



BluOr Bank AS
2024. 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 LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju
21	Veidne EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām
22	Veidne EU KM1 — Galveno rādītāju veidne
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 un Koncerna 2023. gada 12 mēnešu finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

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 2024. 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.
Regina Lubgane	Padomes locekle	17.06.2024.

Valdes sastāvs 2024. 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.
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, 2023. gada nogalē Latvijas Banka pieņēma lēmumu par BluOr Bank iekļaušanu citu sistēmiski nozīmīgu iestāžu vidū. Banka savus pakalpojumus nodrošina Latvijā, Baltijā 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.

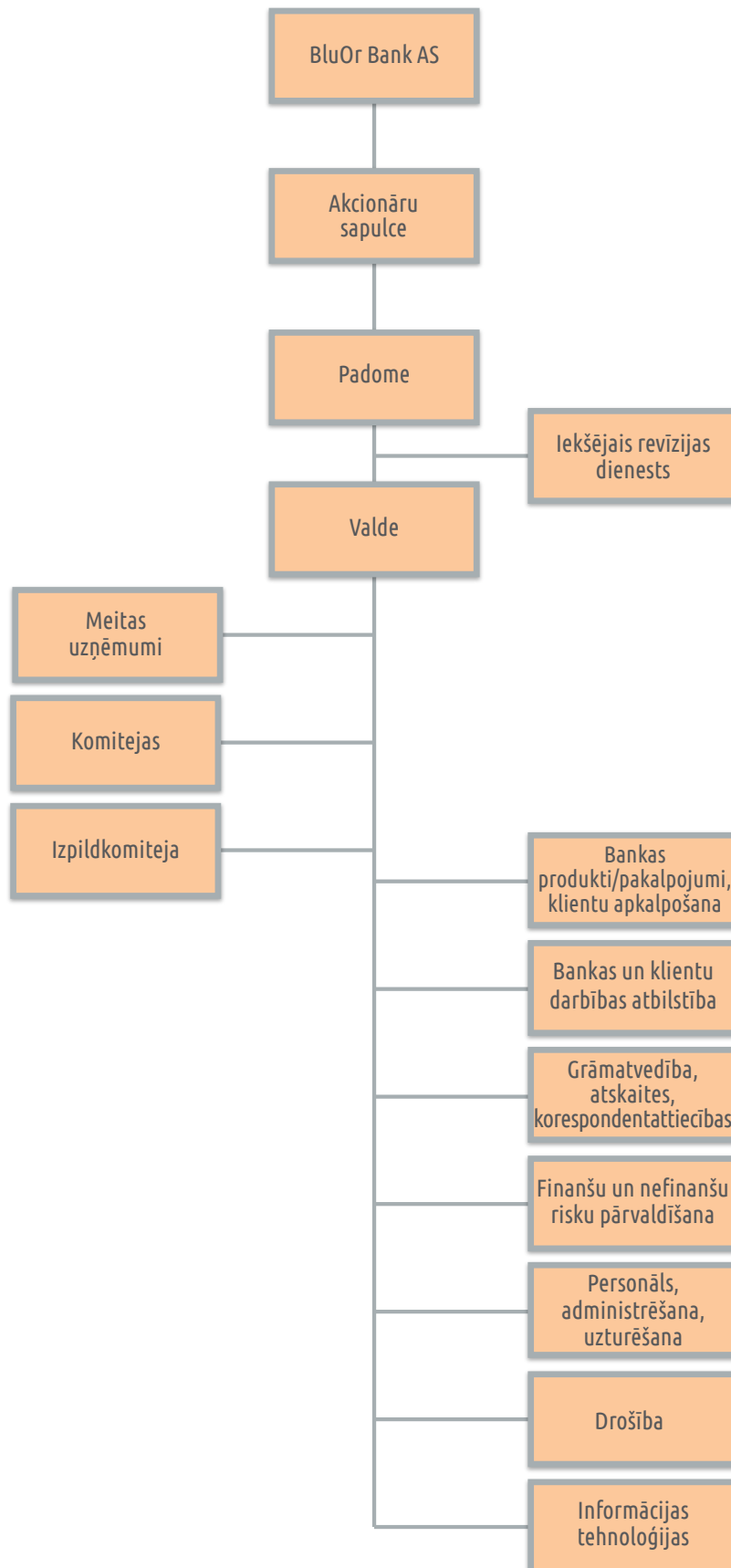
Bankas mērķa klientu bāze atbilst tās attīstības pamatvirzieniem:

- ✓ 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 30.09.2024.)

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas Nr.	Reģistrācijas vietas kods	Reģistrācijas adrese	Komersabiedrības darbības veids*	Daja pamatkapitālā/Balsttiesību daja komercsabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	"BBG" AS	40003234829	LV	Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija	JFPS		MT
2.	Thormano Limited	HE 416193	CY	Agiou Pavlou, 115a, Agios Dometios, 2338, 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 „ZapDvina Development”	40003716809	LV	Kr. Valdemāra 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, Bulgaria	PLS	100%	MMS
7.	Pulkarne Entity SIA	40103481018	LV	Kr. Valdemāra 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
8.	Pils Pakalpojumi AS	40103170308	LV	Smilšu iela 6, Rīga LV-1050, Latvija	PLS	100%	MS
9.	Foxtran Management Ltd.	№ 113,276	BZ	Suite 102, Ground Floor, Blake Building, Corner Eyre & Huston Streets, Belize City, Belize	PLS	100%	MMS
10.	Kamaly Development UAB	№300558022	LT	Klaipėdos m. sav. Klaipėdos m., Karklu g. 12, Lithuania	PLS	100%	MS
11.	Jēkaba 2 SIA	№ 40103293621	LV	Jēkaba 2, Rīga, LV-1050, Latvija.	PLS	100%	MS
12.	HAZEE SHIPPING CORP	№ 122754	MH	Trust Company Complex, Ajeltake Road, Ajeltake Island, Majuro MH 96960, Marshall Islands	PLS	100%	MMS

* 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 un prudenciālās konsolidācijas grupas darbībai būtiskos riskus. Par riskiem, kuri var būt būtiski Bankas un prudenciālās konsolidācijas grupas darbībai, uzskata šādus riskus:

- ✓ kredītrisks, tai skaitā koncentrācijas, valsts riski, ar vērtspapīrizēšanas darījumiem saistītie riski);
- ✓ kredīta vērtības korekcijas risks (CVA risks);
- ✓ likviditātes risks;
- ✓ tirgus riski (t.sk. parāda vērtspapīru cenu risks un ārvalstu valūtas risks);
- ✓ procentu likmju risks netirdzniecības portfeli;
- ✓ operacionālais risks;
- ✓ IT riski un drošības riski;
- ✓ darbības atbilstības risks;
- ✓ noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma un proliferācijas finansēšanas risks;
- ✓ sankciju risks;
- ✓ stratēģijas risks;
- ✓ reputācijas risks;
- ✓ pārmērīgas sviras risks;
- ✓ modeļa risks;
- ✓ atlikušais risks (residual risk).

Bankas un prudenciālās konsolidācijas grupas 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 un prudenciālās konsolidācijas grupas 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;
- ✓ Juridiskā pārvalde;
- ✓ IT drošības nodaļa;
- ✓ Drošības pārvalde.

Bankas Padomes izveidota Risku komiteja ir Bankas organizatoriskajā struktūrā ietilpstoša uzraugošā institūcija, kura savā darbībā ir neatkarīga un kuras mērķis ir konsultēt Bankas padomi un sniegt tai atbalstu saistībā ar Bankas un prudenciālās konsolidācijas grupas esošo un nākotnes risku stratēģiju, t.sk. izmaiņām tajā, ņemot vērā Bankas un prudenciālās konsolidācijas grupas darbības veida izmaiņas un ārējo faktoru izmaiņas, un palīdz Bankas padomei uzraudzīt tās īstenošanu.

Ar informāciju par risku 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 30.09.2024. Neauditēts	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2024. Neauditēts	Kreditiestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2023. Neauditēts	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2023. Neauditēts
1	Procentu ienākumi	37 807	38 564	25 196	25 119
2	Procentu izdevumi (-)	-17 031	-16 736	-7 574	-7 291
3	Dividenžu ienākumi	15	15	18	18
4	Komisijas naudas ienākumi	11 154	11 153	9 147	9 145
5	Komisijas naudas izdevumi (-)	-1 551	-1 552	-1 292	-1 292
6	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	-255	-255	-262	-262
7	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	437	437	128	128
8	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	-	-	-	-
9	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-102	-102	-173	-173
10	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	-	-	-	-
11	Pārējie darbības ienākumi	2 304	2 373	1 250	1 378
12	Pārējie darbības izdevumi (-)	-1 585	-1 579	-1 475	-1 477
13	Administratīvie izdevumi (-)	-12 015	-12 716	-9 548	-9 974
14	Nolietojums (-)	-830	-1 152	-863	-1 024
15	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	-	-	-	-
16	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	-180	-179	-290	-290
17	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	-925	-1 048	-2 275	-893
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 (+/-)	17 243	17 223	11 987	13 112
22	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-3 509	-3 509	-281	-281
23	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	13 734	13 714	11 706	12 831
24	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)*	474	474	264	264

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

Bilances pārskats

EUR'000

Nr. p.k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditēstāde pārskata periodā 30.09.2024. Neauditēts	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2024. Neauditēts	Kreditēstāde iepriekšējā pārskata gadā 31.12.2023. Auditēts	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gadā 31.12.2023. Auditēts
1	Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	382 013	382 013	338 024	338 024
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15 807	15 921	11 256	11 264
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	435	435	395	395
3.1.	t.sk. kredīti	-	-	-	-
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	13 948	13 948	20 666	20 666
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	518 179	541 641	488 852	493 609
5.1.	t.sk. kredīti	461 436	484 897	412 078	417 851
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	47 715	827	28 871	827
9	Materiālie aktīvi	13 447	23 974	14 106	24 864
10	Nemateriālie aktīvi	228	1 198	267	1 403
11	Nodokļu aktīvi	-	1	-	1
12	Citi aktīvi	9 917	9 968	10 273	10 383
13	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	11 150	11 150
14	Kopā aktīvi (1.+...+13.)	1 001 689	989 926	923 860	912 586
15	Saistības pret centrālajām bankām	-	-	-	-
16	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 225	2 225	4 407	4 407
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	891 180	887 029	816 637	813 545
18.1.	t.sk.noguldījumi	877 405	873 254	805 632	802 540
19	Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
20	Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
21	Uzkrājumi	477	477	298	298
22	Nodokļu saistības	3 424	3 424	3 770	3 770
23	Citas saistības	14 487	5 127	14 059	4 298
24	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
25	Kopā saistības (15.+...+24.)	911 793	898 282	839 171	826 318
26	Kapitāls un rezerves	89 896	91 644	84 689	86 268
27	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	1 001 689	989 926	923 860	912 586
28	Ārpusbilances posteņi	114 224	114 224	99 966	99 963
29	Iespējamās saistības	2 577	2 577	1 904	1 904
30	Ārpusbilances saistības pret klientiem	111 647	111 647	98 062	98 059

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
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	92 876	90 566
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	84 037	81 727
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	75 328	73 018
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	8 709	8 709
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	8 839	8 839
2	Kopējā riska darījumu vērtība	624 703	609 449
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	567 768	551 780
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	56 935	57 669
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	-	-
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	12.06%	11.98%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	47 216	45 592
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	13.45%	13.41%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	46 555	45 160
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	14.87%	14.86%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	42 900	41 810
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)	18 143	17 819
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	15 618	15 236
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve	963	1 059
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	1 562	1 524
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	12.06%	11.98%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	13.45%	13.41%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	14.87%	14.86%

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	92 876	90 566
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	84 037	81 727
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	75 328	73 018
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	624 703	609 449
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	12.06%	11.98%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	13.45%	13.41%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14.87%	14.86%

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	414 619	414 619
2	Izejošās neto naudas plūsmas	282 292	279 457
3	Likviditātes seguma rādītājs (%)	147%	148%

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	70			70
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	832	57	5 981	6 870
Iespējamās saistības	25	1	175	201
Ārpusbilances saistības pret klientiem	276	-	-	276
Kopā	1 203	58	6 156	7 417

Kredītiestādes darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā 30.09.2024.	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.09.2024.	Kredītiestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2023.	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.09.2023.
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	20.85%	20.23%	18.43%	19.36%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.90%	1.93%	2.19%	2.44%

Ieguldījumi vērtspapīros

EUR'000

Emitenta valsts*	Vērtība	Kupons	Uzkrājumi	Kopā	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu tirgus vērtība bez kupona
Lietuva	32 385	43	-31	32 397	26 236
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>29 856</i>	<i>24</i>	<i>-10</i>	<i>29 870</i>	<i>23 765</i>
Citas valstis	40 949	773	-2 992	38 730	28 985
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>7 073</i>	<i>47</i>	<i>-8</i>	<i>7 112</i>	<i>6 989</i>
KOPĀ	73 334	816	-3 023	71 127	55 221

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

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, 2024)	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)					399 856	350 604	310 195	259 723
NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	390 478	373 668	361 462	332 873	39 848	32 780	31 502	25 129
3	<i>Stabili noguldījumi</i>	1 667	1 591	1 892	2 254	83	80	95	113
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	36 536	33 523	32 617	30 477	4 776	4 372	4 239	3 962
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	344 831	310 157	273 090	239 981	226 578	196 912	164 795	135 003
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	57 363	58 224	58 286	59 113	14 208	14 422	14 442	14 651
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	287 468	251 933	214 804	180 868	212 370	182 490	150 353	120 352
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>					-	-	-	-
10	Papildu prasības	76 139	65 623	62 439	61 957	10 260	9 507	9 075	9 318
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	-	1 154	2 298	2 305	-	1 154	2 298	2 305
12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kredītspējas un likviditātes iespējas</i>	76 139	64 469	60 141	59 652	10 260	8 353	6 778	7 012
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	63	58	22	17	66	58	22	17
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					276 753	239 257	205 395	169 467
NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	-	-	64	-	-	-	64
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	28 273	26 415	27 139	26 542	15 715	13 995	14 039	12 673
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	832	2 050	3 411	3 783	832	2 050	3 411	3 783

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)					832	2 050	3 411	3 783
ES-19.b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)					-	-	-	-
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	29 105	28 465	30 550	30 389	16 547	16 045	17 450	16 521
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>	29 105	28 465	30 550	30 389	16 547	16 045	17 450	16 521
KOPĒJĀ KORIGĒTĀ VĒRTĪBA									
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES					399 856	350 604	310 195	259 723
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					260 205	223 212	187 945	152 947
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS					1.55084	1.57215	1.67692	1.71213

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)	551 780	498 038	44 142
2	Tostarp standartizētā pieeja	551 780	498 038	44 142
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 8b	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	57 669	57 669	4 614
EU 23.a	Tostarp pamatrādītāja pieeja	57 669	57 669	4 614
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	609 449	555 707	48 756

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)	73 018	72 779	72 556	74 372	74 711
2	Pirmā līmeņa kapitāls	81 727	81 488	78 616	75 472	75 811
3	Kopējais kapitāls	90 566	88 263	85 358	82 245	82 684
Riska darījumu riska svērtās vērtības						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	609 449	555 707	546 085	527 036	467 504
Kapitāla rādītāji (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērtu vērtību)						
5	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (%)	11.9809%	13.0967%	13.2865%	14.1113%	15.9809%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	13.4099%	14.6639%	14.3962%	14.3200%	16.2162%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	14.8603%	15.8830%	15.6309%	15.6052%	17.6862%
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) (%)	2.2000%	2.2000%	2.6000%	2.6000%	2.6000%
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.2375%	1.2375%	1.4625%	1.4625%	1.4625%
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	1.6500%	1.6500%	1.9500%	1.9500%	1.9500%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	10.2000%	10.2000%	10.6000%	10.6000%	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 precīkliskās kapitāla rezerves (%)	0.1737%	0.1830%	0.2123%	0.1200%	0.1400%
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 (%)	2.9237%	2.9330%	2.9623%	2.5000%	2.5000%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	13.1237%	13.1330%	13.5623%	13.4700%	13.4900%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	4.6603%	5.6830%	5.0309%	5.0052%	7.0862%
Sviras rādītājs						
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	942 264	992 867	948 808	797 337	719 175
14	Sviras rādītājs (%)	8.6734%	8.2074%	8.2857%	9.4654%	10.5414%

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%	0.0000%
EU 14b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14c	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 svērto 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)	396 766	421 574	393 032	245 252	236 249
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	264 150	305 845	238 236	159 857	157 385
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	14 991	22 818	17 933	13 079	25 874
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	249 159	283 027	220 303	146 778	131 512
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	159.2422%	148.9520%	178.4049%	167.0904%	179.6411%
Neto stabila finansējuma rādītājs						
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	567 584	571 325	592 797	533 805	500 456
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	366 324	396 905	380 259	370 546	335 676
20	NSFR rādītājs (%)	148.7602%	139.1664%	148.6266%	137.2607%	140.7572%

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 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 97% 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

www.bluorbank.lv

SWIFT kods: CBBRLV22