



BLUOR BANK AS
2022. 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	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
15	Likviditātes seguma rādītāja aprēķins
16	Finanšu instrumentu izveidoto paredzamo kredītzaudējumu (<i>expected credit losses</i>) apmērs
17	Kredītiestādes darbības rādītāji
18	Ieguldījumi vērtspapīros
19	Veidne EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju
21	Tabula EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1
22	Veidne EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām
23	Veidne EU KM1 — Galveno rādītāju veidne

Pamatinformācija

BluOr Bank AS (turpmāk - BluOr 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.

BluOr 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. BluOr Bank nodrošina finanšu pakalpojumus privātpersonām un uzņēmumiem Latvijā, Baltijas un Eiropas valstīs.

Bankas 2021. gada 12 mēnešu finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Koncerna 2021. 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

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

BluOr Bank pamatkapitāls ir 44 493 513,40 EUR.

Bankas pamatkapitāls sastāv no 31 781 081 akcijām.

Vienas akcijas vērtība ir 1,4 EUR.

Padomes sastāvs 2022. 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 Kočetkovs	Padomes loceklis	22.06.2001.
Natalja Zolova	Padomes locekle	25.08.2022.

Valdes sastāvs 2022. 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

BluOr Bank 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. BluOr Bank ierindojas 6 lielāko banku vidū Latvijā. 2021.gada nogalē Finanšu un kapitāla tirgus komisija BluOr Bank ir ierindojusi citu sistēmiski nozīmīgu iestāžu vidū. 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 BluOr Bank ir definējusi šādas pamatdarbības prioritātes: korporatīvo klientu apkalpošana, mazo un vidējo Latvijas uzņēmumu finansēšana, kā arī finanšu pakalpojumu nodrošināšana privātpersonām.

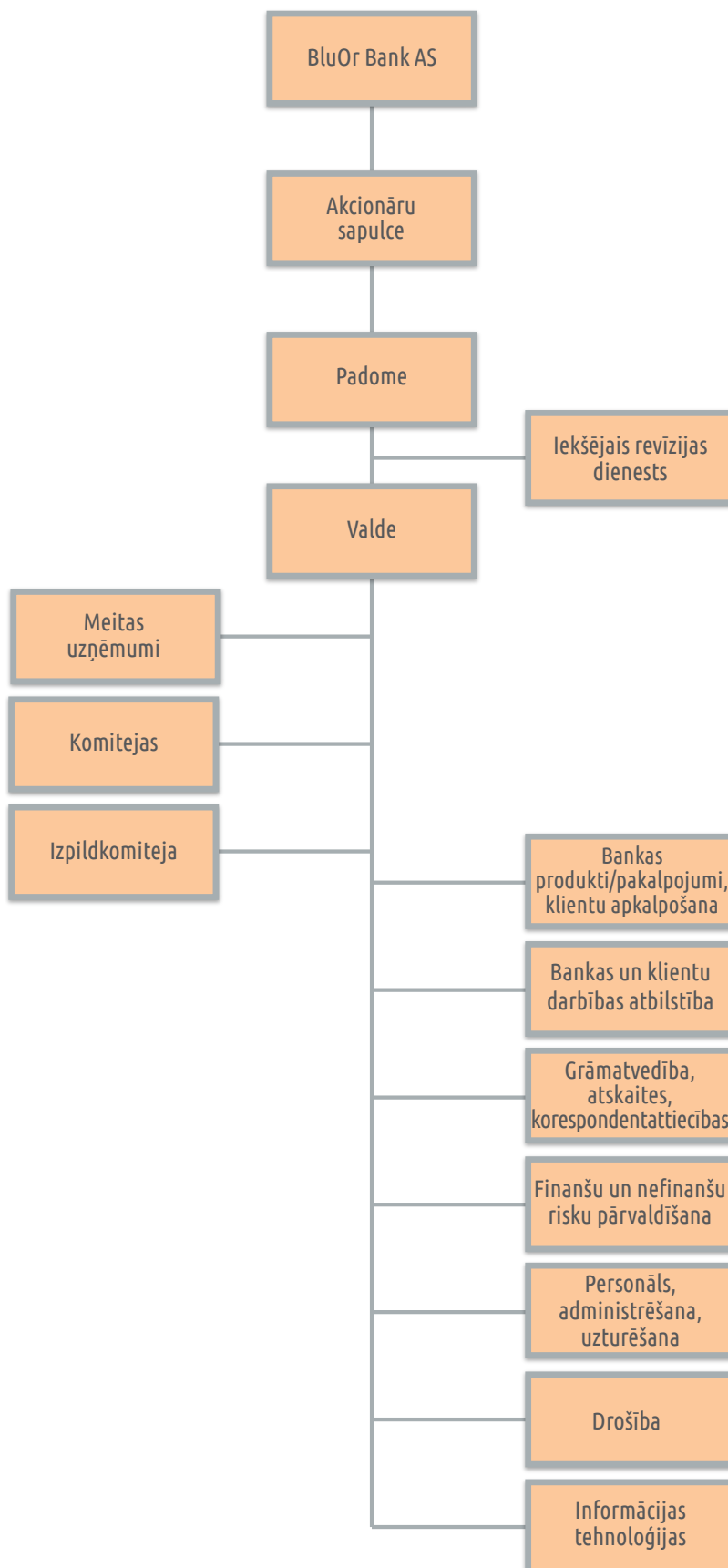
Bankas mērķa klientu bāze atbilst tās attīstības pamatvirzieniem:

- ✓ 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.	BluOr Bank AS	40003551060	LV	Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija	BNK	100%	MTM
4.	SIA "BluOr 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

BluOr 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 BluOr Bank nav bijušas būtiskas izmaiņas risku vadībā. Ar informāciju par riska vadību un pārvaldības pasākumiem var iepazīties [Bankas gada pārskatos](#) un [Informācijas atklāšanas paziņojumos](#) Bankas interneta vietnē.

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo apvienoto ienākumu aprēķina pārskats

EUR'000

Nr. p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditiestāde pārskata periodā 30.09.2022. Neauditēts	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2022. Neauditēts	Kreditiestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2021. Neauditēts	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2021. Neauditēts
1	Procentu ienākumi	16 944	16 867	17 722	17 686
2	Procentu izdevumi (-)	-4 367	-4 119	-5 728	-5 488
3	Dividenžu ienākumi	34	34	135	135
4	Komisijas naudas ienākumi	6 570	6 568	4 502	4 499
5	Komisijas naudas izdevumi (-)	-1 435	-1 436	-1 413	-1 413
6	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	-433	-433	122	121
7	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	-60	-60	2 731	2 731
8	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	0
9	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-152	-152	-139	-139
10	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	0		0	
11	Pārējie darbības ienākumi	560	651	429	503
12	Pārējie darbības izdevumi (-)	-1 251	-1 253	-1 406	-1 429
13	Administratīvie izdevumi (-)	-8 281	-8 668	-8 305	-8 671
14	Nolietojums (-)	-939	-1 165	-1 078	-1 303
15	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0		0	
16	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	-26	-26	42	42
17	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	105	46	-6 289	-6 284
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	-24	-24
21	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	7 269	6 854	1 301	966
22	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-7	-8	-5	-8
23	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	7 262	6 846	1 296	958
24	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)*	-1 987	-2 023	-494	-493

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

Bilances pārskats

EUR'000

Nr. p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditēstāde pārskata periodā 30.09.2022. Neauditēts	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2022. Neauditēts	Kreditēstāde iepriekšējā pārskata gadā 31.12.2021. Auditēts	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gadā 31.12.2021. Auditēts
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	136 793	136 793	270 118	270 118
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	30 598	30 611	34 285	34 303
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 285	1 285	2 233	2 234
3.1.	t.sk. kredīti	0	0	0	0
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	27 421	26 135	39 618	36 483
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	449 460	456 187	489 278	497 263
5.1.	t.sk. kredīti	318 726	330 409	344 320	357 296
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	30 266	827	31 256	827
9	Materiālie aktīvi	15 224	26 147	15 784	26 967
10	Nemateriālie aktīvi	280	1 456	351	1 528
11	Nodokļu aktīvi	3	4	2	3
12	Citi aktīvi	10 331	10 428	9 618	9 694
13	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	11 150	11 150	0	0
14	Kopā aktīvi (1.+...+13.)	712 811	701 023	892 543	879 420
15	Saistības pret centrālajām bankām	41 936	41 936	81 681	81 681
16	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 761	1 761	2 958	2 958
17	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	3	3	1	1
17.1.	t.sk.noguldījumi	0	0	0	0
18	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	575 087	573 355	715 148	712 086
18.1.	t.sk.noguldījumi	569 000	567 269	713 734	710 672
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	118	118	92	91
22	Nodokļu saistības	0	0	0	0
23	Citas saistības	13 220	2 660	13 252	2 323
24	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
25	Kopā saistības (15.+...+24.)	632 125	619 833	813 132	799 140
26	Kapitāls un rezerves	80 686	81 190	79 411	80 280
27	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	712 811	701 023	892 543	879 420
28	Ārpusbilances posteņi	73 538	73 535	40 743	40 740
29	Iespējamās saistības	2 286	2 286	1 816	1 815
30	Ārpusbilances saistības pret klientiem	71 252	71 249	38 927	38 925

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.)	76 937	80 264
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	70 972	74 299
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	69 872	73 199
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	1 100	1 100
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	5 965	5 965
2	Kopējā riska darījumu vērtība	469 199	455 208
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	425 826	410 764
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	891	891
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	42 482	43 553
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)	14.89%	16.08%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	48 758	52 715
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	15.13%	16.32%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	42 820	46 987
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	16.40%	17.63%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	39 401	43 848
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)	11 730	11 380
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	11 730	11 380
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	14.89%	16.08%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.13%	16.32%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.40%	17.63%

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	76 936	80 264
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	70 972	74 299
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	69 872	73 199
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	468 631	454 555
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.91%	16.10%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.14%	16.35%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	16.42%	17.66%

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	196 898	196 898
2	Izejošās neto naudas plūsmas	117 458	116 736
3	Likviditātes seguma rādītājs (%)	168%	169%

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	54			54
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	792	718	3 094	4 604
Iespējamās saistības	10			10
Ārpusbilances saistības pret klientiem	85	2	22	109
Kopā	941	720	3 116	4 777

Kredītiestādes darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā 30.09.2022.	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2022.	Kredītiestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2021.	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2021.
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	12.23%	11.25%	2.45%	1.80%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.23%	1.18%	0.22%	0.17%

Ieguldījumi vērtspapīros

EUR'000

Emitenta valsts*	Vērtība	Kupons	Uzkrājumi	Kopā	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu tirgus vērtība bez kupona
Latvija	11 084.00	172.00	-182.00	11 074.00	7 172.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>1 034.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>1 034.00</i>	<i>952.00</i>
Lietuva	90 788.00	64.00	-24.00	90 828.00	72 111.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>88 684.00</i>	<i>44.00</i>	<i>-19.00</i>	<i>88 709.00</i>	<i>70 361.00</i>
Vācija	10 023.00	27.00	0.00	10 050.00	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	10 126.00	36.00	-2.00	10 160.00	9 397.00
<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	38 510.00	446.00	-1 661.00	37 295.00	32 086.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>6 199.00</i>	<i>47.00</i>	<i>-16.00</i>	<i>6 230.00</i>	<i>5 739.00</i>
KOPĀ	160 531.00	745.00	-1 869.00	159 407.00	120 766.00

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

16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	X				162066	168093
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS							
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	966	943	0	0	966	943
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	33369	33654	0	0	13961	13855
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	10983	15342	0	0	10983	15342
EU-19.a	(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darī- jumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežo- jumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)	X				10983	15342
ES-19.b	(No saistītas specializētas kre- dītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)	X				0	0
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	45318	49940	0	0	25910	30141
EU-20.a	<i>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</i>	0	0			0	0
EU-20.b	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %</i>	0	0			0	0
EU-20.c	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %</i>	45318	49940	0	0	25910	30141
KOPĒJĀ KORIĢĒTĀ VĒRTĪBA							
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES	X				254553	273162
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	X				136156	137952
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS	X				188.049122961%	200.095283333%

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 kredīšanas 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, 95% Bankas aktīvu un 89% 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 OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām

EUR'000

		Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Kreditrisks (izņemot CCR)	410 644	399 872	32 851
2	Tostarp standartizētā pieeja	410 644	399 872	32 851
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 kreditrisks — CCR	120	120	10
7	Tostarp standartizētā pieeja	120	104	10
8	Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)			
EU 8.a	Tostarp riska darījumi ar CCP			
EU 8b	Tostarp kredīta vērtības korekcija — CVA	-	16	-
9	Tostarp cits CCR			
10	Neattiecas			
11	Neattiecas			
12	Neattiecas			
13	Neattiecas			
14	Neattiecas			
15	Norēķinu risks	-	-	-
16	Vērtspapīrošanas riska darījumi netirdzniecības portfeli (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
17	Tostarp SEC-IRBA pieeja			
18	Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)			
19	Tostarp SEC-SA pieeja			
EU 19.a	Tostarp 1 250 % / atskaitījums			
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	891	628	71
21	Tostarp standartizētā pieeja	891	628	71
22	Tostarp IMA			
EU 22.a	Lieli riska darījumi			
23	Operacionālais risks	43 553	43 553	3 484
EU 23.a	Tostarp pamatrādītāja pieeja	43 553	43 553	3 484
EU 23.b	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
EU 23.c	Tostarp attīstītās mērīšanas pieeja	-	-	-
24	Summas, kas nepārsniedz atskaitījumu sliekšņus (piemērojot 250% riska pakāpi)	-	-	-
25	Neattiecas			
26	Neattiecas			
27	Neattiecas			
28	Neattiecas			
29	Kopā	455 208	444 173	36 416

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)	73 199	73 660	79 717		
2	Pirmā līmeņa kapitāls	74 299	74 760	80 817		
3	Kopējais kapitāls	80 264	79 834	81 138		
Riska darījumu riska svērtās vērtības						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	455 208	444 173	476 569		
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	16.0805%	16.5836%	16.7300%		
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	16.3221%	16.8312%	16.9600%		
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	17.6324%	17.9736%	17.0300%		
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) (%)	3.0000%	3.0000%	2.2000%		
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.6875%	1.6875%	1.2300%		
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	2.2500%	2.2500%	1.6500%		
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	11.0000%	11.0000%	10.2000%		
Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.5000%	2.5000%	2.5000%		
EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%		
9	Iestādes specifiskās precikliskās kapitāla rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%		
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%		
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%		
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%		
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	2.5000%	2.5000%	2.5000%		
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	13.5000%	13.5000%	13.5000%		
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	7.3930%	7.8961%	6.5300%		
Sviras rādītājs						
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	731 980	773 975	896 951		
14	Sviras rādītājs (%)	10.1505%	9.6592%	9.0100%		

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%
EU 14b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	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%
EU 14.e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.0000%	3.0000%	3.0000%
Likviditātes seguma rādītājs				
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	196 898	235 657	319 562
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	131 364	142 709	244 027
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	14 627	26 470	54 276
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	116 736	116 239	189 751
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	168.6690%	202.7349%	168.4100%
Neto stabila finansējuma rādītājs				
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	519 852	554 640	591 703
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	397 216	388 038	425 273
20	NSFR rādītājs (%)	130.8741%	142.9343%	139.1400%



Kontaktinformācija

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

Tālrunis: +371 67 031 333

Fakss: +371 67 031 300

E-pasts: info@bluorbank.lv

Internets: www.bluorbank.lv

SWIFT kods: CBBRLV22

www.bluorbank.lv