

BluOr Bank AS
INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS
PAZIŅOJUMS PAR 2025. GADA
1. CETURKSNI

www.bluorbank.lv

BluOr Bank AS (turpmāk – Banka) publicē informācijas paziņojumu, atklājot informāciju par 2025. gada pirmo ceturksni atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012.

Informācijas atklāšanai par 2025. gadu Banka izmanto Komisijas Īstenošanas regulas 2024/3172 (2024. gada 29. novembris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kas norādīta minētās regulas astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2021/637 (turpmāk – Regula 2024/3172) un Komisijas Īstenošanas regulas 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 (31.03.2025.).

Veidnes OV1 un KM1 atbilstoši Regulai 2024/3172 tiks publicētas nākamajā pārskata sniegšanas periodā, ņemot vērā jaunās datu sagatavošanas prasības Eiropas Parlamenta un Padomes Regulā 2024/1623 (2024. gada 31. maijs), ar ko Regulu (ES) Nr. 575/2013 groza attiecībā uz prasībām kredīriskam, kredīta vērtības korekcijas riskam, operacionālajam riskam, tirgus riskam un riska darījumu vērtības minimālajai robežvērtībai.

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

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

SATURS

BluOr Bank AS informācijas atklāšanas paziņojums par 2025. 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)	609 863	579 551	48 789
2	Tostarp standartizētā pieeja	609 863	579 551	48 789
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	-	-	-
7	Tostarp standartizētā pieeja	-	-	-
8	Tostarp iekšējo modeļu metode (IMM)			
EU 8.a	Tostarp riska darījumi ar CCP			
EU 8.b	Tostarp kredīta vērtības korekcija — CVA	-	-	-
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	69 317	69 317	5 545
EU 23.a	Tostarp pamatrādītāja pieeja	69 317	69 317	5 545
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	679 180	648 868	54 334

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)	81 817	73 473	73 018	72 779	72 556
2	Pirmā līmeņa kapitāls	90 526	82 182	81 727	81 488	78 616
3	Kopējais kapitāls	119 277	111 321	90 566	88 263	85 358
Riska darījumu riska svērtās vērtības						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	679 179	648 868	609 449	555 707	546 085
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	12.0465%	11.3233%	11.9809%	13.0967%	13.2865%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	13.3288%	12.6655%	13.4099%	14.6639%	14.3962%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	17.5619%	17.1562%	14.8603%	15.8830%	15.6309%
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) (%)	1.9000%	2.2000%	2.2000%	2.2000%	2.6000%
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.0688%	1.2375%	1.2375%	1.2375%	1.4625%
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	1.4250%	1.6500%	1.6500%	1.6500%	1.9500%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	9.9000%	10.2000%	10.2000%	10.2000%	10.6000%
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%	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%	0.0000%
9	Iestādes specifiskās pretcikliskās kapitāla rezerves (%)	0.5035%	0.5213%	0.1737%	0.1830%	0.2123%
EU 9.a	Sistēmiskā riska rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
10	Globālas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 10.a	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes rezerves (%)	0.2500%	0.2500%	0.2500%	0.2500%	0.2500%
11	Apvienoto rezervju prasība (%)	3.2535%	3.2713%	2.9237%	2.9330%	2.9623%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	13.1535%	13.4713%	13.1237%	13.1330%	13.5623%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	5.9038%	5.0155%	4.6603%	5.6830%	5.0309%
Sviras rādītājs						
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	1 049 200	1 091 794	942 264	992 867	948 808
14	Sviras rādītājs (%)	8.6281%	7.5273%	8.6734%	8.2074%	8.2857%

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 (%)	3.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	3.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14.c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	3.0000%	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%	0.0000%
EU 14.e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%
Likviditātes seguma rādītājs						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	367 314	442 209	396 766	421 574	393 032
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	286 085	296 649	264 150	305 845	238 236
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	18 657	16 649	14 991	22 818	17 933
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	267 428	280 001	249 159	283 027	220 303
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	137.3508%	157.9314%	159.2422%	148.9520%	178.4049%
Neto stabila finansējuma rādītājs						
18	Kopējais pieejamais stablais finansējums	588 879	589 451	567 584	571 325	592 797
19	Kopējais vajadzīgais stablais finansējums	457 785	443 540	366 324	396 905	380 259
20	NSFR rādītājs (%)	123.4500%	128.6115%	148.7602%	139.1664%	148.6266%

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, 2025)	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 likvīdie aktīvi (HQLA)					415 454	421 750	399 856	350 604
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	377 600	389 017	390 478	373 668	37 015	42 020	39 848	32 780
3	Stabili noguldījumi	2 167	1 958	1 667	1 591	108	98	83	80
4	Mazāk stabili noguldījumi	48 724	46 500	36 536	33 523	6 082	5 767	4 776	4 372
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	376 787	367 273	344 831	310 157	251 012	243 881	226 578	196 912
6	Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos	50 904	53 856	57 363	58 224	12 595	13 332	14 208	14 422
7	Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)	325 883	313 417	287 468	251 933	238 417	230 549	212 370	182 490
8	Nenodrošināti parādi	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Nodrošināts korporatīvais finansējums					-	-	-	-
10	Papildu prasības	88 381	81 642	76 139	65 623	12 930	11 551	10 260	9 507
11	Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām	-	-	-	1 154	-	-	-	1 154
12	Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Kredītspējas un likviditātes iespējas	88 381	81 642	76 139	64 469	12 930	11 551	10 260	8 353
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	284	289	63	58	559	363	66	58
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					301 517	297 815	276 753	239 257
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	30 246	29 167	28 273	26 415	16 636	16 630	15 715	13 995
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	673	457	832	2 050	673	457	832	2 050

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)					673	457	832	2 050
ES-19.b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)								-
20	IENTĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	30 919	29 624	29 105	28 465	17 309	17 086	16 547	16 045
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>	30 919	29 624	29 105	28 465	17 309	17 086	16 547	16 045
KOPĒJĀ KORIĢĒTĀ VĒRTĪBA									
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES					415 454	421 750	399 856	350 604
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					284 207	280 729	260 205	223 212
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS					1.46422	1.50585	1.55084	1.57215

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 kredītešanas 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, 98% Bankas aktīvu un 99% 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.