

**BluOr Bank AS**  
INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS  
PAZIŅOJUMS PAR 2023. GADA  
3. CETURKSNI

[www.bluorbank.lv](http://www.bluorbank.lv)

BluOr Bank AS (turpmāk – Banka) publicē informācijas paziņojumu, atklājot informāciju par 2023. gada trešo 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 (30.09.2023.).

Ņemot vērā to, ka Banka savā darbībā neizmanto IRB pieeju, iekšējā modeļa metodi, tirgus riska iekšējā 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 3. 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)	481 481	421 745	38 518
2	Tostarp standartizētā pieeja	481 481	421 745	38 518
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	-	159	-
7	Tostarp standartizētā pieeja	-	159	-
8	Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)			
EU 8.a	Tostarp riska darījumi ar CCP			
EU 8b	Tostarp kredīta vērtības korekcija — CVA	-	46	-
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)	-	-	-
21	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
22	Tostarp IMA			
EU 22.a	Lieli riska darījumi			
23	Operacionālais risks	45 554	45 554	3 644
EU 23.a	Tostarp pamatrādītāja pieeja	45 554	45 554	3 644
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	527 035	467 458	42 163

Lappuse 4 no 9

## Veidne EU KM1 – Galveno rādītāju veidne.

tūkst., EUR

		a	b	c
		T	T-1	T-2
<b>Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)</b>				
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	74 372	74 711	79 598
2	Pirmā līmeņa kapitāls	75 472	75 811	80 698
3	Kopējais kapitāls	82 245	82 684	87 196
<b>Riska darījumu svērtās vērtības</b>				
4	Kopējā riska darījumu vērtība	527 036	467 504	449 892
<b>Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>				
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	14.1113%	15.9809%	17.6928%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	14.3200%	16.2162%	17.9373%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	15.6052%	17.6862%	19.3816%
<b>Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>				
EU 7.a	Pašu kapitāla papildu prasības risku novēršanai (izņemot pārmērīgas sviras risku) (%)	2.6000%	2.6000%	2.6000%
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.4625%	1.4625%	1.4625%
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	1.9500%	1.9500%	1.9500%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	10.6000%	10.6000%	10.6000%
<b>Apvienoto rezervju un kopējā kapitāla prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>				
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 precīziskās kapitāla rezerves (%)	0.1200%	0.1400%	0.1400%
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 (%)	0.2500%	0.2500%	0.2500%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	2.5000%	2.5000%	2.5000%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	13.4700%	13.4900%	13.4900%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	5.0052%	7.0862%	7.8403%
<b>Sviras rādītājs</b>				
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	797 337	719 175	731 039
14	Sviras rādītājs (%)	9.4654%	10.5414%	11.0389%
<b>Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>				

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%
<b>Sviras rādītāja rezerves un vispārējā sviras rādītāja prasība (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>				
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%
<b>Likviditātes seguma rādītājs</b>				
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	245 252	236 249	255 527
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	159 857	157 385	138 961
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	13 079	25 874	13 774
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	146 778	131 512	125 188
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	167.0904%	179.6411%	204.1149%
<b>Neto stabila finansējuma rādītājs</b>				
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	533 805	500 456	498 248
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	370 546	335 676	330 681
20	NSFR rādītājs (%)	137.2607%	140.7572%	156.3892%

## 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 (30. septembris, 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
<b>AUGSTAS KVALITĀTES LIKVĪDIE AKTĪVI</b>									
1	Kopējie augstas kvalitātes likvīdie aktīvi (HQLA)					233 978	233 978	233 784	248 366
<b>NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS</b>									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	315 861	314 989	326 076	343 006	25 710	28 384	33 131	31 910
3	<i>Stabili noguldījumi</i>	2 977	3 559	3 782	3 872	149	178	189	194
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	29 633	30 155	30 621	31 121	3 847	3 974	4 122	4 272
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	221 448	216 784	209 042	211 525	117 839	111 169	106 497	111 740
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	61 766	61 806	60 558	62 174	15 322	15 342	15 043	15 450
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	159 682	154 978	148 485	149 351	102 518	95 827	91 454	96 290
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>					-	-	-	-
10	Papildu prasības	55 148	54 838	52 973	51 796	9 931	9 771	9 664	15 172
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	2 972	2 382	2 393	8 620	2 972	2 382	2 393	8 620
12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kredītspējas un likviditātes iespējas</i>	52 176	52 456	50 580	43 176	6 959	7 389	7 271	6 551
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	-	-	-	-	17	-	-	-
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					153 497	149 324	149 292	158 822
<b>NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS</b>									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	243	496	936	904	243	496	936	904
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	27 152	29 664	30 003	33 083	12 189	13 135	12 332	13 658
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	4 344	3 668	3 238	9 291	4 344	3 668	2 911	10 983

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				4 344	3 668	3 238	9 291
ES-19.b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)	X				-	-	-	-
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	31 739	33 828	34 176	43 279	16 776	17 299	16 505	23 854
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>	31 739	33 828	34 176	43 279	16 776	17 299	16 505	23 854
<b>KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA</b>									
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES	X				233 978	231 419	233 784	248 366
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	X				136 721	132 025	132 787	134 968
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS	X				1.72730	1.76072	1.76794	1.84791



## 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 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 faktiskā 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, 97% Bankas aktīvu un 98% 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.