



**BluOr Bank AS**  
**2023. 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 OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām
20	Veidne EU KM1 — Galveno rādītāju veidne
22	Veidne EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju
24	Tabula EU LIQB, kas attiecas uz kvalitatīvo informāciju par likviditātes seguma rādītāju un kas papildina veidni EU LIQ1

# Pamatinformācija

BluOr Bank AS (turpmāk - BluOr Bank vai Banka) – kredītiestāde, ko uzrauga Latvijas Banka (Kr. Valdemāra iela 2A, 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 izsniegtajai licencei kredītiestādes darbībai (Latvijas Bankas licenču reģistrs Nr. 06.01.05.002/543).

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 2022. 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, Rīga, LV-1010, Latvija.

Ceturkšņa pārskats ir sagatavots atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK\*) 2020. gada 1. 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.

\* FKTK - Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kas ar 01.01.2023. tika integrēta Latvijas Bankā. Šī dokumenta ietvaros šis saīsinājums tiek izmantots atsaucēs uz normatīvajiem aktiem, kuru izdevējs ir Finanšu un kapitāla tirgus komisija un kuri saskaņā ar “Latvijas Bankas likums” Pārejas noteikumu 3. punktu ir spēkā līdz dienai, kad stājas spēkā attiecīgie Latvijas Bankas ārējie normatīvie akti, vadlīnijas vai ieteikumi.

# 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 2023. 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.
Natalja Zolova	Padomes locekle	25.08.2022.

## Valdes sastāvs 2023. 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, kreditēšanas, noguldījumu 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. Tāpat kā iepriekšējā gadā, arī 2023. gadā Latvijas Banka 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, noguldījumu piesaistīšana, kā arī citu finanšu pakalpojumu sniegšana klientiem.

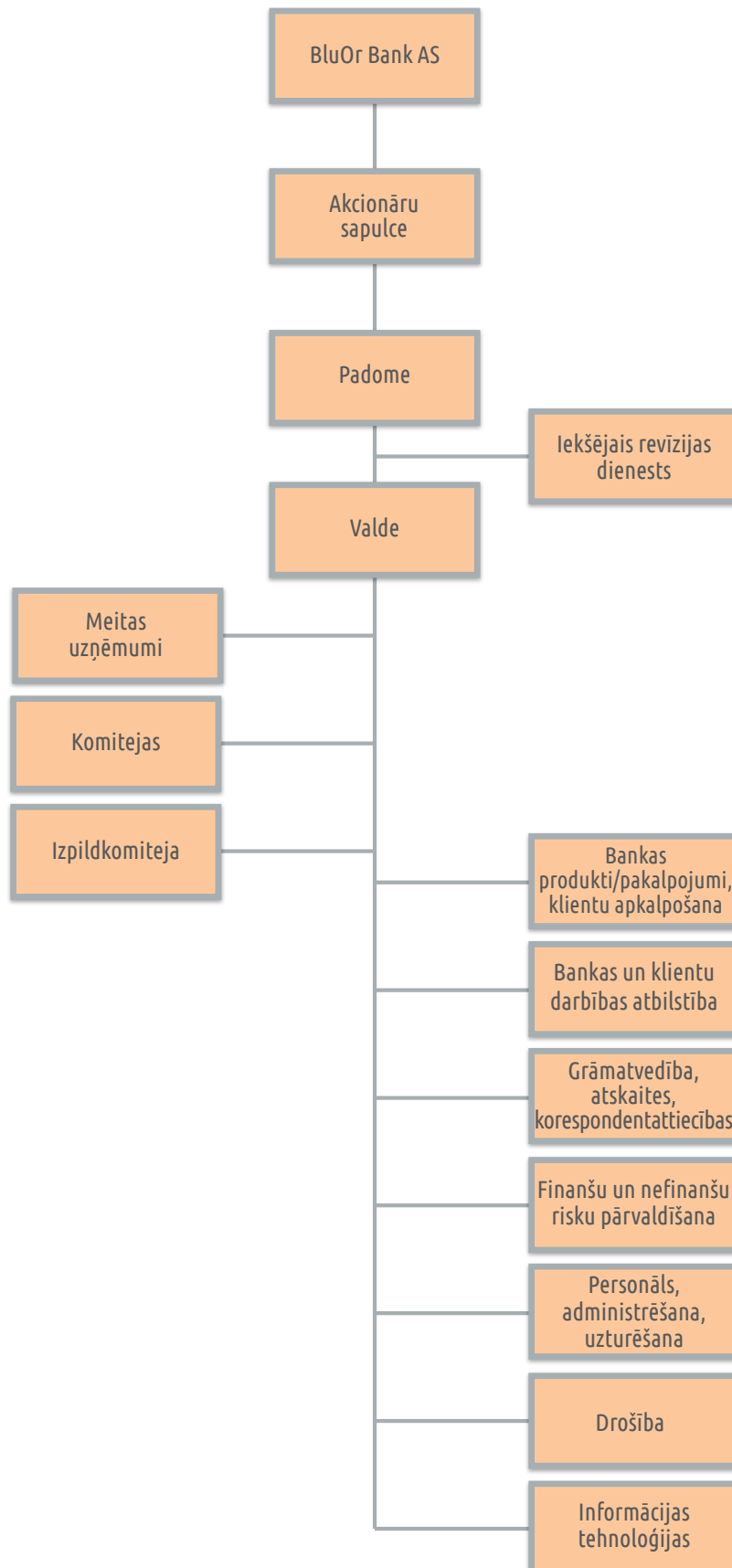
Bankas mērķa klientu bāze atbilst tās attīstības pamatvirzieniem:

- ✓ 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



# Informācija par grupas sastāvu (konsolidācijas grupas sastāvs uz 30.09.2023.)

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, Bulgaria	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. Banka kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa ietvaros ne retāk kā reizi gadā identificē savai darbībai būtiskos riskus. Par riskiem, kuri var būt būtiski Bankas darbībai, Banka uzskata šādus riskus:

- ✓ kredītrisku, tai skaitā koncentrācijas un valsts riskus;
- ✓ tirgus riskus (parāda vērtspapīru cenas risku, procentu likmju risku, ārvalstu valūtas risku);
- ✓ likviditātes risku;
- ✓ operacionālo risku;
- ✓ IT risku;
- ✓ darbības atbilstības risku, tajā skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un proliferācijas, un terorisma finansēšanas risku un sankciju risku;
- ✓ kredītu vērtības korekcijas (CVA – Credit Valuation Adjustment) risku;
- ✓ reputācijas, stratēģijas risku, t.sk. biznesa modeļa risku;
- ✓ pārmērīgas sviras risku;
- ✓ modeļa risku;
- ✓ atlikušo risku (residual risk).

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 par risku darījumu kontroli. Bankas valde ir atbildīga par iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, īstenošanu, pārvaldīšanu un pilnveidošanu, īstenojot Bankas Padomes noteiktās risku pārvaldīšanas stratēģijas un politikas.

Banka ir noteikusi atbildīgo darbinieku par risku pārvaldību – Risku direktoru, kurš ir atbildīgs par risku 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;
- ✓ Bankas operāciju uzskaites, kontroles un pārskatu 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 30.09.2023. Neauditēts	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2023. Neauditēts	Kreditiestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2022. Neauditēts	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2022. Neauditēts
1	Procentu ienākumi	25 196	25 119	16 944	16 867
2	Procentu izdevumi (-)	-7 574	-7 291	-4 367	-4 119
3	Dividenžu ienākumi	18	18	34	34
4	Komisijas naudas ienākumi	9 147	9 145	6 570	6 568
5	Komisijas naudas izdevumi (-)	-1 292	-1 292	-1 435	-1 436
6	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	-262	-262	-433	-433
7	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	128	128	-60	-60
8	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	-	-	-	-
9	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-173	-173	-152	-152
10	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	-	-	-	-
11	Pārējie darbības ienākumi	1 250	1 378	560	651
12	Pārējie darbības izdevumi (-)	-1 474	-1 477	-1 251	-1 253
13	Administratīvie izdevumi (-)	-9 548	-9 974	-8 281	-8 668
14	Nolietojums (-)	-863	-1 024	-939	-1 165
15	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	-	-	-	-
16	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	-290	-290	-26	-26
17	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	-2 275	-893	105	46
18	Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
19	Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	-	-	-	-
20	Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	-	-	-	-
21	Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	11 988	13 112	7 269	6 854
22	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-281	-281	-8	-8
<b>23</b>	<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)</b>	<b>11 707</b>	<b>12 831</b>	<b>7 261</b>	<b>6 846</b>
<b>24</b>	<b>Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)*</b>	<b>264</b>	<b>264</b>	<b>-1 987</b>	<b>-2 023</b>

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

# Bilances pārskats

EUR'000

Nr. p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditēstāde pārskata periodā 30.09.2023. Neauditēts	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2023. Neauditēts	Kreditēstāde iepriekšējā pārskata gadā 31.12.2022. Auditēts	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gadā 31.12.2022. Neauditēts
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	190 698	190 698	120 527	120 527
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	18 784	18 793	25 292	25 306
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	355	355	322	322
3.1.	t.sk. kredīti	-	-	-	-
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	20 161	20 161	25 989	25 989
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	481 117	486 427	444 969	450 426
5.1.	t.sk. kredīti	391 782	400 946	308 310	318 301
6	Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
7	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
8	Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	28 866	827	30 266	827
9	Materiālie aktīvi	14 328	25 117	14 975	25 773
10	Nemateriālie aktīvi	246	1 425	256	1 432
11	Nodokļu aktīvi	6	7	3	4
12	Citi aktīvi	13 224	13 290	11 713	11 797
13	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	11 150	11 150	11 150	11 150
<b>14</b>	<b>Kopā aktīvi (1.+...+13.)</b>	<b>778 935</b>	<b>768 250</b>	<b>685 462</b>	<b>673 553</b>
15	Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-
16	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	3 438	3 438	6 623	6 623
17	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
17.1.	t.sk.noguldījumi	-	-	-	-
18	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	670 152	662 771	583 712	581 602
18.1.	t.sk.noguldījumi	664 066	656 685	577 708	575 597
19	Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21	Uzkrājumi	419	419	130	129
22	Nodokļu saistības	-	-	-	-
23	Citas saistības	17 605	7 604	14 647	4 267
24	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
<b>25</b>	<b>Kopā saistības (15.+...+24.)</b>	<b>691 614</b>	<b>674 232</b>	<b>605 112</b>	<b>592 621</b>
26	Kapitāls un rezerves	87 321	94 018	80 350	80 932
<b>27</b>	<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)</b>	<b>778 935</b>	<b>768 250</b>	<b>685 462</b>	<b>673 553</b>
<b>28</b>	<b>Ārpusbilances posteņi</b>	<b>82 499</b>	<b>82 496</b>	<b>59 127</b>	<b>59 124</b>
29	Iespējamās saistības	3 061	3 061	2 367	2 367
30	Ārpusbilances saistības pret klientiem	79 438	79 435	56 760	56 757

# 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
<b>1</b>	<b>Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>82 852</b>	<b>82 246</b>
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	76 078	75 472
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	74 978	74 372
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	1 100	1 100
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	6 774	6 774
<b>2</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība</b>	<b>538 597</b>	<b>527 035</b>
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	493 043	481 481
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	-	-
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	45 554	45 554
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	-	-
<b>3</b>	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	13.92%	14.11%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	50 741	50 655
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	14.13%	14.32%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	43 762	43 849
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	15.38%	15.61%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	39 764	40 082
<b>4</b>	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)</b>	<b>15 296</b>	<b>15 126</b>
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	13 465	13 176
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve	485	632
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	1 346	1 318
<b>5</b>	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>		
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	13.92%	14.11%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.13%	14.32%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.38%	15.61%

## 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	82 852	82 246
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	76 078	75 472
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	74 978	74 372
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	538 597	527 035
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	13.92%	14.11%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.13%	14.32%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.38%	15.61%

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	245 252	245 252
2	Izejošās neto naudas plūsmas	152 808	146 778
3	Likviditātes seguma rādītājs (%)	160%	167%

# 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	49			49
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	808	403	5 200	6 411
Iespējamās saistības	-	-	142	142
Ārpusbilances saistības pret klientiem	93	1	183	277
<b>Kopā</b>	<b>950</b>	<b>404</b>	<b>5 525</b>	<b>6 879</b>



# Kredītiestādes darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā 30.09.2023.	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2023.	Kredītiestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2022.	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2022.
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	18.43%	19.36%	12.23%	11.25%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	2.19%	2.44%	1.23%	1.18%

# Ieguldījumi vērtspapīros

EUR'000

Emitenta valsts*	Vērtība	Kupons	Uzkrājumi	Kopā	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu tirgus vērtība bez kupona
Lietuva	49 389	43	-15	49 417	32 800
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>47 372</i>	<i>24</i>	<i>-9</i>	<i>47 387</i>	<i>31 002</i>
Norvēģija	10 107	36	-3	10 140	9 515
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Latvija	9 042	184	-171	9 055	6 789
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>1 031</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 031</i>	<i>975</i>
Citas valstis	42 438	737	-1 935	41 240	34 255
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>6 122</i>	<i>47</i>	<i>-13</i>	<i>6 156</i>	<i>5 803</i>
<b>KOPĀ</b>	<b>110 976</b>	<b>1 000</b>	<b>-2 124</b>	<b>109 852</b>	<b>83 359</b>

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

## 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

## 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 svērtu 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 svērtu 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 svērtu 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 pretcikliskās 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 svērtu 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 likvidie 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)					4 344	3 668	3 238	9 291
ES-19.b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)					-	-	-	-
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					233 978	231 419	233 784	248 366
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					136 721	132 025	132 787	134 968
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS					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 kredītēšanas 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, 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.





## Kontaktinformācija

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

Tālrunis: +371 67 031 333

E-pasts: [info@bluorbank.lv](mailto:info@bluorbank.lv)

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

SWIFT kods: CBBRLV22