



AS BLUEORANGE BANK

2021. gada III ceturkšņa
finanšu pārskats

SATURS

3	Pamatinformācija
4	Bankas akcionārs
5	Padomes sastāvs
5	Valdes sastāvs
6	Informācija par pārvaldības pasākumiem
7	Darbības stratēģija un mērķi
8	Bankas struktūra
9	Konsolidācijas grupas sastāvs
10	Risku vadība
11	Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats
12	Bilances pārskats
13	I. Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats
14	II. Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde piemēro pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu
15	III. Informācija par pašu kapitālu un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde piemēro pagaidu režīmu attiecībā uz nerealizēto peļņu vai zaudējumiem no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 468. pantu
16	Likviditātes seguma rādītāja aprēķins
17	Finanšu instrumentu izveidoto paredzamo kredītzaudējumu (<i>expected credit losses</i>) apmērs
18	Kredītiestādes darbības rādītāji
19	leguldījumi vērtspapīros

Pamatinformācija

AS BlueOrange Bank (turpmāk - 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 akcionāri ir Latvijas juridiskās un fiziskās personas. Tā kā Banka ir dibināta Latvijā, tā vienlaikus ir arī starptautiska Eiropas finanšu iestāde. BlueOrange Bank nodrošina finanšu pakalpojumus privātpersonām un uzņēmumiem Latvijā, Baltijas un Eiropas valstīs.

Bankas 2020. gada 12 mēnešu finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Koncerna 2020. gada 12 mēnešu finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Latvijas normatīvajiem aktiem. Pārskatu revīziju veica PricewaterhouseCoopers SIA, reģistrācijas Nr. 40003142793, juridiskā adrese: Kr. Valdemāra iela 21-21, Rīga, LV-1010, Latvija.

Ceturkšņa pārskats ir sagatavots atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 2020. gada 01. decembra noteikumiem Nr. 231 „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi” 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 2021. 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 2021. 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.

Informācija par pārvaldības pasākumiem

1.1. Direktora amatu skaits, ko ieņem vadības struktūras locekļi – 5 (pieci).

1.2. Banka iekšējos dokumentos ir noteikusi kārtību amatpersonu atlasei, kā arī to zināšanu, pieredzes, kompetences, prasmju un atbilstības prasībām novērtēšanu pirms kandidāta izskatīšanas padomē vai akcionāru sapulcē. To piemērotības novērtēšana notiek saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk – FKTK) normatīvajiem noteikumiem Nr. 94 “Valdes un padomes locekļu un personu, kuras pilda pamatfunkcijas, piemērotības novērtēšanas normatīvie noteikumi”.

1.3. Amatpersonu novērtēšanu veic, ievērojot vismaz šādus kritērijus:

1.3.1. Reputācija, godprātība un atbilstība iestādes korporatīvajām vērtībām un profesionālās rīcības un ētikas standartiem;

1.3.2. akadēmiskās un profesionālās darba pieredzes kritēriji (t.sk. zināšanas, prasmes un pieredze par kredītiestādes darbību un ar to saistītiem riskiem, finanšu tirgiem, stratēģisko plānošanu un zināšanas par finanšu iestādes darbības efektivitātes izvērtēšanu, pārraudzības un kontroles izveidošanu, ņemot vērā atbilstošās amata vietas individuālo pienākumu un lomas specifiku);

1.3.3. pārvaldības kritēriji u.c.

1.4. Lai veicinātu neatkarīgu viedokļu pastāvēšanu un problēmu kritisku izvērtējumu, Banka tiecas nodrošināt pienācīgu dažādību amatpersonu sastāvā (īpaši - dzimuma, vecuma, ģeogrāfiskās izcelsmes, izglītības un profesionālās pieredzes ziņā).

1.5. Banka nav izveidojusi atsevišķu risku pārvaldības komiteju, tās funkcijas veic Padome pilnā sastāvā saskaņā ar FKTK normatīviem noteikumiem Nr. 227 “Iekšējās kontroles sistēmas izveides normatīvie noteikumi” noteikto.

1.6. Bankā ir izveidota informācijas plūsmas sistēma pienācīgai risku pārvaldībai, nosakot atbildīgās struktūrvienības un darbiniekus, savlaicīgu risku pārskatu iesniegšanai Bankas attiecīgajām komitejām, valdei vai padomei.

Darbības stratēģija un mērķi

BlueOrange ir 2001.gadā Latvijā dibināta moderna tehnoloģiska banka, kas nodrošina finanšu, kredītēšanas un investīciju pakalpojumus privātajiem klientiem un korporatīvajiem uzņēmumiem. Banka sniedz nozīmīgu finanšu atbalstu visdažādāko nozaru Latvijas mazajiem un vidējiem uzņēmumiem. BlueOrange ierindojas 6 lielāko banku vidū Latvijā. Banka savus pakalpojumus nodrošina Latvijā, Baltijas un Eiropas valstīs.

Banka primāri 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: korporatīvo klientu apkalpošana, mazo un vidējo Latvijas uzņēmumu finansēšana, kā arī finanšu pakalpojumu nodrošināšana privātpersonām.

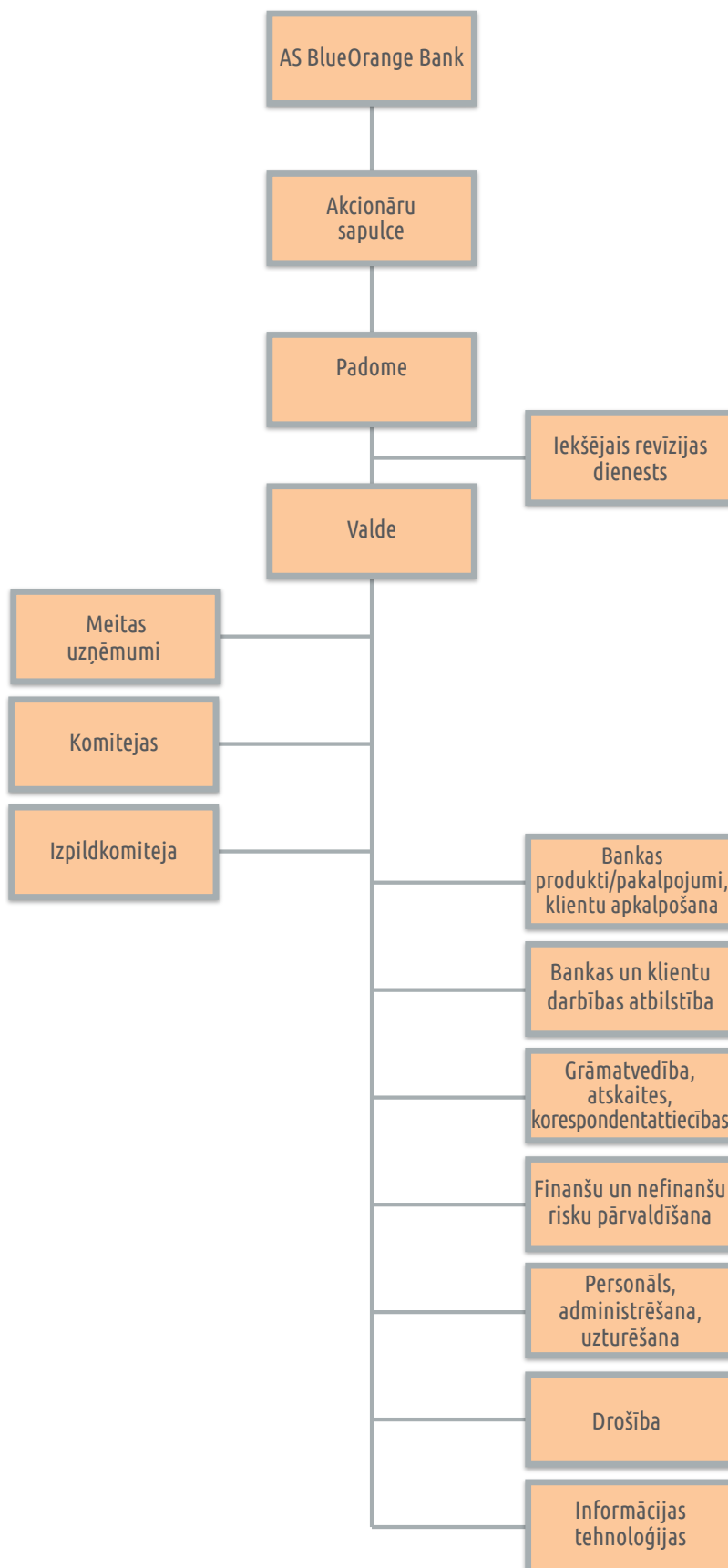
Bankas mērķa klientu bāze atbilst tās attīstības pamatvirzieniem:

- ✓ privātpersonas un uzņēmēji, kam ir nepieciešami finanšu pakalpojumi;
- ✓ starptautiskās tirdzniecības, transporta, loģistikas, rūpniecības, lauksaimniecības un ražošanas nozaru uzņēmumi;
- ✓ mazie un vidējie uzņēmumi.

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

Banka nepārtraukti attīstās, paaugstina klientu apkalpošanas līmeni, izstrādā tehnoloģiskus produktus un seko inovācijām finanšu nozarē.

Bankas struktūra



Konsolidācijas grupas sastāvs

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas Nr.	Reģistrācijas vietas kods	Reģistrācijas adrese	Komersabiedrības darbības veids*	Daja pamatkapitālā/Balsttiesību daja komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	"BBG" AS	40003234829	LV	Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija	JFPS		MT
2.	Thormano Limited	HE 416193	CY	Tenarou, 4a, Agios Dometios, 2360, Nicosia, Cyprus.	PLS	100%	MTM
3.	AS BlueOrange Bank	40003551060	LV	Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija	BNK	100%	MTM
4.	SIA "BlueOrange International"	40003444941	LV	Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija	PLS	100%	MS
5.	SIA „CityCap Service”	40003816087	LV	Kr. Valdemara 149, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
6.	SIA „ZapDvina Development”	40003716809	LV	Kr. Valdemara 149, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
7.	Kamaly Development EOOD	№ 147093418	BG	Etiera k-s ½B – 18, Sveti Vlas, Burgas obl., Nesebier 8256, Bulgārija	PLS	100%	MMS
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, tai skaitā koncentrācijas un valsts riskus;
- ✓ tirgus riskus (vērtspapīru cenas risku, procentu likmju risku netirdzniecības portfeli, ārvalstu valūtas risku);
- ✓ likviditātes risku;
- ✓ operacionālo risku;
- ✓ darbības atbilstības risku, tajā skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risku un sankciju risku;
- ✓ reputācijas, stratēģijas un biznesa riskus.

Bankas nostādnes attiecībā uz risku pārvaldīšanu ir atrunātas risku pārvaldīšanas stratēģijās un politikās, ko ir apstiprinājusi un uzrauga Bankas Padome. Risku pārvaldīšanas stratēģijas un 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 stratēģijas un 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. Stratēģiju un 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 riska 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

Nr. p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditiestāde pārskata periodā 30.09.2021. Neauditēts	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2021. Neauditēts	Kreditiestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2020. Neauditēts	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2020. Neauditēts
1	Procentu ienākumi	17 722	17 686	14 460	14 415
2	Procentu izdevumi (-)	-5 728	-5 488	-6 413	-6 156
3	Dividenžu ienākumi	135	135	206	206
4	Komisijas naudas ienākumi	4 502	4 499	4 819	4 814
5	Komisijas naudas izdevumi (-)	-1 413	-1 413	-1 502	-1 502
6	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	122	121	5	1
7	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	2 731	2 731	3 640	3 644
8	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	
9	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-139	-139	-462	-462
10	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	0		0	
11	Pārējie darbības ienākumi	429	503	739	1 345
12	Pārējie darbības izdevumi (-)	-1 406	-1 429	-1 213	-1 276
13	Administratīvie izdevumi (-)	-8 305	-8 671	-8 845	-9 267
14	Nolietojums (-)	-1 078	-1 303	-1 141	-1 367
15	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0		0	
16	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	42	42	-51	-51
17	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	-6 289	-6 284	-1 246	-1 006
18	Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	
19	Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	0	0	0	
20	Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	-24	-24	0	
21	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	1 301	966	2 996	3 338
22	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-5	-8	-5	-5
23	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	1 296*	958	2 991	3 333
24	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)**	-494	-493	33	-58

* Banka uzsver, ka bankas 9 mēnešu peļņa pirms papildus uzkrājumu izveidošanas vienam kredītņēmējam ir 5 mln. eur. Uzkrājumi tika izveidoti, ievērojot FKTK prasību attiecībā uz konkrēta kredītņēmēja darbības rezultātiem, kurus 2020. gadā ievērojami ietekmējuši pandēmijas Covid-19 izraisītie apstākļi. Ņemot vērā kredītņēmēja darbības rezultātus 2021. gadā, banka sagaida aizdevuma atmaksu pirms termiņa un paredz pilnu uzkrājumu samazināšanu.

** Atspoguļotas vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņas (patiesās vērtības pārvērtēšanas rezerve).

Bilances pārskats

EUR'000

Nr. p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditēstāde pārskata periodā 30.09.2021. Neauditēts	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2021. Neauditēts	Kreditēstāde iepriekšējā pārskata gadā 31.12.2020. Auditēts	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gadā 31.12.2020. Auditēts
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	162 290	162 290	113 003	113 003
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	28 515	28 530	24 528	24 560
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 824	1 824	3 412	3 412
3.1.	t.sk. kredīti	0	0	0	0
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	39 083	35 970	59 523	56 388
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	483 063	491 457	467 750	477 715
5.1.	t.sk. kredīti	341 673	355 020	303 190	318 145
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	31 156	827	31 099	827
9	Materiālie aktīvi	16 063	27 323	16 853	28 398
10	Nemateriālie aktīvi	360	361	550	551
11	Nodokļu aktīvi	4	6	4	8
12	Citi aktīvi	9 510	10 770	9 113	9 143
13	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	278	278
14	Kopā aktīvi (1.+...+13.)	771 868	759 358	726 113	714 283
15	Saistības pret centrālajām bankām	81 896	81 896	74 900	74 900
16	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	14 043	14 043	8 681	8 681
17	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	80	80
17.1.	t.sk.noguldījumi	0	0	0	0
18	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	591 322	589 105	558 590	557 076
18.1.	t.sk.noguldījumi	589 830	587 613	547 272	544 701
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	155	154	197	196
22	Nodokļu saistības	0	2	0	0
23	Citas saistības	13 411	2 294	13 428	1 949
24	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
25	Kopā saistības (15.+...+24.)	700 827	687 494	655 876	642 882
26	Kapitāls un rezerves	71 041	71 864	70 237	71 401
27	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	771 868	759 358	726 113	714 283
28	Ārpusbilances posteņi	40 258	40 255	73 774	73 768
29	Iespējamās saistības	3 427	3 427	1 442	1 442
30	Ārpusbilances saistības pret klientiem	36 831	36 828	72 332	72 326

I. Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

EUR'000

Nr. p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	71 693	73 031
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	71 301	72 639
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	70 201	71 539
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	1 100	1 100
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	392	392
2	Kopējā riska darījumu vērtība	480 812	469 825
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	434 799	422 930
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1 075	1 075
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	44 938	45 820
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)	14.60%	15.23%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	48 565	50 397
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	14.83%	15.46%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	42 453	44 450
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	14.91%	15.54%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	33 228	35 445
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)	12 020	11 746
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	12 020	11 746
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve	-	-
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-
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	14.60%	15.23%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.83%	15.46%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.91%	15.54%

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

EUR'000

Nr. 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	70 591	73 031
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	70 199	72 639
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	69 099	71 539
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	479 643	468 455
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.41%	15.27%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.64%	15.51%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.72%	15.59%

III. Informācija par pašu kapitālu un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde piemēro pagaidu režīmu attiecībā uz nerealizēto peļņu vai zaudējumiem no finanšu aktīviem, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos saskaņā ar Regulas Nr. 575/2013 468. pantu

Banka izvēlas nepiemērot Regulas (ES) Nr. 575/2013 468. pantā noteikto pagaidu režīmu.

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

EUR'000

Nr. p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1	Likviditātes rezerve	212 456	212 456
2	Izejošās neto naudas plūsmas	142 580	141 587
3	Likviditātes seguma rādītājs (%)	149%	150%

Finanšu instrumentu 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	100			100
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	704	352	7 922	8 978
Iespējamās saistības	57			57
Ārpusbilances saistības pret klientiem	76	3	18	97
Kopā	937	355	7 940	9 232

Kredītiestādes darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā 30.09.2021.	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2021.	Kredītiestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2020.	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2020.
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	2.45%	1.80%	6.01%	6.59%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.22%	0.17%	0.65%	0.74%

Ieguldījumi vērtspapīros

EUR'000

Emitenta valsts*	Vērtība	Kupons	Uzkrājumi	Kopā	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu tirgus vērtība bez kupona
Latvija	11 536.00	193.00	-208.00	11 521.00	8 230.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>1 037.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>1 037.00</i>	<i>1 034.00</i>
Lietuva	95 790.00	53.00	-24.00	95 819.00	76 758.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>93 795.00</i>	<i>34.00</i>	<i>-19.00</i>	<i>93 810.00</i>	<i>74 774.00</i>
Vācija	10 512.00	27.00	0.00	10 539.00	0.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>
Norvēģija	10 145.00	36.00	-3.00	10 178.00	10 217.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>
Beļģija	9 044.00	2.00	0.00	9 046.00	5 041.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>
Citas valstis	44 848.00	430.00	-282.00	44 996.00	42 004.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>8 277.00</i>	<i>50.00</i>	<i>-17.00</i>	<i>8 310.00</i>	<i>6 377.00</i>
KOPĀ	181 875.00	741.00	-517.00	182 099.00	142 250.00

* Ieguldījumi vērtspapīros valstu griezumā (virs 10% no pašu kapitāla).



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