



ABLV

Likvidējamās ABLV Bank, AS

informācijas atklāšanas paziņojums
par sešu mēnešu periodu, kas
noslēdzās 2018. gada 30. jūnijā

Pamatinformācija

Likvidējamā ABLV Bank, AS (kopš 13.06.2018), iepriekš – ABLV Bank, AS (līdz 12.06.2018.), turpmāk tekstā – banka, reģ.Nr.50003149401, juridiskā adrese: Elizabetes iela 23, Rīga, LV-1010, Latvija. Bankas licence tika izsniegta 1993. gada 9. septembrī, bankas licence pierēģistrēta Finanšu un tirgus kapitāla komisijas (turpmāk tekstā – FKTK) licenču reģistrā ar Nr.06.01.05.001/313.

Ievērojot Eiropas Parlamenta un Padomes 2013. gada 26. jūnija Regulas (ES) Nr.575/2013 (turpmāk tekstā – Regula) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr.648/2012, EU Direktīvas 2013/36/ES, kā arī FKTK normatīvajiem dokumentiem, tiek sniegts šis paziņojums par informācijas atklāšanu.

Paziņojumā sniegtais informācijas apjoms un pielikumu sastāvs atbilst 2017. gada 4. augusta EBA/GL/2016/11 “Pamatnostādnes par informācijas atklāšanas prasībām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 astoto daļu” rekomendācijām, ka arī bankas normatīviem dokumentiem un iekšējam procedūrām.

Detalizēts apraksts un dati par atklājamo informāciju ir pieejami finanšu pārskatos, tostarp Likvidējamās ABLV Bank, AS Informācijas atklāšanas paziņojumā par 2017.gadu, Likvidējamās ABLV Bank, AS konsolidētā un atsevišķā nerevidētā saīsinātā starpperioda pārskatā par sešu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2018.gada 30.jūnijā.

Informācijas atklāšanas paziņojums tiek sniegts uzraudzības konsolidācijas grupas līmenī, kas ietver banku un tās meitas sabiedrības (turpmāk tekstā – ABLV grupa), attiecībā uz kurām piemērojamas uzraudzības prasības saskaņā ar Regulu. Likvidējamā ABLV Bank, AS ir uzraudzības konsolidācijas grupas mātes sabiedrība, kurai tiek piemērotas informācijas atklāšanas prasības.

ABLV grupas uzskaites un funkcionālā valūta ir EUR. Informācijas atklāšanas paziņojuma uzrādīšanas valūta ir EUR. Visi dati šajā informācijas atklāšanas paziņojumā norādīti uz 2018. gada 30. jūnijā tūkstošos eiro (EUR'000), ja vien nav norādīts citādi.

Informācijas atklāšanas paziņojumā ABLV grupas sastāvā esošo meitas sabiedrību finanšu dati tiek konsolidēti pēc pilnas konsolidācijas metodes, proporcionālās konsolidācijas metodes netiek piemērotas.

Pārskata perioda finanšu datus ietekmēja 2018. gada 13. februārī publiskotais ASV Valsts kases departamenta Finanšu noziegumu apkarošanas tīkla izplatītais paziņojums, kura rezultātā bankas darbība tika apgrūtināta. Neskatoties uz to, ka bankā likviditātes stiprināšanai nedēļas laikā bija akumulēti un nekavējoties pieejami vairāk nekā 1,36 miljardi eiro, lai tā varētu atsākt darbu, banka 2018. gada 23. februārī saņēma FKTK Padomes lēmumu “Par noguldījumu nepieejamības iestāšanos” bankā. Šāds lēmums pēc būtības nozīmēja to, ka tiek uzsākts bankas likvidācijas process. Maksimālai klientu un kreditoru aizsardzībai ABLV Bankas akcionāri 2018. gada 26. februārī pieņēma lēmumu par pašlikvidāciju.

2018. gada 12. jūnijā FKTK apstiprināja bankas pašlikvidāciju. Ar šo FKTK lēmumu pilnvaras zaudēja visi bankas valdes un padomes locekļi. Ar Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistra 2018. gada 14. jūnija lēmumu komercreģistrā ierakstītas ziņas par likvidējamās ABLV Bank, AS likvidatoru iecelšanu, kuri pārņēma bankas valdes un padomes funkcijas un kuru uzdevums ir gūt maksimālu atdevi no bankas aktīvu pārdošanas, lai apmierinātu visu kreditoru intereses.

2018. gada 11. jūlijā Eiropas Centrālā banka pieņēma lēmumu anulēt likvidējamai ABLV Bank, AS licenci kredītiestādes darbībai. Šis lēmums stājās spēkā 2018. gada 12. jūlijā. Licences anulēšana ir viens no bankas pašlikvidācijas plānā paredzētajiem soļiem.

Pārskata periodā banka neveica ierasto uzņēmējdarbību, nepiedāvāja klientiem pilnu pakalpojumu klāstu, tāpēc pārskata periodā būtiski samazinājās pamatdarbības ienākumi. Izmaiņas aktīvos un saistībās ir saistītas ar likvidācijas procesu uzsākšanu. Informācija par bankas darbību norādīta bankas tīmekļa vietnē <https://www.ablv.com/lv/legal-latest-news/voluntary-liquidation-of-ablv-bank-as-to-protect-the-interests-of-clients-and-creditors>.

Šajā informācijas atklāšanas paziņojumā informācija ir sniegta tabulu veidā pielikumos, kas ir šī paziņojuma neatņemama sastāvdaļa.

Šajā informācijas atklāšanas paziņojumā un tā pielikumos tiek piemēroti šādi saīsinājumi –darījuma partnera kredītrisks (CCR), uz iekšējiem reitingiem balstīta pieeja (IRB), mazais vai vidējais uzņēmums (MVU), vērtspapīru finansēšanas darījumi (VFD), daudzpusējās attīstības bankas (DAB), publiskā sektora struktūra (PSS), centrālais darījumu partneris (CCP).

Pielikumi

1. Pielikums

EU OV1 - pārskats par riska svērtajiem aktīviem

				EUR '000	
			Riska svērtie aktīvi	Minimālās kapitāla prasības	
Regulējums	Nr.	Pozīcijas nosaukums			
	1	Kreditrisks (izņemot CCR)	1 115 017		89 201
438. panta c) un d) punkts	2	no kura standartizētā pieeja	1 115 017		89 201
438. panta c) un d) punkts	3	no kura IRB pamatpieeja (FIRB)	-		-
438. panta c) un d) punkts	4	no kura IRB attīstītā pieeja (AIRB)	-		-
438. panta d) punkts	5	no kura kapitāla vērtspapīri — IRB saskaņā ar vienkāršo riska pakāpju pieeju vai iekšējo modeļu pieeju (IMA)	-		-
107. pants, 438. panta c) un d) punkts	6	Darījuma partnera kreditrisks (CCR)	592		47
438. panta c) un d) punkts	7	no kura tirgus vērtības metode	-		-
438. panta c) un d) punkts	8	no kura sākotnējās riska darījuma vērtības metode	-		-
	9	no kura standartizētā pieeja	488		39
	10	no kura iekšējā modeļa metode (IMM)	-		-
438. panta c) un d) punkts	11	no kura riska darījumu summa iemaksām CCP saistību neizpildes fondā	-		-
438. panta c) un d) punkts	12	no kura CVA	105		8
438. panta e) punkts	13	Norēķinu risks	149 286		11 943
449. panta o) punkta i) apakšpunkts	14	Vērtspapīrošanas riska darījumi bankas portfeli (pēc maksimālās robežas noteikšanas)	-		-
	15	no kuriem IRB pieeja	-		-
	16	no kuriem IRB uzraudzības formulas metode (SFA)	-		-
	17	no kuriem iekšējā novērtējuma metode (IAA)	-		-
	18	no kuriem standartizēta pieeja	-		-
438. panta e) punkts	19	Tirgus risks	75 753		6 060
	20	no kura standartizētā pieeja	75 753		6 060
	21	no kura IMA	-		-
438. panta e) punkts	22	Lieli riska darījumi	-		-
438. panta f) punkts	23	Operacionālais risks	249 256		19 940
	24	no kura pamatrādītāja pieeja	249 256		19 940
	25	no kura standartizētā pieeja	-		-
	26	no kura attīstītās mērīšanas pieeja	-		-
437. panta 2. punkts, 48. pants un 60. pants	27	Par atskaitījumu robežsummām mazākas summas (kurām piemēro 250 % riska pakāpi)	-		-
500. pants	28	Minimuma korekcija	-		-
	29	Kopā	1 589 904		127 192

2.Pielikums

Kapitāla salīdzinājums finanšu un uzraudzības grupā

	EUR '000	
Pašu kapitāls	Koncerna grupa finanšu pārskatu vajadzībām	Koncerna grupa uzraudzības mērķiem
Apmaksātais pamatkapitāls	42 080	42 080
Akciju emisiju uzcelojums	179 295	179 295
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	2 158	2 158
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	2 893	2 893
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	68 805	68 648
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	(18 822)	(22 556)
Nekontrolējamā daļa	420	420
SPFS9 leviešanas rezultāts	(515)	(515)
Nemateriālie aktīvi	(4 618)	(4 595)
Papildus vērtības korekcija	(151)	(151)
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcelojumu konti	85 575	85 575
Kopā pašu kapitāls	357 120	353 252

Kapitālam piemērojamās procedūras

	EUR '000	
Pozīcijas nosaukums	Koncerna grupa uzraudzības mērķiem	Regulas (ES) 575/2013 noteiktā atlikusī summa
Pirmā līmeņa pamata kapitāls		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcelojuma konti	221 375	-
no kā: akcijas	38 250	-
no kā: personāla akcijas	3 830	-
no kā: akciju emisiju uzcelojums	179 295	-
Nesadalītā peļņa	46 092	-
Citi uzkrātie ienākumi, kas netiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā (un citas rezerves, lai iekļautu nerealizēto peļņu un zaudējumus saskaņā ar piemērojamiem grāmatvedības standartiem)	4 536	-
Mazākuma līdzdalības (summa, kas atļauta konsolidātajā pirmā līmeņa pamata kapitālā)	420	-
Neatkarīgi pārbaudīta starpposma peļņa, atskaitot jebkādas paredzamas maksas vai dividendes	-	-
Pirmā līmeņa pamata kapitāls: regulatīvās korekcijas	(151)	-
Nemateriālie aktīvi	(4 595)	-
Pirmā līmeņa pamata kapitāla kopējās regulatīvās korekcijas	(4 746)	-
Pirmā līmeņa pamata kapitāls	267 677	-
Pirmā līmeņa kapitāls	267 677	-
Otrā līmeņa kapitāls: rezerves un instrumenti		
Kapitāla instrumenti un ar tiem saistītie akciju emisijas uzcelojumu konti	85 575	-
Otrā līmeņa kapitāls	85 575	-
Kopējais kapitāls	353 252	-
Kopējie riska svērtie aktīvi	1 589 904	-
Kapitāla rādītāji un rezerves		
Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	16.84%	-
Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	16.84%	-
Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	22.22%	-
Iestādes specifisko rezervju prasība (kā procentuālā attiecība pret riska darījuma vērtību)	4.50%	-
no kā: kapitāla saglabāšanas rezervju prasība	2.50%	-
no kā: sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerve	2.00%	-
no kā: pretceklisko rezervju prasība	0.00%	-
Rezervju prasības izpildei pieejamais pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījumu vērtību)	12.34%	-
Tiešas un netiešas līdzdalības tādu finanšu sektora sabiedrību kapitālā, kurās iestādei nav būtiska ieguldījuma (summa nepārsniedz 10% sliekšni un ir atskaitītās atbilstošās īsās pozīcijas)	8 206	-
Atliktā nodokļa aktīvi, kas izriet no laika noviržu izraisītas pagaidu starpības (summa nepārsniedz 10% sliekšni)	-	-

3.Pielikums

KPR sviras rādītājs - atklāšanas veidne

LRSum: Kopsavilkums par grāmatvedības aktīvu un sviras rādītāja riska darījumu saskaņošanu		EUR '000
Nr.	Pozīcijas nosaukums	Piemērojamā summa
1	Kopējie aktīvi, kā publicēts finanšu pārskatos	2 536 149
2	Korekcijas sabiedrībām, kas ir konsolidētas grāmatvedības nolūkos, bet uz kurām neattiecas regulatīvā konsolidācija	-
3	(Fiduciārajiem aktīviem piemērotā korekcija, kuri atzīti bilanciē saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu, bet izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 13. punktu).	-
4	Atvasinātajiem finanšu instrumentiem piemērotā korekcija	-
5	Vērtspapīru finansēšanas darījumiem (VFD) piemērotā korekcija	-
6	Ārpusbilances posteņiem piemērotā korekcija (t.i., ārpusbilances riska darījumu konvertēšana uz kredītekvivalenta summām)	-
{ES-6a}	(Korekcija, kas piemērota grupas riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu).	-
{ES-6b}	(Korekcija, kas piemērota riska darījumiem, kuri izslēgti no sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mēra saskaņā ar Regulas (ES) Nr.575/2013 429. panta 14. punktu).	-
7	Citas korekcijas	(5 261)
8	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	2 530 888

LRCom: Kopīga informācija, kas jāatklāj par sviras rādītāju		EUR '000
Nr.	Pozīcijas nosaukums	KPR sviras rādītāja riska darījumi
1	Bilances posteņi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus, bet ietverot nodrošinājumu)	2 480 199
2	(Aktīvu summas, kas atskaitītas, nosakot pirmā līmeņa kapitālu)	(5 261)
3	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un fiduciāros aktīvus)	2 474 938
4	Aizvietošanas vērtība, kas saistīta ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (t.i., neieskaitot atbilstīgo naudas mainīgo drošības rezervi)	-
5	Palielinājuma summas iespējamajam nākotnes riskam, kas saistīts ar visiem atvasināto instrumentu darījumiem (tirgus vērtības metode)	-
{ES-5a}	Riska darījumi, kas noteikti saskaņā ar sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	488
6	Bruto palielinājums sniegtajam atvasināto instrumentu nodrošinājumam, ja tas ir atskaitīts no bilances aktīviem saskaņā ar piemērojamo grāmatvedības regulējumu	-
7	(Debitoru parādu atskaitījumi, kas piemēroti atvasināto instrumentu darījumos nodrošinātajai naudas mainīgajai drošības rezervei)	-
8	(Tirdzniecības riska darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
9	Pārdoto kredītu atvasināto instrumentu koriģētā efektīvā nosacītā summa	-
10	(Koriģētie efektīvie nosacītie izlīdzinājumi un palielinājumu atskaitījumi attiecībā uz pārdotajiem kredītu atvasinātajiem instrumentiem)	-
11	Kopējie atvasināto instrumentu riska darījumi	488
12	Bruto VFD aktīvi (bez ieskaita atzīšanas) pēc korekcijām attiecībā uz tirdzniecības uzskaites darījumiem	-
13	(Bruto VFD aktīvu skaidras naudas kreditoru un debitoru parādu savstarpēji ieskaitītās summas)	-
14	Darījumu partnera kredītriska darījumi attiecībā uz VFD aktīviem	-
{ES-14a}	Atkāpe attiecībā uz VFD: darījumu partnera kredītriska darījumi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429.b panta 4. punktu un 222. pantu	-
15	Starpnieka darījumu riska darījumi	-
{ES-15a}	(Vērtspapīru finansēšanas darījumu, kam veikta klientu tīrvērte, sviras rādītājā neietverta CCP daļa)	-
16	Kopējie vērtspapīru finansēšanas darījumu riska darījumi	-
17	Ārpusbilances posteņu riska darījumu bruto nosacītā summa	35 774
18	(Kredītekvivalenta summu pārrēķinam piemērotā korekcija)	-
19	Citi ārpusbilances riska darījumi	35 774
{ES-19a}	(Grupās iekšējie riska darījumi, kam (solo līmenī) piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 7. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
{ES-19b}	(Grupās riska darījumi, kam piemēro atbrīvojumu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 14. punktu (bilances un ārpusbilances posteņi))	-
20	Pirmā līmeņa kapitāls	268 192
21	Sviras rādītāja kopējo riska darījumu vērtības mērs	2 511 200
22	Sviras rādītājs	0.1068
ES-23	Pārejas pasākumu izvēle kapitāla mēra noteikšanai	-
ES-24	Neatzīto fiduciāro posteņu summa saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 429. panta 11. punktu.	-

LRSpI: Bilances riska darījumu sadalījums (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums)		EUR '000
Nr.	Pozīcijas nosaukums	KPR sviras rādītāja riska darījumi
ES-1	Kopējie bilances riska darījumi (izņemot atvasinātos instrumentus, VFD un riska darījumus, kam piemērots atbrīvojums), no kā:	2 480 199
ES-2	Tirdzniecības portfeļa riska darījumi	-
ES-3	Bankas tirdzniecības portfeļa riska darījumi	1 231 575
ES-4	no kā: segtās obligācijas	2 481
ES-5	no kā: riska darījumi, kurus uzskata par riska darījumiem ar valsti	1 229 094
ES-6	Riska darījumi ar reģionālajām pašvaldībām, DAB, starptautiskām organi- zācijām un PSS, kuras neuzskata par valsti	3 492
ES-7	lestādes	105 240
ES-8	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	29 632
ES-9	Riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	237 309
ES-10	Komersabiedrības	637 520
ES-11	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	24 142
ES-12	Citi riska darījumi (piem., pašu kapitāls, vērtspapīrošanas darījumi un citi aktīvi, kas nav kredītsaistības)	211 289

4.Pielikums

EU CR1-A – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa riska darījumu kategorijām un instrume

		Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Perioda kredītriska korekcijas izmaksas	Neto vērtība (a+b-c-d)
Nr.	Riska darījumu kategorijas	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības					
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-
2	Iestādes	-	-	-	-	-	-	-
3	Komerccabiedrības	-	-	-	-	-	-	-
4	tostarp specializētā kredītešana	-	-	-	-	-	-	-
5	tostarp MVU	-	-	-	-	-	-	-
6	Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-
7	Nodrošināti ar nekustamo īpašumu	-	-	-	-	-	-	-
8	MVU	-	-	-	-	-	-	-
9	Uzņēmumi, kas nav MVU	-	-	-	-	-	-	-
10	atbilstīgi atjaunojami riska darījumi	-	-	-	-	-	-	-
11	citi riska darījumi ar privātpersonām vai MVU	-	-	-	-	-	-	-
12	MVU	-	-	-	-	-	-	-
13	Uzņēmumi, kas nav MVU	-	-	-	-	-	-	-
14	Akcijas	-	-	-	-	-	-	-
15	Kopā IRB pieeja	-	-	-	-	-	-	-
16	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	1 229 136	34	8	-	(13)	1 229 094
17	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	-
18	Publiskā sektora struktūras	-	2	-	-	-	-	2
19	Daudzpusējas attīstības bankas	-	3 490	-	-	-	-	3 490
20	Starptautiskas organizācijas	-	-	-	-	-	-	-
21	Iestādes	-	105 241	-	1	-	1	105 240
22	Komerccabiedrības	-	696 307	2 814	344	28 893	4 740	693 149
23	tostarp MVU	-	456 232	1 954	239	28 477	-	454 039
24	Privātpersonas vai MVU	-	239 040	1 356	374	113 236	2 010	237 310
25	tostarp MVU	-	1 051	-	-	-	-	1 051
26	Nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku	-	29 810	146	32	-	226	29 632
27	tostarp MVU	-	-	-	-	-	-	-
28	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	32 705	-	8 494	-	-	1 801	24 211
29	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	1 907	37 681	1 503	67	-	58	38 018
30	Segtās obligācijas	-	2 482	-	1	-	1	2 481
31	Prasījumi pret iestādēm un komercsabiedrībām, kam noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-
32	Kolektīvo ieguldījumu uzņēmumi	-	-	-	-	-	-	-
33	Kapitāla vērtspapīru riska darījumi	-	60 743	-	8	-	(1)	60 735
34	Citi riska darījumi	-	112 792	-	-	-	-	112 792
35	Kopā standartizētā pieeja	34 612	2 516 724	14 347	835	142 129	8 823	2 536 154
36	Kopā	34 612	2 516 724	14 347	835	142 129	8 823	2 536 154
37	Tostarp aizņēmumi	34 192	837 613	14 179	794	142 129	8 883	856 832
38	Tostarp parāda vērtspapīri	-	371 611	71	41	-	(58)	371 499
39	Tostarp ārpusbilances riska darījumi	278	55 184	-	-	-	-	55 462

5 .Pielikums

EU CR1-B – riska darījumu kredītkvalitāte sadalījumā pa nozarēm vai darījumu partneru veidiem

EUR '000

Nr.	Tautsaimniecības nozare	Bruto uzskaites vērtība		Specifiskā kredītriska korekcija	Vispārējā kredītriska korekcija	Uzkrātie norakstījumi	Kredītriska korekciju izmaksas	Neto vērtība (a+b-c-d)
		Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	Riska darījumi, kuros tiek pildītas saistības					
1	Lauksaimniecība, mežsaimniecība un zvejniecība	2	1 878	1	-	2	-	1 879
2	leguves rūpniecība un karjeru izstrāde	1	12 228	1	2	3	(3)	12 226
3	Apstrādes rūpniecība	5	46 528	172	21	166	184	46 340
4	Elektroenerģija, gāzes apgāde, siltumapgāde un gaisa kondicionēšana	-	27 216	63	3	1	69	27 150
5	Finanšu un apdrošināšanas darbības	7	1 267 191	261	84	116	379	1 266 853
6	Būvniecība	33	23 578	12	-	4 108	-	23 599
7	Vairumtirdzniecība un mazumtirdzniecība	4 546	27 091	3 236	50	4 746	737	28 351
8	Transports un uzglabāšana	5 021	43 996	849	30	129	367	48 138
9	Izmitināšana un ēdināšanas pakalpojumi	1	14 231	12	5	72	13	14 215
10	Informācijas un komunikācijas pakalpojumi	11	13 189	13	9	25	(30)	13 178
11	Operācijas ar nekustamo īpašumu	1 403	433 259	424	158	10 603	594	434 080
12	Profesionālie, zinātniskie un tehniskie pakalpojumi	10 220	34 451	247	24	54	1 534	44 400
13	Administratīvo un apkalpojošo dienestu darbība	1 296	1 777	660	-	169	656	2 413
14	Valsts pārvalde un aizsardzība, obligātā sociālā apdrošināšana	-	199 054	34	8	-	(13)	199 012
15	Izglītība	-	98	-	-	-	-	98
16	Māksla, izklaide un atpūta	1	-	1	-	3	-	-
17	Citi pakalpojumi	12 065	370 959	8 361	441	121 932	4 336	374 222
19	Kopā	34 612	2 516 724	14 347	835	142 129	8 823	2 536 154

7. Pielikums

EU CR2-A – uzkrāto specifisko un vispārējo kredītriska korekciju izmaiņas

		EUR '000	
Nr.	Pozīcijas nosaukums	Uzkrātās specifiskās kredītriska korekcijas	Uzkrātās vispārējās kredītriska korekcijas
1	Sākuma atlikumi	19 130	2 588
2	Palielinājumi saistībā ar perioda atliktajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	522	48
3	Samazinājumi saistībā ar perioda reversajām summām paredzamajiem aizdevumu zaudējumiem	(2 917)	(411)
4	Samazinājumi saistībā ar summām attiecībā pret uzkrātajām kredītriska korekcijām	(640)	-
5	Pārvedumi starp kredītriska korekcijām	3 784	(989)
6	Valūtas maiņas kursa starpību ietekme	(19)	(5)
7	Uzņēmējdarbības apvienošana, tostarp meitasuzņēmumu iegāde un pārdošana	-	-
8	Citas korekcijas	(495)	554
9	Beigu atlikumi	19 365	1 785
10	Atgūtie kredītriska korekciju līdzekļi, kas atzīti tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
11	Specifiskās kredītriska korekcijas, kas atzītas tieši peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-

EU CR2-B – izmaiņas uzkrātajos aizdevumos un parāda vērtspapīros, kam iestājusies saistību neizpilde un vērtības samazinājums

		EUR '000	
Nr.	Pozīcijas nosaukums	Riska darījumu, kuros netiek pildītas saistības, bruto uzskaites vērtība	
1	Sākuma atlikumi		23 469
2	Aizdevumi un parāda vērtspapīri, kam kopš pēdējā pārskata perioda iestājusies saistību neizpilde vai vērtības samazinājums		21 183
3	Atjaunots saistību izpildes statuss		3 060
4	Norakstītās summas		1 767
5	Citas izmaiņas		(5 424)
6	Beigu atlikumi		34 401

8.Pielikums

EU CR3 – pārskats par kredītriska mazināšanas metodēm

EUR '000

Nr.	Pozīcijas nosaukums	Nenodrošināti riska darījumi — uzskaites vērtība	Nodrošināti riska darījumi — uzskaites vērtība	Ar nodrošinājumu nodrošināti riska darījumi	Ar finanšu garantijām nodrošināti riska darījumi	Ar kredītu atvasinātajiem instrumentiem nodrošināti riska darījumi
1	Kopējie aizdevumi	812 756	44 076	233	43 843	-
2	Kopējie parāda vērtspapīri	371 499	-	-	-	-
3	Kopējie riska darījumi	1 184 255	44 076	233	43 843	-
4	Tostarp riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	24 382	-	-	-	-

EU CR4 – kredītriska darījumi un kredītriska mazināšanas ietekme - standartizētā pieeja

EUR '000

Nr.	Riska darījumu kategorijas	Riska darījumi pirms korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas		Riska darījumi pēc korekcijas pakāpes un kredītriska mazināšanas piemērošanas		Riska svērtie aktīvi un riska svērto aktīvu īpatsvars	
		Bilances summa	Ārpusbilances summa	Bilances summa	Ārpusbilances summa	Riska svērtie aktīvi	Riska svērto aktīvu īpatsvars
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	1 229 094	-	1 229 094	-	7 576	1%
2	Reģionālās pašvaldības vai vietējas pašpārvaldes	-	-	-	-	-	0%
3	Publiska sektora struktūras	2	-	2	-	-	-
4	Daudzpusējas attīstības bankas	3 490	-	3 490	-	1 745	50%
5	Starptautiskas organizācijas	-	-	-	-	-	-
6	Iestādes	105 240	-	105 239	-	25 330	24%
7	Komerksabiedrības	637 520	55 141	593 903	35 734	621 152	99%
8	Privātpersonas vai MVU	237 309	-	237 086	-	177 625	75%
9	Nodrošināti ar nekustama īpašuma hipotēku	29 632	-	29 399	-	10 289	35%
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	24 142	69	24 141	-	32 492	135%
11	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	37 764	252	37 764	19	56 675	150%
12	Segtas obligācijas	2 481	-	2 481	-	496	-
13	Iestādes un komerksabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-
14	Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi	-	-	-	-	-	-
15	Kapitāla vērtspapīri	60 734	-	60 734	-	73 687	121%
16	Citi posteņi	112 791	-	112 790	-	107 950	96%
17	Kopā	2 480 199	55 462	2 436 123	35 753	1 115 017	45%

9.Pielikums

EU CR5 – Riska darījumu sadalījums pēc korekcijas pakāpju un pēc kredītriska mazināšanas metožu piemērošanas - standartizētā pieeja

												EUR '000	
Nr.	Riska darījumu kategorijas	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	Riska pakāpe		Kopā	Tostarp nevērtēti
										Citi	Atskaitīti		
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	987	-	6 520	-	69	-	-	-	-	7 576	-
2	Reģionālās pašvaldības vai vietējas pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Publiska sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Daudzpusējas atfīstības bankas	-	-	-	1 745	-	-	-	-	-	-	1 745	-
5	Starptautiskas organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Iestādes	-	19 545	-	1 729	-	4 056	-	-	-	-	25 330	-
7	Komerksabiedrības	-	920	-	545	-	619 589	98	-	-	-	621 152	-
8	Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	177 625	-	-	-	-	-	177 625	-
9	Nodrošināti ar nekustama īpašuma hipotēku	-	-	10 289	-	-	-	-	-	-	-	10 289	-
10	Riska darījumi, kuros netiek pildītas saistības	-	-	-	-	-	7 440	25 052	-	-	-	32 492	-
11	Posteņi, kas saistīti ar īpaši augstu risku	-	-	-	-	-	-	56 675	-	-	-	56 675	-
12	Sēgtas obligācijas	-	496	-	-	-	-	-	-	-	-	496	-
13	Iestādes un komerksabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektīvu ieguldījumu uzņēmumi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kapitāla vērtspapīri	-	-	-	-	-	52 099	-	21 588	-	-	73 687	-
16	Citi posteņi	-	-	-	-	-	105 209	-	2 741	-	-	107 950	-
17	Kopā	-	21 948	10 289	10 539	177 625	788 462	81 825	24 329	-	-	1 115 017	-

10. Pielikums

EU CCR₁ – CCR riska darījumu analīze sadalījumā pa pieejām

		EUR '000						
Nr.	Pozīcijas nosaukums	Nosacītā vērtība	Aizvietošanas vērtība / pašreizējā tirgus vērtība	Potenciālā nākotnes kredītriska darījumu vērtība	EEPE	Reizinātājs	EAD pēc kredītriska mazināšanas	Riska svērtie aktīvi
1	Tirgus vērtības metode	-	-	-	-	-	-	-
2	Sākotnējās riska darījuma vērtības metode	-	-	-	-	-	-	-
3	Standartizētā pieeja	297	-	-	-	-	-	488
4	IMM (attiecībā uz atvasinātajiem instrumentiem un VFD)	-	-	-	-	-	-	-
5	tostarp vērtspapīru finansēšanas darījumi	-	-	-	-	-	-	-
6	tostarp atvasinātie instrumenti un ilgstošo norēķinu darījumi	-	-	-	-	-	-	-
7	tostarp no dažādu produktu savstarpējo prasījumu līgumiskā ieskaita	-	-	-	-	-	-	-
8	Finanšu nodrošinājuma vienkāršā metode (attiecībā uz VFD)	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanšu nodrošinājuma paplašinātā metode (attiecībā uz VFD)	-	-	-	-	-	-	-
10	RPV modelis attiecībā uz VFD	-	-	-	-	-	-	-
11	Kopā	297	-	-	-	-	-	488

EU CCR₂ – kredīta vērtības korekcijas (CVA) kapitāla prasības

		EUR '000	
Nr.	Pozīcijas nosaukums	Riska darījuma vērtība	Riska svērtie aktīvi
1	Visi portfeļi, uz kuriem attiecas attīstītā metode	-	-
2	(i) RPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju):	-	-
3	(ii) SRPV komponents (ietverot trīskāršo reizinātāju):	-	-
4	Visi portfeļi, uz kuriem attiecas standartizētā metode	8	105
EU4	Darījumi, kam piemēro sākotnējās riska darījuma vērtības metodi	-	-
5	Kopējā summa, uz kuru attiecas CVA kapitāla prasības	8	105

EU CCR₃ – CCR riska darījumi sadalījumā pa regulatīvajiem portfeļiem un riska pakāpēm - standartizētā pieeja

		EUR '000							
Nr.	Riska darījumu kategorijas	Riska pakāpe						Kopā	Tostarp nevērtēti
		0%	20%	50%	75%	100%	150%		
1	Centrālās valdības vai centrālās bankas	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Reģionālās pašvaldības vai vietējās pašpārvaldes	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Publiskā sektora struktūras	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Daudzpusējas attīstības bankas	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Starptautiskas organizācijas	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Iestādes	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Komerksabiedrības	-	-	-	-	488	-	-	488
8	Privātpersonas vai MVU	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Iestādes un komerksabiedrības, kurām ir noteikts īstermiņa kredītnovērtējums	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Citi posteņi	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kopā	-	-	-	-	488	-	-	488

11.Pielikums

EU MR1 – tirgus risks saskaņā ar standartizēto pieeju

Nr.	Pozīcijas nosaukums	Riska svērtie aktīvi	Kapitāla prasības
	Tiešie produkti	75 753	6 060
1	Procentu likmju risks (vispārējais un specifiskais)	1 628	130
2	Kapitāla vērtspapīru risks (vispārējais un specifiskais)	584	47
3	Ārvalstu valūtu risks	73 541	5 883
4	Preču risks	-	-
	Iespējas līgumi	-	-
5	Vienkāršotā pieeja	-	-
6	Delta+ metode	-	-
7	Scenāriju pieeja	-	-
8	Vērtspapīrošana (specifiskais risks)	-	-
9	Kopā	75 753	6 060

12.Pielikums

IFRS 9-FL

EUR '000

	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017
Nr. Pozīcijas nosaukums	T	T-1	T-2
Pieejamais kapitāls (summas)			
1 Pirmā līmeņa pamata kapitāls	267 677	289 031	286 698
2 Pirmā līmeņa pamata kapitāls it kā IFRS 9 vai analogiski ECL pārejas pasākumi netiktu piemēroti	257 894	279 248	-
3 Pirmā līmeņa kapitāls	267 677	289 031	286 698
4 Pirmā līmeņa kapitāls it kā IFRS 9 vai analogiski ECL pārejas pasākumi netiktu piemēroti	257 894	279 248	-
5 Kopējais kapitāls	353 252	373 624	372 665
6 Kopējais kapitāls it kā IFRS 9 vai analogiski ECL pārejas pasākumi netiktu piemēroti	343 469	363 842	-
Riska svērtie aktīvi (summas)			
7 Kopēji riska svērtie aktīvi	1 589 904	1 796 729	1 905 930
8 Kopēji riska svērtie aktīvi, it kā IFRS 9 vai analogiski ECL pārejas pasākumi netiktu piemēroti	1 584 563	1 796 729	-
Kapitāla rādītāji			
9 Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījuma summu)	16.84%	16.08%	15.04%
10 Pirmā līmeņa pamata kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījuma summu) it kā IFRS 9 vai analogiski ECL pārejas pasākumi netiktu piemēroti	16.28%	15.54%	-
11 Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījuma summu)	16.84%	16.08%	15.04%
12 Pirmā līmeņa kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījuma summas) it kā IFRS 9 vai analogiski ECL pārejas pasākumi netiktu piemēroti	16.28%	15.54%	-
13 Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījuma summu)	22.22%	20.78%	19.55%
14 Kopējais kapitāls (kā procentuālā attiecība pret riska darījuma summu) it kā IFRS 9 vai analogiski ECL pārejas pasākumi netiktu piemēroti	21.68%	20.25%	-
Sviras rādītājs			
15 Sviras rādītāja kopējā riska darījuma novērtējums	2 511 200	2 551 063	3 864 333
16 Sviras rādītājs	10.68%	11.35%	7.40%
17 Sviras rādītājs it kā IFRS 9 vai analogiski ECL pārejas pasākumi netiktu piemēroti	10.29%	10.94%	-