



BlueOrange

AS BLUEORANGE BANK
2019. gada III ceturkšņa
finanšu pārskats

SATURS

3	Pamatinformācija
4	Bankas akcionārs
5	Padomes sastāvs
5	Valdes sastāvs
6	Darbības stratēģija un mērķi
7	Bankas struktūra
8	Konsolidācijas grupas sastāvs
9	Risku vadība
10	Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats
11	Bilances pārskats
12	I. Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats
13	II. Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde piemēro pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu
14	Likviditātes seguma rādītāja aprēķins
15	Finanšu instrumentu izveidoto paredzamo kredītzaudējumu (expected credit losses) apmērs
16	Kredītiestādes darbības rādītāji
17	leguldījumi vērtspapīros

Pamatinformācija

AS BlueOrange Bank (turpmāk tekstā - BlueOrange Bank vai Banka) – kredītiestāde, ko uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija) un kas ir reģistrēta 2001. gada 22. jūnijā, reģistrācijas Nr.40003551060.

Bankas juridiskā adrese: Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija.

BlueOrange Bank darbojas atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegtajai licencei.

Bankas īpašnieki (patiesie labuma guvēji) ir privātpersonas – Latvijas Republikas rezidenti. Bankas izcelsmes valsts ir Latvija, un vienlaikus Banka ir Eiropas un starptautiska finanšu iestāde. BlueOrange Bank nodrošina privātpersonu apkalpošanu un to kapitāla pārvaldību, nodrošina finanšu pakalpojumus un kreditēšanu mazajiem un vidējiem uzņēmumiem, kā arī lieliem korporatīvajiem klientiem.

Bankas 2018. gada 12 mēnešu finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Koncerna 2018. gada 12 mēnešu finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Pārskatu revīziju veica PricewaterhouseCoopers SIA, reģistrācijas Nr. 40003142793, juridiskā adrese: Kr. Valdemara iela 21-21, Rīga, LV-1010, Latvija.

Ceturkšņa pārskats ir sagatavots atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 15.09.2006. noteikumiem Nr. 145 „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi”, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 17.05.2018. normatīvajiem noteikumiem Nr. 83 “Grozījumi “Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvajos noteikumos””, un tā mērķis ir sniegt informāciju par Bankas finanšu stāvokli un darbības rezultātiem.

Finanšu pārskatos atspoguļotās summas ir tūkstošos eiro (EUR `000), ja nav norādīts citādi.

Bankas akcionārs

BlueOrange Bank akcionārs ir akciju sabiedrība „BBG”, kam pieder 100% bankas pamatkapitāla.

BlueOrange Bank pamatkapitāls ir 39 493 514,20 EUR.

Bankas pamatkapitāls sastāv no 28 209 653 akcijām.

Vienas akcijas vērtība ir 1,4 EUR.

Padomes sastāvs 2019. gada 30. septembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Aleksandrs Peškovs	Padomes priekšsēdētājs	22.06.2001.
Sergejs Peškovs	Padomes loceklis	22.06.2001.
	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	25.07.2002.
Andrejs Kočetskova	Padomes loceklis	22.06.2001.

Valdes sastāvs 2019. gada 30. septembrī

Vārds, uzvārds	Amats	Iecelšanas datums
Dmitrijs Latiševs	Valdes loceklis	01.07.2002.
	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	25.04.2003.
	Valdes priekšsēdētājs	27.04.2011.
Inga Preimane	Valdes locekle	11.01.2016.
Igors Petrovs	Valdes loceklis	31.05.2018.
Dmitrijs Feldmans	Valdes loceklis	13.06.2019.
Vadims Morozs	Valdes loceklis	12.08.2019.

Darbības stratēģija un mērķi

BlueOrange Bank ir moderna starptautiska banka, kas sniedz privātpersonām un uzņēmumiem plašu finanšu pakalpojumu klāstu. Bankas mērķis ir kļūt par labāko finanšu platformu saviem klientiem.

Banka piedāvā kvalitatīvus un patērētāju augsti vērtētus banku, investīciju un finansēšanas pakalpojumus privātajiem klientiem un korporatīvajiem uzņēmumiem, kas ir gatavi attīstīt ilgtermiņa darījuma attiecības.

Banka vispirms attīsta tās darbības jomas, kas palīdz pilnveidot esošo biznesa modeli un svarīgākās kompetences, kas, savukārt, ļauj izmantot esošās priekšrocības augstas konkurences tirgos, kā arī iekļaujas pieļaujamo risku robežās.

Ilgtermiņa perspektīvā BlueOrange Bank ir definējusi šādas pamatdarbības prioritātes: termiņnoguldījumi, investīciju pakalpojumi, klientu finansēšana un e-komercija.

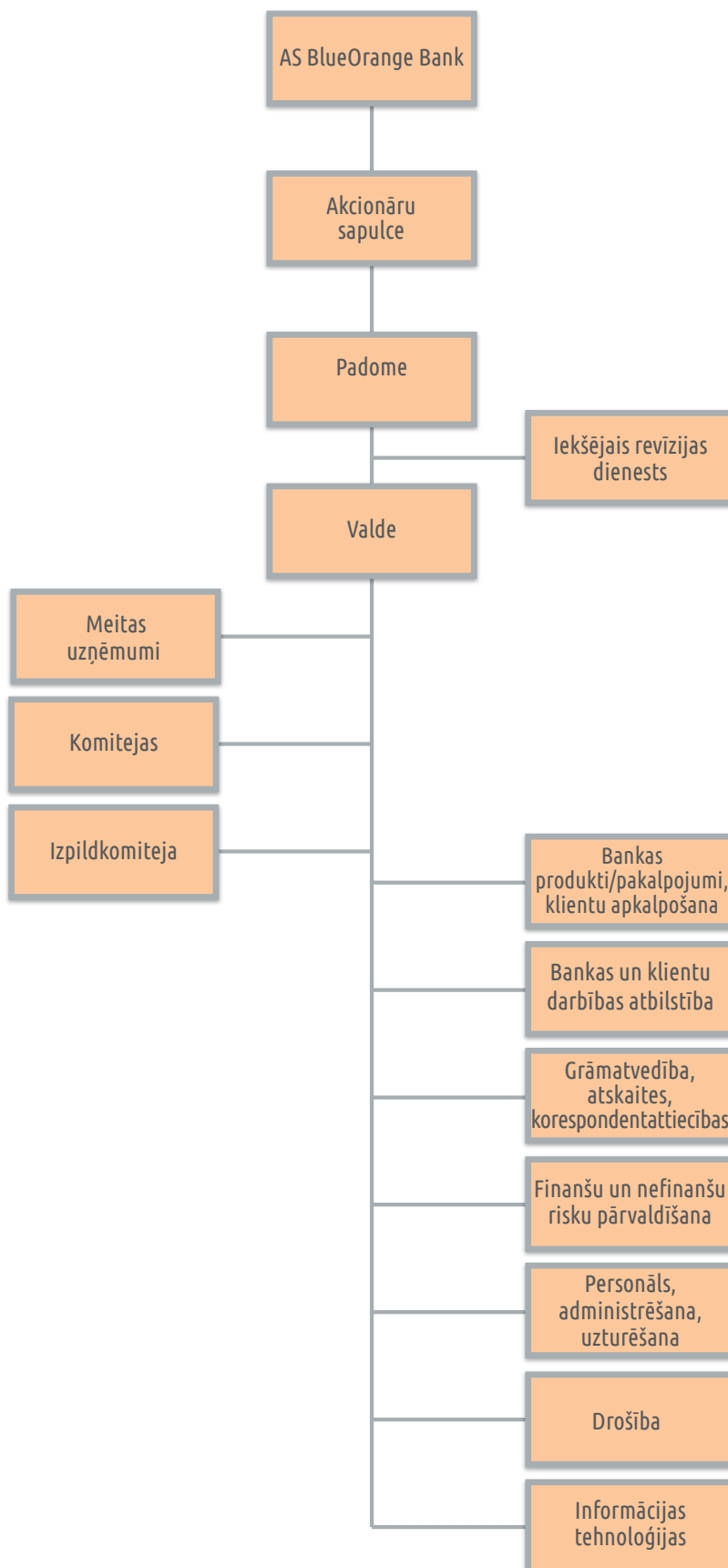
Bankas mērķa klientu bāze atbilst tās attīstības pamatvirzieniem:

- ✓ privātpersonas un uzņēmēji, kam ir nepieciešams plašs kapitāla un aktīvu pārvaldības pakalpojumu spektrs;
- ✓ starptautiskās tirdzniecības, transporta, loģistikas, rūpniecības un ražošanas nozaru korporatīvie uzņēmumi;
- ✓ mazie un vidējie uzņēmumi;
- ✓ finanšu iestādes un institucionālie investori, kam ir nepieciešama profesionāla norēķinu un finanšu tirgu darījumu apkalpošana.

Veicinot savu atpazīstamību un kļūstot par starptautisku finanšu platformu, Banka piedāvā savus pakalpojumus Latvijā, Baltijas valstīs, citās Eiropas Savienības valstīs un plašam klientu lokam pasaulē.

Banka realizē uz klientu orientētu biznesu, nodrošinot ātrus, efektīvus un drošus finanšu risinājumus, vienlaikus veidojot ilgtermiņa attiecības.

Bankas struktūra



Konsolidācijas grupas sastāvs

Nr. P.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas Nr.	Reģistrācijas vietas kods	Reģistrācijas adrese	Komersabiedrības darbības veids*	Dala pamatkapitālā/Balsttiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	"BBG" AS	40003234829	LV	Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija	FPS		MT
2.	AS BlueOrange Bank	40003551060	LV	Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija	BNK	100%	MTM
3.	SIA "Blueorange International"	40003444941	LV	Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija	CFI	100%	MS
4.	SIA „CityCap Service”	40003816087	LV	Kr. Valdemara 149, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
5.	SIA „ZapDvina Development”	40003716809	LV	Kr. Valdemara 149, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
6.	Kamaly Development EOOD	№ 147093418	BG	Etiera k-s ½B – 18, Sveti Vlas, Burgas obl., Nesebier 8256, Bulgārija	PLS	100%	MMS
7.	Mateli Estate SIA	50103482941	LV	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
8.	Darziems Entity SIA	40103492740	LV	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
9.	Mazirbe Estate SIA	40103492721	LV	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
10.	Lielie Zaķi SIA	40103493765	LV	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
11.	Pulkarne Entity SIA	40103481018	LV	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
12.	Pils Pakalpojumi AS	40103170308	LV	Smilšu iela 6, Rīga LV-1050, Latvija	PLS	100%	MS
13.	Foxtran Management Ltd.	№ 113,276	BZ	Suite 102, Ground Floor, Blake Building, Corner Eyre & Huston Streets, Belize City, Belize	PLS	100%	MMS
14.	Kamaly Development UAB	№300558022	LT	Klaipėdos m. sav. Klaipėdos m., Karklu g. 12, Lithuania	PLS	100%	MS
15.	Jēkaba 2 SIA	№ 40103293621	LV	Jēkaba 2, Rīga, LV-1050, Latvija.	PLS	100%	MS

* BNK – kredītiestāde, ENI – elektroniskās naudas institūcija, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, LIZ – līzings kompānija, CFI – cita finanšu iestāde, PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums, FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, JFPS – jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība.

** MS – meitas sabiedrība; MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība; MT – mātes sabiedrība, MTM – mātes sabiedrības meitas sabiedrība, CT – cita sabiedrība.

Risku vadība

BlueOrange Bank lielu nozīmi savā darbībā pievērš risku identificēšanai un vadībai. Par savai darbībai būtiskiem Banka uzskata šādus riskus:

- ✓ kredītrisku;
- ✓ tirgus riskus (vērtspapīru cenas risku, procentu likmju risku netirdzniecības portfeli, valūtas risku);
- ✓ likviditātes risku;
- ✓ operacionālo risku;
- ✓ darbības atbilstības risku, tajā skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku;
- ✓ reputācijas, stratēģijas un biznesa riskus.

Bankas nostādnes attiecībā uz risku pārvaldīšanu ir atrunātas risku pārvaldīšanas politikās, ko ir apstiprinājusi un uzrauga Bankas Padome. Risku pārvaldīšanas politikas nosaka ar Bankas darbību saistīto risku identificēšanas kvalitatīvos un kvantitatīvos kritērijus, risku pārvaldīšanas un kontroles elementus, tajā skaitā lēmumu par riska darījumiem pieņemšanas kārtību, limitus un citus pasākumus risku ierobežošanai un minimizēšanai, kā arī atbildīgo struktūrvienību pienākumus pār risku darījumu kontroli. Bankas valde ir atbildīga par iekšējās kontroles izveidošanu, īstenošanu, pārvaldīšanu un pilnveidošanu, īstenojot Bankas Padomes noteiktās risku pārvaldīšanas politikas.

Banka ir noteikusi atbildīgo darbinieku par risku pārvaldību – Riska direktoru, kurš ir atbildīgs par riska kontroles funkcijas veikšanu iestādē, uzrauga risku pārvaldīšanas sistēmu un koordinē visas Bankas struktūrvienības, kuras ir saistītas ar risku pārvaldīšanu. Politiku īstenošanu kontrolē Bankas iekšējās kontroles struktūrvienības:

- ✓ Iekšējais revīzijas dienests;
- ✓ Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde;
- ✓ Operacionālā riska vadības pārvalde;
- ✓ Klientu darbības atbilstības pārvalde;
- ✓ Darbības atbilstības kontroles pārvalde.

Pārskata periodā BlueOrange Bank nav bijušas būtiskas izmaiņas risku vadībā. Ar informāciju par risku vadību var iepazīties [Bankas gada pārskatos](#) un [Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa pārskatā](#) Bankas interneta vietnē.

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditiestāde pārskata periodā 30.09.2019. Neauditēts	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2019. Neauditēts	Kreditiestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2018. Neauditēts	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2018. Neauditēts
1	Procentu ienākumi	11 800	11 905	8 449	9 006
2	Procentu izdevumi (-)	-5 619	-5 496	-4 748	-5 038
3	Dividenžu ienākumi	186	186	25	25
4	Komisijas naudas ienākumi	8 952	8 942	16 548	16 547
5	Komisijas naudas izdevumi (-)	-1 676	-1 676	-3 522	-3 521
6	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	0	0	74	74
7	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	2 198	2 198	7 717	7 717
8	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	0
9	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-298	-298	-24	-21
10	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	0	0	0	0
11	Pārējie darbības ienākumi	381	715	1 279	1 430
12	Pārējie darbības izdevumi (-)	-1 363	-1 298	-1 498	-1 432
13	Administratīvie izdevumi (-)	-8 709	-9 352	-13 311	-13 477
14	Nolietojums (-)	-1 201	-1 422	-644	-1 559
15	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0	0	0	0
16	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	54	54	62	62
17	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	-110	-110	-797	-797
18	Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
19	Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	0	0	0	0
20	Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	0	0	0	0
21	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	4 595	4 348	9 610	9 016
22	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-3	-3	-6	-7
23	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	4 592	4 345	9 604	9 009
24	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	432	452	102	102

Bilances pārskats

EUR'000

N.p/k.	Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde de pārskata periodā 30.09.2019. Neauditēts	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2019. Neauditēts	Kredītiestāde iepriekšējā pārskata gadā 31.12.2018. Auditēts	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gadā 31.12.2018. Auditēts
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	97 350	97 350	78 815	78 815
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	42 630	42 666	42 303	42 335
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	21 007	15 973	17 869	12 822
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	29 061	29 061	35 347	35 347
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	296 596	313 090	255 453	274 126
6	Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
7	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0	0	0
8	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	31 901	827	31 630	827
9	Materiālie aktīvi	18 198	30 120	6 508	31 218
10	Nemateriālie aktīvi	907	907	1 189	1 189
11	Nodokļu aktīvi	7	10	361	364
12	Citi aktīvi	12 346	12 402	9 861	9 904
13	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
14	Kopā aktīvi (1.+...+13.)	550 003	542 406	479 336	486 947
15	Saistības pret centrālajām bankām	0	0	0	0
16	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 909	3 909	1 717	1 717
17	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
18	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	465 359	468 355	408 769	420 407
19	Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
20	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0	0	0
21	Uzkrājumi	142	142	200	860
22	Nodokļu saistības	0	0	0	0
23	Citas saistības	15 991	3 978	2 673	2 736
24	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
25	Kopā saistības (15.+...+24.)	485 401	476 384	413 359	425 720
26	Kapitāls un rezerves	64 602	66 022	65 977	61 227
27	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	550 003	542 406	479 336	486 947
28	Ārpusbilances posteņi	79 148	79 141	73 371	73 366
29	Iespējamās saistības	523	523	5 686	5 686
30	Ārpusbilances saistības pret klientiem	78 625	78 618	67 685	67 680

I. Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	72 109	73 777
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	61 085	62 753
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	61 085	62 753
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls		
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	11 024	11 024
2.	Kopējā riska darījumu vērtība	463 356	454 879
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	374 948	371 237
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam		
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	30 557	25 272
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	57 851	58 370
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai		
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli		
2.7.	Citas riska darījumu vērtības		
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	13.18%	13.80%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	40 234	42 283
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	13.18%	13.80%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	33 284	35 460
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	15.56%	16.22%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	35 041	37 387
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)	12 338	12 344
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	11 584	11 372
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku		
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	556	774
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	198	198
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve		
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem		
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	13.18%	13.80%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	13.18%	13.80%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.56%	16.22%

II. Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde piemēro pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1.A	Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	70 020	71 688
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	58 996	60 664
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	58 996	60 664
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	461 263	453 654
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	12.79%	13.37%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	12.79%	13.37%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.18%	15.80%

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1	Likviditātes rezerve	159 661	159 661
2	Izejošās neto naudas plūsmas	64 634	63 678
3	Likviditātes seguma rādītājs (%)	247%	251%

Finanšu instrumentiem izveidoto paredzamo kredītzaudējumu (expected credit losses) apmērs

EUR'000

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Kopā
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	14			14
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	801	1 311	4 637	6 749
Iespējamās saistības	8			8
Ārpusbilances saistības pret klientiem	131		3	134
Kopā	954	1 311	4 640	6 905

Kredītiestādes darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā 30.09.2019.	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2019.	Kredītiestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2018.	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2018.
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	9.20%	9.00%	19.70%	17.20%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.20%	1.20%	2.00%	1.90%

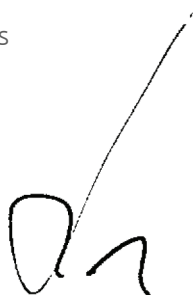
ieguldījumi vērtspapīros

ieguldījumi vērtspapīros valstu griezumā (virs 10% no pašu kapitāla)

EUR'000

Emitenta valsts	Vērtība	Kupons	Uzkrājumi	Kopā	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu tirgus vērtība bez kupona
Lietuva	26 290	10	-10	26 290	9 094
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>23 360</i>	<i>5</i>	<i>-3</i>	<i>23 363</i>	<i>6 000</i>
Latvija	25 519	365	-20	25 865	8 177
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>15 977</i>	<i>279</i>	<i>-3</i>	<i>16 253</i>	<i>7 692</i>
Portugāle	10 586	177	-15	10 747	10 690
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>10 586</i>	<i>177</i>	<i>-15</i>	<i>10 747</i>	<i>10 690</i>
Spānija	10 070	8	-8	10 070	10 153
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>10 070</i>	<i>8</i>	<i>-8</i>	<i>10 070</i>	<i>10 153</i>
Citas valstis	31 503	378	-132	31 749	17 623
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>4 085</i>	<i>45</i>	<i>-14</i>	<i>4 116</i>	<i>1 051</i>
KOPĀ	103 968	938	-185	104 721	55 737

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs
CEO



Kontaktinformācija

Adrese: Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija

Tālrunis: +371 67 031 333

Fakss: +371 67 031 300

E-pasts: info@blueorangebank.com

Internets: www.blueorangebank.com

SWIFT kods: CBBRLV22

www.blueorangebank.com