF) risks ir iespējamība, ka Banka var tikt izmantota noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai terorisma vai proliferācijas finansēšanā.

	<p>Sankciju risks Sankciju risks ir risks ietekme un iespējamība, ka Banka var tikt izmantota sankciju pārkāpšanā vai apiešanā.</p> <p>Stratēģijas risks Risks, ka izmaiņas uzņēmējdarbības vidē un Bankas/Grupās komercsabiedrību nespēja savlaicīgi reaģēt uz šīm izmaiņām vai nepiemērota vai nepareizi izvēlēta attīstības stratēģija vai biznesa modelis, vai Bankas/Grupās komercsabiedrību nespēja nodrošināt nepieciešamos resursus stratēģijas vai dzīvotspējīga un ilgtspējīga biznesa modeļa ieviešanai var negatīvi ietekmēt Bankas/Grupās peļņu, kapitāla apmēru un likviditāti.</p> <p>Reputācijas risks Risks, ka Bankas un Grupās komercsabiedrību klientiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm un citām Grupās darbībā ieinteresētām personām var izveidoties negatīvs viedoklis par Grupu un tas var negatīvi ietekmēt Grupās spēju uzturēt esošās vai izveidot jaunas darījuma attiecības ar tās klientiem un citiem darījumu partneriem, kā arī negatīvi ietekmēt Bankas nepieciešamā finansējuma pieejamību. Reputācijas riska notikumu rezultātā var palielināties citi Grupās un īpaši Bankas darbībai piemītošie riski (kredītrisks, likviditātes risks, tirgus riski u.c.), un tas var negatīvi ietekmēt Bankas peļņu, kapitāla apmēru un likviditāti.</p> <p>Pārmērīgas sviras risks Pārmērīgas sviras risks ir risks, kas rodas no neaizsargātības, kuru izraisījuši faktiska vai iespējama svira finansējuma struktūrā, kuras dēļ var būt nepieciešami neparedzēti korektīvi pasākumi attiecībā uz darbības plānu, tostarp finanšu grūtību izraisīta aktīvu pārdošana, kas varētu radīt zaudējumus vai atlikušo aktīvu vērtības izmaiņas.</p> <p>Modeļa risks Modeļa risks ir risks, ka ir pieļautas kļūdas operacionālās darbības rezultātā vai modeļa specifiskas ierobežojumi, izstrādājot, ieviešot vai izmantojot iekšējo modeli riska darījumu vērtības noteikšanai vai pašu kapitāla prasību aprēķinam, un lēmumi, kas pieņemti, balstoties uz šāda iekšējā modeļa rezultātiem, var radīt zaudējumus Bankai.</p> <p>Atlikušais risks (residual risk) pēc kredītriska samazināšanas metožu pielietošanas Atlikušais risks ir zaudējumu rašanās iespējamība dēļ Bankas lietotās kredītriska mazināšanas metodes izrādās mazāk efektīvas, nekā sākotnēji paredzēts.</p> <p>Ilgtspējas un vides riski Ilgtspējas un vides riski ir riski, ka klimata pārmaiņu faktoru ietekmē Bankai var rasties zaudējumi vai negūta peļņa samazinoties Bankas kredītportfeļa, investīciju portfeļa vai citu aktīvu vērtībai.</p> <p>Stresa testēšana Risku novērtēšanai un mērīšanai Banka piemēro tās darbības specifikai un sarežģītībai atbilstošas analītiskās metodes, t.sk. stresa testēšanu, ko izmanto gan būtisko risku, gan risku savstarpējās mijiedarbības izvērtēšanai. Banka, vērtējot riskus, nedrīkst pārmērīgi paļauties uz kvantitatīvajām metodēm, un kvantitatīvo risku mērīšanu vienmēr papildina ar kvalitatīvo novērtējumu.</p> <p>Regulāru stresa testēšanu kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros Banka izmanto kā riska pārvaldības instrumentu, lai novērtētu būtiskos riskus un noteiktu potenciālos zaudējumus stresa testu scenārijos noteikto apstākļu ietekmē, kā arī Bankas darbībai piemītošo un varbūtējo risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēra uzturēšanas pasākumus.</p> <p>Stresa testu veikšanas pasākumus Banka nosaka iekšējos normatīvos dokumentos, paredzot, ka stresa testu rezultāti tiek iesniegti Investīciju komitejai un Valdei un tiek atbilstoši izvērtēti un tiek nodrošināta savlaicīga lēmumu pieņemšana, ja nepieciešami pasākumi kapitāla pietiekamības nodrošināšanai.</p> <p>Banka regulāri pārskata stresa testos izmantotos scenārijus, lai nodrošinātu to atbilstību tiesību aktu vai normatīvo dokumentu prasībām, lai ņemtu vērā ne tikai vēsturiskos un iespējamus (hipotētiskos) notikumus, bet arī ārējās vides potenciālās izmaiņas.</p>	
g)	<p>Informācija par stratēģijām un procesiem risku pārvaldībai, ierobežošanai un mazināšanai, kā arī par riska ierobežošanas pozīciju un riska mazinātāju efektivitātes uzraudzību</p> <p>Risku pārvaldībai, ierobežošanai un mazināšanai nepieciešamie pasākumi ir noteikti Bankas atbilstošos dokumentos – stratēģijās, politikās un balstoties uz tiem izstrādātajās procedūrās, metodikās un citos Bankas normatīvos dokumentos.</p>	CRR 435. panta 1. punkta a) un d) apakšpunkts

<p>Risku pārvaldīšanas procesa būtisks elements ir riska kontrole un pārvaldīšana, izmantojot noteiktus pasākumus, pieņemot lēmumus, lai mazinātu risku un to iespējamo negatīvo ietekmi uz Bankas darbību.</p> <p>Risku mazinošos (ierobežojošos) pasākumus Banka ievieš atkarībā no riska veida, un tos nosaka normatīvie dokumenti, lēmumi par noteiktiem limitiem un darījumu ierobežojumiem.</p> <p>Riska darījumu uzraudzības procesā Banka izmanto dažādas metodes savlaicīgai situācijas novērtēšanai gan atsevišķu darījumu (transakciju), gan kopējo portfeļu līmenī. Piemēram:</p> <ul style="list-style-type: none">- riska darījumu veidu un kopējo ekspozīciju ierobežojumi;- limitu sistēma;- agrīnās brīdināšanas indikatori;- kontroles un atskaites;- riska apdrošināšana vai riska dalīšana ar citām personām;- lēmumu pieņemšanas ierobežojumi;- u.c. <p>Risku mazinošo (ierobežošanas) pasākumu izpildes kontroles mērķis ir nodrošināt plānoto pasākumu adekvātu īstenošanu, nodrošinot riska pārvaldīšanas efektivitāti, un savlaicīgus koriģējošos pasākumu risinājumus. Ja risku ierobežošanas pasākumi nav iespējami un attiecīgais darījums var radīt nepieņemamus zaudējumus, Banka var izvairīties no riska, atsakoties no attiecīgā darījuma veikšanas vai zaudējumu samazināšanas nolūkā pārtraucot darījumu pirms termiņa.</p>	
--	--

Tabula EU LRA – Kvalitatīvās informācijas atklāšana par sviras rādītāju.

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

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

Tabula EU LIQA – Likviditātes riska pārvaldība.

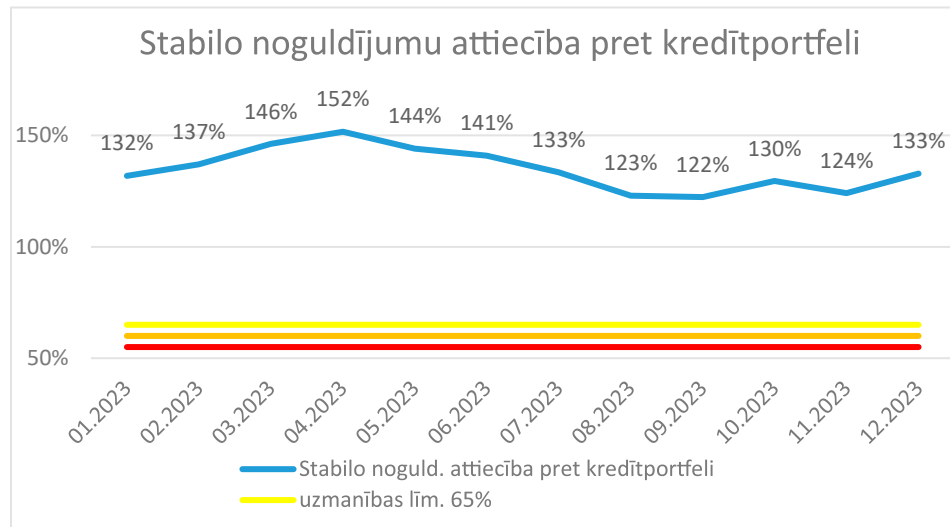
Saskaņā ar CRR 451.a panta 4. punktu.

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

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

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

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



Apskatāmajā periodā robežlielumi netika pārsniegti.

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

Šādu darījumu uz 31.12.2023. Bankai nebija.

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

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

Tabula EU CRA – Vispārēja kvalitatīva informācija par kredītrisku.

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

Tabula EU CRB – Papildu informācijas atklāšana par aktīvu kredītkvalitāti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tabula EU AE4 – Papildu aprakstoša informācija.

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

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

Kvalitatīva informācija par vides risku.

Saskaņā ar KPR 449.a pantu

Rinda	Kvalitatīva informācija brīvā formā	
	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 Ilgtspējas un ESG stratēģija, kas ietver īstermiņa, vidēja termiņa un ilgtermiņa ilgtspējas stratēģiskos mērķus, uzdevumus, kā arī galvenos paņēmienus, lai tos sasniegtu.
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.	Ilgtspējas un ESG stratēģijas pamatā ir Bankas un visu Grupas komercsabiedrību kā ilgtspējīgu, efektīvu un sociāli atbildīgu komercsabiedrību darbība un laba korporatīvā pārvaldība. Bankas stratēģijā, balstoties uz ANO noteiktajiem Sustainable Development Goals (SDGs) jeb Ilgtspējīgas attīstības mērķiem, Banka nosaka savus ilgtspējīgās darbības mērķus investīciju un kredītu portfeļos. ANO ilgtspējīgas attīstības mērķi, kurus Banka ir izvēlējusies par pamatu savai ilgtspējīgas finansēšanas pamatam ir šādi:
c)	Pašreizējās ieguldījumu darbības un (nākotnes) ieguldījumu mērķrādītāji virzībā uz vides mērķiem un ar ES taksonomiju saskaņotas darbības.	<ul style="list-style-type: none"> 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 pārtuksnešošanu 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 ilgtspējas 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.	<p>Risku pārvaldīšana ir noteikts pasākumu kopums, kas izveidots ar mērķi samazināt varbūtību Bankai un Grupai ciest tiešus vai netiešus zaudējumus no tās darbības virzieniem, kā arī, lai nodrošinātu Bankas un Grupas aktīvu vērtības saglabāšanu. Risku pārvaldības organizatorisko struktūra ir veidota caurskatāma un atbilstoša Bankas un Grupas lielumam un darbībai saistošiem riskiem. Katras struktūrvienības uzdevumi ir noteikti Bankas organizatoriskās struktūras nolikumā vai atsevišķos nolikumos, kurus apstiprina Bankas valde. Struktūrvienību, lēmējinstītūciju, darbinieku un Valdes locekļu atbildība un galvenie uzdevumi un pienākumi risku pārvaldīšanas procesos ir noteikti Bankas normatīvos dokumentos.</p> <p>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 ilgtspējas 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.</p> <p>ESG riska pārvaldīšanas pasākumi, ESG faktoru novērtēšana pirms lēmumu pieņemšanas par investīciju veikšanu vai jauna kredīta piešķiršanu ir atrunāti Bankas normatīvajos dokumentos.</p> <p>Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde un Risku direktors regulāri sagatavo informāciju Valdei un Padomei par ESG risku pārvaldību.</p> <p>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.</p>
f)	Vadības struktūras veikta vides faktoru un risku, organizatoriskās struktūras īstermiņa, vidēja termiņa un ilgtermiņa ietekmes integrēšana gan uzņēmējdarbības jomās, gan iekšējās kontroles funkcijās.	
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.	
h)	Ziņošanas kārtība un ziņošanas biežums saistībā ar vides risku.	
i)	Atalgojuma politikas saskaņošana ar iestādes mērķiem, kas saistīti ar vides risku.	
Riska pārvaldība		
j)	Vides faktoru un risku īstermiņa, vidēja termiņa un ilgtermiņa ietekmes integrēšana riska regulējumā.	<p>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.</p> <p>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 darījumus 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.</p> <p>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.</p>
k)	Definīcijas, metodikas un starptautiskie standartī, 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

Rinda	Kvalitatīva informācija brīvā formā		
	Uzņēmējdarbības stratēģija un procesi		
a)	Iestādes uzņēmējdarbības stratēģijas pielāgošana, lai integrētu sociālos faktorus un riskus, ņemot vērā sociālā riska ietekmi uz iestādes uzņēmējdarbības vidi, uzņēmējdarbības modeli, stratēģiju un finanšu plānošanu.	Banka kā atbildīgs uzņēmējdarbības veicējs savā stratēģijā ir noteikusi sociāli atbildīgus pasākumus gan Bankas iekšienē nodrošinot atbilstošu darba vidi, personāla attīstību un iesaisti, kā arī veicot sociāli atbildīgus pasākumus sabiedrības labā.	
b)	Mērķi, uzdevumi un ierobežojumi, lai novērtētu un novērstu sociālo risku īstermiņā, vidējā termiņā un ilgtermiņā, un darbības novērtējums attiecībā pret šiem mērķiem, mērķrādītājiem un ierobežojumiem, tostarp uz nākotni vērsta informācija uzņēmējdarbības stratēģijas un procesu izstrādē.		
c)	Politika un procedūras, kas saistītas ar tiešu un netiešu iesaisti ar jauniem vai esošiem darījumu partneriem to stratēģijās sociāli kaitīgu darbību mazināšanai.		
	Pārvaldība		
d)	Vadības struktūras atbildība par riska regulējuma noteikšanu, mērķu, stratēģijas un politikas īstenošanas uzraudzību un pārvaldību sociālā riska pārvaldības kontekstā, aptverot darījumu partneru pieejas šādiem aspektiem:	Banka kā atbildīgs uzņēmējdarbības veicējs savā stratēģijā ir noteikusi sociāli atbildīgus pasākumus gan Bankas iekšienē nodrošinot atbilstošu darba vidi, personāla attīstību un iesaisti, kā arī veicot sociāli atbildīgus pasākumus sabiedrības labā.	
1)	darbības, kas vērstas uz kopienas un sabiedrību;		
2)	darbinieku attiecības un darba standarti;		
3)	klientu aizsardzība un produktatbildība;		
4)	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.		
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

Rinda	Kvalitatīva informācija brīvā formā	
	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:	
1)	ētikas apsvērumi;	
2)	stratēģija un riska pārvaldība;	
3)	iekļautība;	
4)	pārredzamība;	
5)	interesu konflikta pārvaldība;	
6)	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.
1)	ētikas apsvērumi;	
2)	stratēģija un riska pārvaldība;	
3)	iekļautība;	
4)	pārredzamība;	
5)	interesu konflikta pārvaldība;	
6)	iekšējā komunikācija par kritiskiem jautājumiem.	

Bankas portfelis – Iespējamā klimata pārmaiņu pārejas riska rādītāji: Riska darījumu kredītkvalitāte 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	
	407	Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)				n/a	19	9	Uzkrātais vērtības samazinājums, patiesās vērtības uzkrātās negatīvās izmaiņas kredītriska rezultātā un uzkrājumi (miljonos EUR)		0	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi		-3	SEG finansētās emisijas (darījumu partnera 1., 2. un 3. pakāpes emisijas) (CO2 ekvivalenta tonnās)	Tostarp 3. pakāpes finansētās emisijas	SEG emisijas (i) 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 etaloniem saskaņā ar Regulas (ES) 2020/1818 12. panta 1. punkta d) līdz g) apakšpunktu un 2. punktu	Tostarp vides ziņā ilgtspējīgi (CCM)	Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi				Tostarp 2. posma riska darījumi	Tostarp ienākumus nenesoši riska darījumi												
1. Riska darījumi ar nozarēm, kas lielā mērā veicina klimata pārmaiņas*	407	18	0	0	0	19	9	-4	0	0	-3					317	89	0	0	3		
2. A – Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zivsaimniecība	18	0		0		2		0	0	0	0					9	9	0	0	6		
3. B – Kalnrūpniecība un karjeru izstrāde	8	7		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			0		1		-1	0		-1					1	0	0	0	0		
7. B.08 – Cita ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde																						
8. B.09 – Ieguves rūpniecības apkalpojošo dienestu darbība																						
9. C – Apstrādes rūpniecība	54	0		0		0		0	0		0					36	17	0	0	4		
10. C.10 – Pārtikas produktu ražošana	20			0		0		0	0		0					9	11	0	0	5		
11. C.11 – Dzērienu ražošana	0			0		0		0	0		0					0	0	0	0			
12. C.12 – Tabakas izstrādājumu ražošana	0			0		0		0	0		0					0	0	0	0			
13. C.13 – Tekstilizstrādājumu ražošana	0			0		0		0	0		0					0	0	0	0			
14. C.14 – Apģērbu ražošana	0			0		0		0	0		0					0	0	0	0			
15. C.15 – Ādas un saistītu produktu ražošana	0			0		0		0	0		0					0	0	0	0			
16. C.16 – Koksnes, koka un korķa izstrādājumu ražošana, izņemot mēbeles; salmu un pīto izstrādājumu ražošana	9			0		0		0	0		0					6	3	0	0	3		
17. C.17 – Papīra un papīra izstrādājumu ražošana	0			0		0		0	0		0					0	0	0	0	1		
18. C.18 – Poligrāfija un ierakstu reproducēšana	1			0		0		0	0		0					0	0	0	0	4		
19. C.19 – Koksna un naftas pārstrādes produktu ražošana	0			0		0		0	0		0					0	0	0	0			
20. C.20 – Ķīmisko vielu un ķīmisko produktu ražošana	0			0		0		0	0		0					0	0	0	0	0		
21. C.21 – Farmaceutisko pamatvielu un farmaceutisko preparātu ražošana	0			0		0		0	0		0					0	0	0	0			
22. C.22 – Gumijas izstrādājumu ražošana	0			0		0		0	0		0					0	0	0	0	4		

23.	C.23 – Citu nemetālisko minerālu izstrādājumu ražošana	7			0	0	0	0	0				7	0	0	0	1
24.	C.24 – Metālu ražošana	5			0	0	0	0	0				2	3	0	0	4
25.	C.25 – Gatavo metālizstrādājumu ražošana, izņemot mašīnas un iekārtas	9			0	0	0	0	0				9	0	0	0	3
26.	C.26 – Datoru, elektronisko un optisko iekārtu ražošana	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	
27.	C.27 – Elektrisko iekārtu ražošana	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	
28.	C.28 – Citur neklasificētu iekārtu, mehānismu un darba mašīnu ražošana	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	
29.	C.29 – Automobiļu, piekabju un puspiekabju ražošana	1			0	0	0	0	0				1	0	0	0	1
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	3
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	3
34.	D – Elektroapgāde, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	9	8		0	0	0	0	0				9	0	0	0	4
35.	D35.1 – Elektroenerģijas ražošana, apgāde un sadale	1			0	0	0	0	0				1	0	0	0	3
36.	D35.11 – Elektroenerģijas ražošana	8	8		0	0	0	0	0				8	0	0	0	4
37.	D35.2 – Gāzes ražošana; gāzveida kurināmā sadale, izmantojot cauruļvadus						0						0	0	0	0	
38.	D35.3 – Tvaika piegāde un gaisa kondicionēšana						0						0	0	0	0	
39.	E – Ūdensapgāde; notekūdeņi, atkritumu apsaimniekošana un sanācija	6	0		0	0	0	0	0				6	0	0	0	4
40.	F – Būvniecība	8	0		0	0	0	0	0				7	1	0	0	3
41.	F.41 – Ēku būvniecība	7			0	0	0	0	0				6	1	0	0	3
42.	F.42 – Inženierbūvniecība	1			0	0	0	0	0				1	0	0	0	1
43.	F.43 – Specializētie būvdarbi	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	1
44.	G – Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība; automobiļu un motociklu remonts	99	4		0	6	-3	0	-2				79	19	0	0	2
45.	H – Transports un uzglabāšana	64	0		13	0	0	0	0				26	38	0	0	5
46.	H.49 – Sauszemes pārvadājumi un cauruļvadu transports	5			4	0	0	0	0				0	4	0	0	7
47.	H.50 – Ūdens transports	40			0	0	0	0	0				25	15	0	0	5
48.	H.51 – Gaisa transports	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	
49.	H.52 – Uzglabāšanas un transporta palīgdarbības	19			9	0	0	0	0				0	19	0	0	6
50.	H.53 – Pasta un kurjeru darbība	0			0	0	0	0	0				0	0	0	0	1
51.	I – Viesmīlības un ēdināšanas pakalpojumi	11	0		0	0	0	0	0				11	0	0	0	4
52.	L – Darbības ar nekustamo īpašumu	131	0		5	0	0	0	0				127	4	0	0	3
53.	Riska darījumi ar nozarēm, izņemot tās, kas lielā mērā veicina klimata pārmaiņas*	79	0		2	10	-6	0	-6				76	2	0	0	2
54.	K – Finanšu un apdrošināšanas pakalpojumi	9	0		0	2	-2	0	-2				9	0	0	0	1
55.	Riska darījumi ar citām nozarēm (NACE kodi J, M – U)	70	0		2	8	-4	0	-4				67	2	0	0	2
56.	KOPĀ	486	18	n/a	21	19	-10	0	-9				394	91	0	0	3

* Saskaņā ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2020/1818, ar ko Regulu (ES) 2016/1011 papildina attiecībā uz standartu minimumu ES klimata pārejas etaloniem un Parīzes nolīgumam pielāgotiem ES etaloniem — Klimata etalonu regula — 6. apsvēruma: 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 uzsākta Klientu (kredītportfeli veidojošo juridisko personu) anketēšana, kā rezultātā Banka plāno saņemt datus par darījumu partneru aplēstajām 1. un 2. pakāpes SEG emisijām.

c) Banka izstrādā metodoloģiju vides ziņā ilgtspējīgu (CCM) aktīvu identificēšanai.

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

Darījumu partnera nozare	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Kopējā bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)															
	Energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m ²)						Energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes sertifikāta (EPC) marķējums)							Bez nodrošinājuma EPC marķējuma		
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m ²)		
1. Kopā ES	186	0	17	4	0	0	0	7	10	0	0	4	0	0	165	0
2. Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50	
3. Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu	136	0	17	4	0	0	0	7	10	0	0	4	0	0	115	
4. Tostarp ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi																
5. Tostarp aplēsts energoefektivitātes līmenis (nodrošinājuma energoefektivitātes vērtējums kWh/m ²)																
6. Kopā ārpus ES	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0
7. Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	
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/m ²)																

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 CO2 tonnas uz pasažierkilometru Vidēji gCO ₂ /MJ un Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (ICE) 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	
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 CO2 tonnas uz GJ. un Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (ICE) 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	
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	
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	Vidēji CO2 tonnas uz GJ. un Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (ICE) vidējais īpatsvars.
Fosilo kurināmo sadedzināšana	ogles	9	
Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	cements	235	Vidēji CO2 tonnas uz izlaides tonnu un Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (ICE) vidējais īpatsvars.
Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	cements	2351	
Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	cements	2352	
Cementa, klinkera un kaļķu ražošana	cements	236	
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	Ilgspējīgu aviācijas degvielu vidējais īpatsvars un Vidēji CO2 tonnas uz pasažierkilometru
aviācija	aviācija	3316	
aviācija	aviācija	511	
aviācija	aviācija	5110	
aviācija	aviācija	512	
aviācija	aviācija	5121	
aviācija	aviācija	5223	Vidēji CO2 tonnas uz pasažierkilometru un Augsta oglekļa satura tehnoloģiju (ICE) vidējais īpatsvars.
autobūve	autobūve	2815	
autobūve	autobūve	29	
autobūve	autobūve	291	
autobūve	autobūve	2910	
autobūve	autobūve	292	
autobūve	autobūve	2920	
autobūve	autobūve	293	
autobūve	autobūve	2932	

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

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

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

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

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

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

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

Banka kredītportfelī ir identificējusi riska darījumus nozarēs, kas tipiski pakļautas klimata pārmaiņu fiziskajam riskam, kā piemēram: lauksaimniecība, būvniecība, kuģniecība, tomēr metodoloģija, kas cita starpā iekļauj detalizētu fizisko risku noteikšanas risku karšu izstrādi, ir izstrādes stadijā.

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

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

* % no aktīviem, uz kuriem attiecas GDR, banku kopējos aktīvos
Banka izstrādā metodoloģiju ZAK aktīvu identificēšanai un uzskaitēi.

Mazināšanas darbības: Aktīvi ZAK aprēķinam.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Informācijas atklāšanas atsauces datums T															
		Klimata pārmaiņu mazināšana (CCM)					Pielāgošanās klimata pārmaiņām (CCA)					KOPĀ (CCM + CCA)					
		Tostarp saistībā ar taksonomijai svarīgām nozarēm (taksonomijai atbilstīgas)					Tostarp saistībā ar taksonomijai svarīgām nozarēm (taksonomijai atbilstīgas)					Tostarp saistībā ar taksonomijai svarīgām nozarēm (taksonomijai atbilstīgas)					
		Tostarp vides ziņā ilgtspējīgas (ar taksonomiju saskaņotas)					Tostarp vides ziņā ilgtspējīgas (ar taksonomiju saskaņotas)					Tostarp vides ziņā ilgtspējīgas (ar taksonomiju saskaņotas)					
		Tostarp specializētā kreditēšana			Tostarp pārejas	Tostarp veicinoša	Tostarp specializētā kreditēšana			Tostarp pielāgošanās	Tostarp veicinoša	Tostarp specializētā kreditēšana			Tostarp pārejas/pielāgošanās	Tostarp veicinoša	
Miljonos EUR		Kopā bruto uzskaites vērtība															
ZAK - segtie aktīvi gan skaitītājā, gan saucējā																	
1.	Aizdevumi un avansi, parāda vērtspapīri un pašu kapitāla instrumenti, kas nav turēti tirdzniecībai un ir atbilstīgi ZAK aprēķinam	n/a															
2.	Finanšu sabiedrības	n/a															
3.	Kredītiestādes																
4.	Aizdevumi un avansi																
5.	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms																
6.	Pašu kapitāla instrumenti																
7.	Citas finanšu sabiedrības																
8.	tostarp ieguldījumu brokeru sabiedrības																
9.	Aizdevumi un avansi																
10.	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms																
11.	Pašu kapitāla instrumenti																
12.	tostarp pārvaldības sabiedrības																
13.	Aizdevumi un avansi																
14.	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms																
15.	Pašu kapitāla instrumenti																
16.	tostarp apdrošināšanas sabiedrības																
17.	Aizdevumi un avansi																
18.	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms																
19.	Pašu kapitāla instrumenti																
20.	Nefinanšu sabiedrības (uz kurām attiecas Nefinanšu informācijas atklāšanas direktīvas (NFRD) informācijas atklāšanas pienākumi)	n/a															
21.	Aizdevumi un avansi																
22.	Parāda vērtspapīri, tostarp tādi, par kuriem ieņēmumu izlietojums ir zināms																
23.	Pašu kapitāla instrumenti																
24.	Mājsaimniecības	n/a															
25.	tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu																
26.	tostarp aizdevumi ēku renovācijai																
27.	tostarp aizdevumi mehānisko transportlīdzekļu iegādei																
28.	Vietējās pašvaldības – finansējums	n/a															

29.	Mājokļu finansējums																
30.	Vietējās pašvaldības – cits finansējums																
31.	Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums: mājokļu un komerciālie nekustamie īpašumi																
32.	KOPĀ ZAK AKTĪVI	n/a															
Aktīvi, kas izslēgti no skaitītāja ZAK aprēķinam (ietverti saucējā)																	
33.	ES nefinanšu sabiedrības (uz kurām neattiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)	n/a															
34.	Aizdevumi un avansi																
35.	Parāda vērtspapīri																
36.	Pašu kapitāla instrumenti																
37.	Nefinanšu sabiedrības ārpus ES (uz kurām neattiecas NFRD informācijas atklāšanas pienākumi)	n/a															
38.	Aizdevumi un avansi																
39.	Parāda vērtspapīri																
40.	Pašu kapitāla instrumenti																
41.	Atvasinātie instrumenti	n/a															
42.	Pēc pieprasījuma izsniegtie starpbanku aizdevumi	n/a															
43.	Nauda un ar naudu saistītie aktīvi	n/a															
44.	Citi aktīvi (piemēram, nemateriālā vērtība, biržas preces utt.)	n/a															
45.	KOPĀ AKTĪVI SAUCĒJĀ (ZAK)	n/a															
Citi aktīvi, kas izslēgti gan no skaitītāja, gan saucēja ZAK aprēķinam																	
46.	Valstis	n/a															
47.	Riska darījumi ar centrālo banku	n/a															
48.	Tirdzniecības portfelis	n/a															
49.	KOPĀ AKTĪVI, KAS IZSLĒGTI NO SKAITĪTĀJA UN SAUCĒJA	n/a															
50.	KOPĀ AKTĪVI	n/a															

Banka izstrādā metodoloģiju ZAK aktīvu identificēšanai un uzskaiti.

ZAK (%).

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

Banka izstrādā metodoloģiju ZAK aktīvu identificēšanai un uzskaitēi.

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

	a	b	c	d	e	f
	Finanšu instrumenta veids	Darījumu partnera veids	Bruto uzskaites vērtība (miljonos EUR)	Mazinātā riska veids (klimata pārmaiņu pārejas risks)	Mazinātā riska veids (klimata pārmaiņu fiziskais risks)	Kvalitatīva informācija par mazināšanas darbību būtību
1.	Obligācijas (piemēram, zaļās, ilgtspējīgas, saistītas ar ilgtspēju saskaņā ar standartiem, kas nav ES standarti)	Finanšu sabiedrības				
2.		Nefinanšu sabiedrības	3			Ilgtspējīga atkritumu apsaimniekošana, AdBlue ražošana, Zaļā enerģija, ilgtspējīgs transports.
3.		Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu				
4.		Citi darījumu partneri				
5.	Aizdevumi (piemēram, zaļi, ilgtspējīgi, saistīti ar ilgtspēju saskaņā ar standartiem, kas nav ES standarti)	Finanšu sabiedrības				
6.		Nefinanšu sabiedrības	40			B klases vai augstāks energoefektivitātes līmenis, ilgtspējīgas investīcijas ražotnēs, ilgtspējīgu jaunu ēku būvniecība un renovācija, zaļā enerģija.
7.		Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar komerciālu nekustamo īpašumu	19			B klases vai augstāks energoefektivitātes līmenis.
8.		Mājsaimniecības				
9.		Tostarp aizdevumi, kas nodrošināti ar mājokļa nekustamo īpašumu				
10.		Tostarp aizdevumi ēku renovācijai				
11.	Citi darījumu partneri					

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