

The background of the page is a blue-tinted image of a financial chart. It features a bar chart with several vertical bars of varying heights. Some bars are positive, while one is negative. Numerical values are scattered across the chart area, including +8.76, 65.32, -12.14, 55.01, and 11.08. The BlueOrange logo is positioned in the top left corner.

BlueOrange

AS BLUEORANGE BANK

2020. 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	Likviditātes seguma rādītāja aprēķins
15	Finanšu instrumentiem izveidoto paredzamo kredītzaudējumu (expected credit losses) apmērs
16	Kredītiestādes darbības rādītāji
17	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 2019. gada 12 mēnešu finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Koncerna 2019. 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 2006.gada 15.septembra noteikumiem Nr. 145 „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 2020. 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 2020. 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

BlueOrange ir 2001.gadā Latvijā dibināta moderna tehnoloģiska banka, kas nodrošina finanšu, kreditēšanas 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.

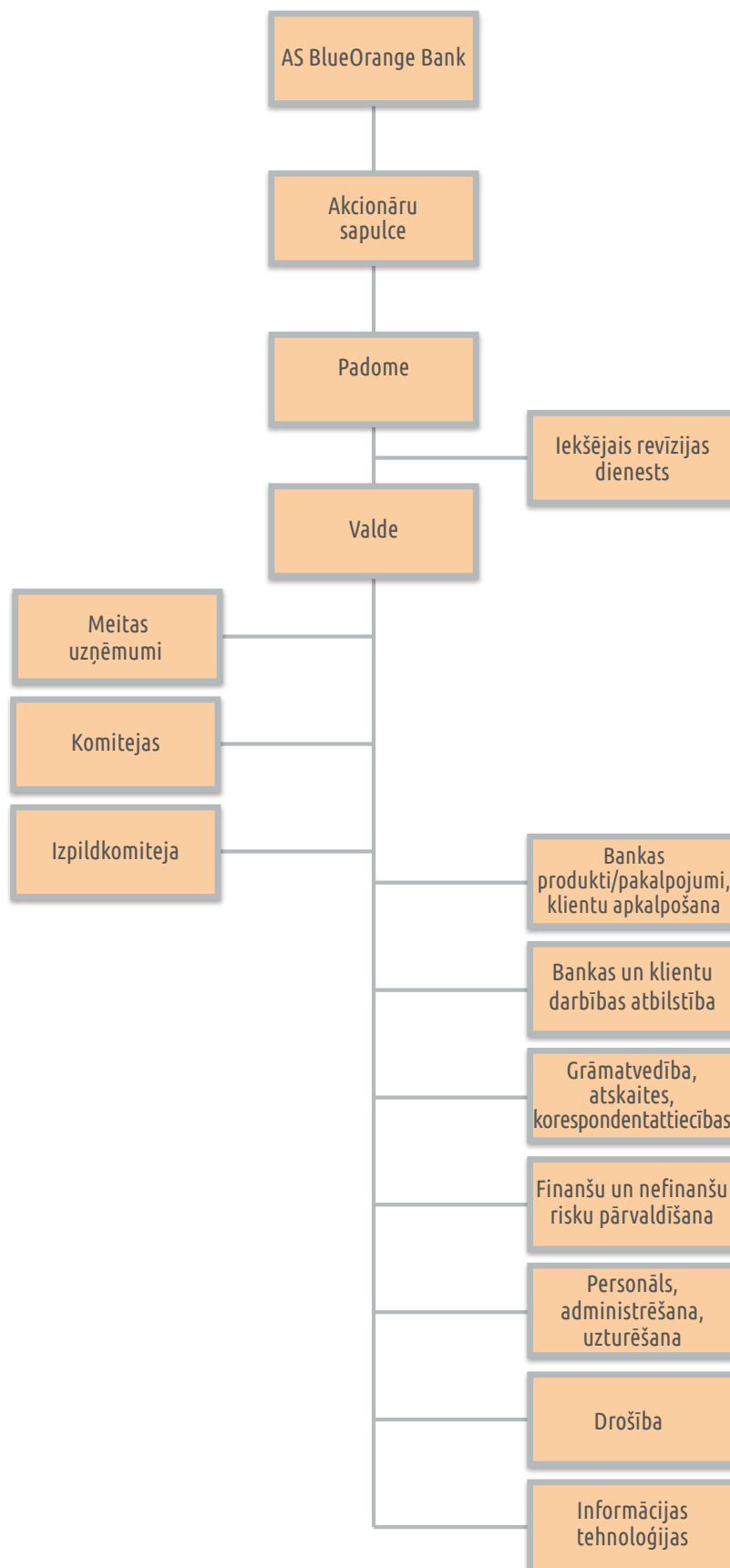
Bankas mērķa klientu bāze atbilst tās attīstības pamatvirzieniem:

- ✓ 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*	Dala pamatkapitālā/Balsttiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	"BBG" AS	40003234829	LV	Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija	FPS		MT
2.	AS BlueOrange Bank	40003551060	LV	Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija	BNK	100%	MTM
3.	SIA "BlueOrange International"	40003444941	LV	Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija	PLS	100%	MS
4.	SIA „CityCap Service”	40003816087	LV	Kr. Valdemara 149, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
5.	SIA „ZapDvina Development”	40003716809	LV	Kr. Valdemara 149, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
6.	Kamaly Development EOOD	№ 147093418	BG	Etiera k-s ½B – 18, Sveti Vlas, Burgas obl., Nesebier 8256, Bulgārija	PLS	100%	MMS
7.	Darziems Entity SIA	40103492740	LV	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
8.	Mazirbe Estate SIA	40103492721	LV	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
9.	Lielie Zaķi SIA	40103493765	LV	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
10.	Pulkarne Entity SIA	40103481018	LV	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
11.	Pils Pakalpojumi AS	40103170308	LV	Smilšu iela 6, Rīga LV-1050, Latvija	PLS	100%	MS
12.	Foxtran Management Ltd.	№ 113,276	BZ	Suite 102, Ground Floor, Blake Building, Corner Eyre & Huston Streets, Belize City, Belize	PLS	100%	MMS
13.	Kamaly Development UAB	№300558022	LT	Klaipėdos m. sav. Klaipėdos m., Karklu g. 12, Lithuania	PLS	100%	MS
14.	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 – līzīnga 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

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditīestāde pārskata periodā 30.09.2020. Neauditēts	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2020. Neauditēts	Kreditīestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2019. Neauditēts	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2019. Neauditēts
1	Procentu ienākumi	14 460	14 415	11 800	11 905
2	Procentu izdevumi (-)	-6 413	-6 156	-5 619	-5 496
3	Dividenžu ienākumi	206	206	186	186
4	Komisijas naudas ienākumi	4 819	4 814	8 952	8 942
5	Komisijas naudas izdevumi (-)	-1 502	-1 502	-1 676	-1 676
6	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	5	1	0	0
7	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	3 640	3 644	2 198	2 198
8	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	0
9	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-462	-462	-298	-298
10	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	0		0	
11	Pārējie darbības ienākumi	739	1 345	381	715
12	Pārējie darbības izdevumi (-)	-1 213	-1 276	-1 363	-1 298
13	Administratīvie izdevumi (-)	-8 845	-9 267	-8 709	-9 352
14	Nolietojums (-)	-1 141	-1 367	-1 201	-1 422
15	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0		0	
16	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	-51	-51	54	54
17	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	-1 246	-1 006	-110	-110
18	Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0		0	
19	Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	0		0	
20	Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	0		0	
21	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	2 996	3 338	4 595	4 348
22	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-5	-5	-3	-3
23	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	2 991	3 333	4 592	4 345
24	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)*	33	-58	432	452

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

Bilances pārskats

EUR'000

N.p/k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditiestāde pārskata periodā 30.09.2020. Neauditēts	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2020. Neauditēts	Kreditiestāde iepriekšējā pārskata gadā 31.12.2019. Auditēts	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gadā 31.12.2019. Auditēts
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	179 769	179 769	90 703	90 703
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	26 793	26 826	24 835	24 870
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 150	4 150	22 179	17 132
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	58 415	55 303	32 078	32 078
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	401 583	411 672	304 517	320 209
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	31 099	827	31 101	827
9	Materiālie aktīvi	17 144	28 764	17 907	29 753
10	Nemateriālie aktīvi	614	617	860	860
11	Nodokļu aktīvi	5	9	7	11
12	Citi aktīvi	9 694	9 724	13 576	13 625
13	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	278	278	0	0
14	Kopā aktīvi (1.+...+13.)	729 544	717 939	537 763	530 068
15	Saistības pret centrālajām bankām	75 000	75 000	0	0
16	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7 719	7 719	3 099	3 099
17	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22	22	160	160
18	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	563 669	562 402	454 547	457 787
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	155	96	95
22	Nodokļu saistības	0	0	0	0
23	Citas saistības	14 276	2 626	14 181	2 188
24	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
25	Kopā saistības (15.+...+24.)	660 841	647 924	472 083	463 329
26	Kapitāls un rezerves	68 703	70 015	65 680	66 739
27	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	729 544	717 939	537 763	530 068
28	Ārpusbilances posteņi	78 753	78 747	53 278	53 272
29	Iespējamās saistības	1 463	1 463	1 593	1 593
30	Ārpusbilances saistības pret klientiem	77 290	77 284	51 685	51 679

I. Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	71 154	72 134
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	67 168	68 148
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	67 168	68 148
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	3 986	3 986
2	Kopējā riska darījumu vērtība	468 816	455 206
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	412 978	398 348
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	5 466	5 466
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	50 356	51 376
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	16	16
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)	14.33%	14.97%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	46 071	47 664
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	14.33%	14.97%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	39 039	40 836
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	15.18%	15.85%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	33 649	35 718
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)	11 720	11 380
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	11 720	11 380
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā 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	14.33%	14.97%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.33%	14.97%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.18%	15.85%

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

EUR'000

N.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	68 836	69 806
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	64 850	65 820
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	64 850	65 820
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	466 464	452 768
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	13.90%	14.54%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	13.90%	14.54%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.76%	15.42%

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā individuālā līmenī	Pārskata periodā konsolidācijas grupas līmenī vai subkonsolidēti
1	Likviditātes rezerve	212 411	212 411
2	Izejošās neto naudas plūsmas	134 407	132 890
3	Likviditātes seguma rādītājs (%)	158%	160%

Finanšu instrumentiem 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	120			120
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	838	1 681	2 371	4 890
Iespējamās saistības	9			9
Ārpusbilances saistības pret klientiem	79	2	66	147
Kopā	1 046	1 683	2 437	5 166

Kredītiestādes darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā 30.09.2020.	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2020.	Kredītiestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2019.	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2019.
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	6.01%	6.59%	9.20%	9.00%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.65%	0.74%	1.20%	1.20%

Ieguldījumi vērtspapīros

EUR'000

Emitenta valsts*	Vērtība	Kupons	Uzkrājumi	Kopā	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu tirgus vērtība bez kupona
Latvija	33 769.00	594.00	-193.00	34 170.00	16 653.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>21 194.00</i>	<i>381.00</i>	<i>-3.00</i>	<i>21 572.00</i>	<i>7 474.00</i>
Lietuva	41 811.00	78.00	-15.00	41 874.00	25 318.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>38 887.00</i>	<i>74.00</i>	<i>-7.00</i>	<i>38 954.00</i>	<i>22 330.00</i>
Spānija	12 046.00	26.00	-8.00	12 064.00	12 101.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>10 031.00</i>	<i>8.00</i>	<i>-7.00</i>	<i>10 032.00</i>	<i>10 061.00</i>
Vācija	11 177.00	27.00	0.00	11 204.00	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>
Portugāle	10 205.00	177.00	-12.00	10 370.00	10 243.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>10 205.00</i>	<i>177.00</i>	<i>-12.00</i>	<i>10 370.00</i>	<i>10 243.00</i>
Beļģija	9 084.00	2.00	0.00	9 086.00	5 058.00
<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	66 898.00	619.00	-371.00	67 146.00	53 855.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>5 063.00</i>	<i>46.00</i>	<i>-31.00</i>	<i>5 078.00</i>	<i>3 062.00</i>
KOPĀ	184 990.00	1 523.00	-599.00	185 914.00	123 228.00

* 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