

BluOr Bank AS
INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS
PAZIŅOJUMS PAR 2023. GADA
1. CETURKSNI

www.bluorbank.lv

BluOr Bank AS (turpmāk – Banka) publicē informācijas paziņojumu, atklājot informāciju par 2023. gada pirmo ceturksni atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012.

Informācijas atklāšanai Banka izmanto Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/637 (2021. gada 15. marts), ar ko nosaka Īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kura minēta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 1423/2013, Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/1555, Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/200 un Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2017/2295 veidnes, kurās skaitļi norādīti tūkstošos eiro (EUR `000) par stāvokli pārskata perioda pēdējā datumā (31.03.2023.).

Ņemot vērā to, ka Banka savā darbībā neizmanto IRB pieeju, iekšējā modeļa metodi, tirgus riska iekšējos modeļa metodi, tādējādi veidnes EU CR8, EU CCR7, EU MR2-B uz šo brīdi Banka neatklāj.

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

SATURS

BluOr Bank AS informācijas atklāšanas paziņojums par 2023. gada 1. ceturksni	2
Veidne EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām	4
Veidne EU KM1 — Galveno rādītāju veidne	5
Veidne EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju	7
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	9

Veidne EU OV1 – Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām.

tūkst., EUR

		Kopējās riska darījumu vērtības (TREA)		Kopējās pašu kapitāla prasības
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Kredītrisks (izņemot CCR)	403 323	395 110	32 266
2	Tostarp standartizētā pieeja	403 323	395 110	32 266
3	Tostarp fondu IRB (F-IRB) pieeja			
4	Tostarp grupēšanas pieeja			
EU 4.a	Tostarp kapitāla vērtspapīri saskaņā ar vienkāršoto riska pakāpju pieeju			
5	Tostarp attīstītā IRB (A-IRB) pieeja			
6	Darījuma partnera kredītrisks — CCR	2	88	-
7	Tostarp standartizētā pieeja	2	72	-
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 portfelī (pēc maksimālās robežvērtības piemērošanas)			
17	Tostarp SEC-IRBA pieeja			
18	Tostarp SEC-ERBA (ieskaitot IAA)			
19	Tostarp SEC-SA pieeja			
EU 19.a	Tostarp 1 250 % / atskaitījums			
20	Pozīcijas risks, ārvalstu valūtas risks un preču risks (tirgus risks)	-	-	-
21	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
22	Tostarp IMA			
EU 22.a	Lieli riska darījumi			
23	Operacionālais risks	46 567	46 567	3 725
EU 23.a	Tostarp pamatrādītāja pieeja	46 567	46 567	3 725
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	449 892	441 765	35 991

Lappuse 4 no 9

Veidne EU KM1 – Galveno rādītāju veidne.

tūkst., EUR

		a	b	c	d
		T	T-1	T-2	T-3
Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)					
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	79 598	80 210	73 660	79 717
2	Pirmā līmeņa kapitāls	80 698	81 310	74 760	80 817
3	Kopējais kapitāls	87 196	87 671	79 834	81 138
Riska darījumu riska svērtās vērtības				-	-
4	Kopējā riska darījumu vērtība	449 892	441 765	444 173	476 569
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)					
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	17.6928%	18.1567%	16.5836%	16.7300%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	17.9373%	18.4057%	16.8312%	16.9600%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	19.3816%	19.8456%	17.9736%	17.0300%
Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)					
EU 7.a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	2.6000%	3.0000%	3.0000%	2.2000%
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.4625%	1.6875%	1.6875%	1.2300%
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	1.9500%	2.2500%	2.2500%	1.6500%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	10.6000%	11.0000%	11.0000%	10.2000%
Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)					
8	Kapitāla saglabāšanas rezerves (%)	2.5000%	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%	0.0000%
9	Iestādes specifiskās precikliskās kapitāla rezerves (%)	0.1400%	0.1300%	0.0000%	0.0000%
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.2500%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	2.5000%	2.5000%	2.5000%	2.5000%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	13.4900%	13.6300%	13.5000%	12.7000%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	7.8403%	9.3392%	7.8961%	8.5000%
Sviras rādītājs					
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	731 039	694 664	773 975	896 951
14	Sviras rādītājs (%)	11.0389%	11.7049%	9.6592%	9.0102%
Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)					
EU 14.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14.c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%

Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)					
EU 14.d	Sviras rādītāja rezervju prasība (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14.e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%
Likviditātes seguma rādītājs					
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	255 527	225 122	235 657	319 562
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	138 961	148 285	142 709	244 027
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	13 774	24 018	26 470	54 276
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (koriģētā vērtība)	125 188	124 267	116 239	189 751
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	204.1149%	181.1603%	202.7349%	168.4109%
Neto stabila finansējuma rādītājs					
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	498 248	497 803	554 640	591 703
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	330 681	331 136	388 038	425 273
20	NSFR rādītājs (%)	156.3892%	150.3320%	142.9343%	139.1351%

Veidne EU LIQ1 – Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju.

Konsolidācijas tvērums: (solo/konsolidēts)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Kopējā nesvērtā vērtība (vidēji)				Kopējā svērtā vērtība (vidēji)			
EU1.a	Ceturkšņa beigu datums (31. marts, 2023)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1.b	Vidējo vērtību aprēķināšanai izmantoto datu punktu skaits	12	12	12	12	12	12	12	12
AUGSTAS KVALITĀTES LIKVĪDIE AKTĪVI									
1	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (HQLA)					233 784	248 366	254 553	273 162
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	326 076	343 006	355 642	374 877	33 131	31 910	36 259	36 847
3	<i>Stabili noguldījumi</i>	3 782	3 872	3 760	3 547	189	194	188	177
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	30 621	31 121	30 990	31 182	4 122	4 272	4 319	4 376
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	209 042	211 525	204 571	201 480	106 497	111 740	108 802	110 951
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	60 558	62 174	60 110	61 149	15 043	15 450	14 934	15 184
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	148 485	149 351	144 461	140 332	91 454	96 290	93 868	95 767
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>					-	-	-	-
10	Papildu prasības	52 973	51 796	55 019	52 585	9 664	15 172	17 005	20 294
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	2 393	8 620	10 605	14 780	2 393	8 620	10 605	14 780
12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kredītiespējas un likviditātes iespējas</i>	50 580	43 176	44 414	37 805	7 271	6 551	6 400	5 515
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					149 292	158 822	162 066	168 093
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	936	904	966	943	936	904	966	943
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	30 003	33 083	33 369	33 654	12 332	13 658	13 961	13 855
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	3 238	9 291	10 983	15 342	2 911	10 983	10 983	15 342

EU-19.a	(Starpība starp kopējām svērtajām ienākošajām naudas plūsmām un kopējām svērtajām izejošajām naudas plūsmām, kas izriet no darījumiem trešās valstīs, kurās pastāv pārvedumu ierobežojumi, vai kas ir denominētas nekonvertējamās valūtās)	X				3 238	9 291	10 983	15 342
ES-19.b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)	X				-	-	-	-
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	34 176	43 279	45 318	49 940	16 505	23 854	25 910	30 141
EU-20.a	<i>Pilnībā atbrīvotās ienākošās naudas plūsmas</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20.b	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20.c	<i>Ienākošās naudas plūsmas, kurām piemēro maksimālo robežvērtību 75 %</i>	34 176	43 279	45 318	49 940	16 505	23 854	25 910	30 141
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA									
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES	X				233 784	248 366	254 553	273 162
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	X				132 787	134 968	136 156	137 952
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS	X				1.76794	1.84791	1.88049	2.00095

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

Rindas numurs	Kvalitatīva informācija brīvā formātā	
a)	Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja rezultātu galvenajiem veicinātājfaktoriem un to, kā laika gaitā attīstās ieguldījums likviditātes seguma rādītāja aprēķinā	Likviditātes seguma rādītāja rezultātu veicina likviditātes rezervju apjoms, kas pārsvarā sastāv no atlikumiem Centrālajā bankā un ES centrālo valdību obligācijām, izejošās naudas plūsmas apjomu, kuru pārsvarā veido atlikumi norēķinu kontos un termiņdepozīti, kā arī ienākošās naudas plūsmas no kreditēšanas operācijām un atlikumiem nostro kontos. Laika gaitā, palielinoties kredītu portfelim, rādītājs var samazināties, tomēr piesaistot jaunus noguldījumus, rādītājs pieaug.
b)	Paskaidrojumi par likviditātes seguma rādītāja izmaiņām laika gaitā	Veicot finansējuma izvietojumu nelikvīdajos 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 nesakritība	Likviditātes seguma rādītāja valūtu nesakritība 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.