



BlueOrange

AS BLUEORANGE BANK
2017. gada III ceturkšņa
finanšu pārskats

SATURS

3	Pamatinformācija
4	Bankas akcionārs
5	Padome un Valde
6	Darbības stratēģija un mērķi
7	Bankas struktūra
8	Konsolidācijas grupas sastāvs
9	Risku vadība
10	AS BlueOrange Bank peļņas vai zaudējumu aprēķins
11	AS BlueOrange Bank bilances pārskats
12	Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats
13	Likviditātes rādītāja aprēķins
14	AS BlueOrange Bank darbības rādītāji
15	AS BlueOrange Bank ieguldījumi vērtspapīros
16	Kontaktinformācija

Pamatinformācija

AS BlueOrange Bank (iepriekš - Baltikums Bank AS) (turpmāk tekstā - 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 īpašnieki (patiesie labuma guvēji) ir privātpersonas – Latvijas Republikas rezidenti. Bankas izcelsmes valsts ir Latvija, un vienlaikus Banka ir Eiropas un starptautiska finanšu iestāde. BlueOrange Bank pamatdarbība – tā ir privātpersonu kapitāla pārvaldība un bankas pakalpojumi, investīcijas un klientu finansēšana.

BlueOrange Bank ir pārstāvniecība un plašs partneru tīkls ārzemēs. Banka apkalpo klientus vairāk nekā 90 pasaules valstīs. Produktu pārdošana un klientu apkalpošana, izmantojot attālinātās piekļuves sistēmas, notiek operatīvi, lai arī kur klients atrastos.

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie 2016. gada 12 mēnešu finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu.

Pārskatu revīziju veica KPMG Baltics SIA, reģistrācijas Nr. 40003235171, juridiskā adrese: Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvija.

Ceturkšņa pārskats ir sagatavots atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 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 2017. 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 2017. 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.
Ēriks Zaics	Valdes loceklis	11.01.2016.
Jānis Dubrovskis	Valdes loceklis	24.07.2017

Darbības stratēģija un mērķi

BlueOrange Bank ir starptautiska banka, kas sniedz privātpersonām un uzņēmumiem plašu finanšu pakalpojumu klāstu. Bankas privātbaņķierus un klientu apkalpošanas speciālistus atbalsta attīstīta operacionālā infrastruktūra, plašs īpašuma pārvaldīšanas pakalpojumu spektrs, starptautiskais partneru tīkls un dalība lielos darījumu un finanšu centros Eiropā un visā pasaulē. Banka darbojas efektīvi, ģenerējot ievērojamus operacionālos ienākumus un saglabājot Latvijas mērogā konkurētspējīgu izmaksu līmeni. Banka piedāvā kvalitatīvus un patērētāju augsti vērtētus banku, investīciju un finansēšanas pakalpojumus privātiem klientiem, kas ir gatavi deleģēt tai finanšu lēmumu pieņemšanu un attīstīt ilgtermiņa darījuma attiecības.

Banka piedāvā augstas kvalitātes bankas produktus un pakalpojumus mērķa klientūrai. Turklāt Banka vispirms attīsta tās darbības jomas, kas atbilst šī brīža biznesa modelim un svarīgākajām kompetencēm, kas, savukārt, ļauj izmantot esošās priekšrocības augstas konkurences tirgos, kā arī atbilst pieļaujamo risku līmenim.

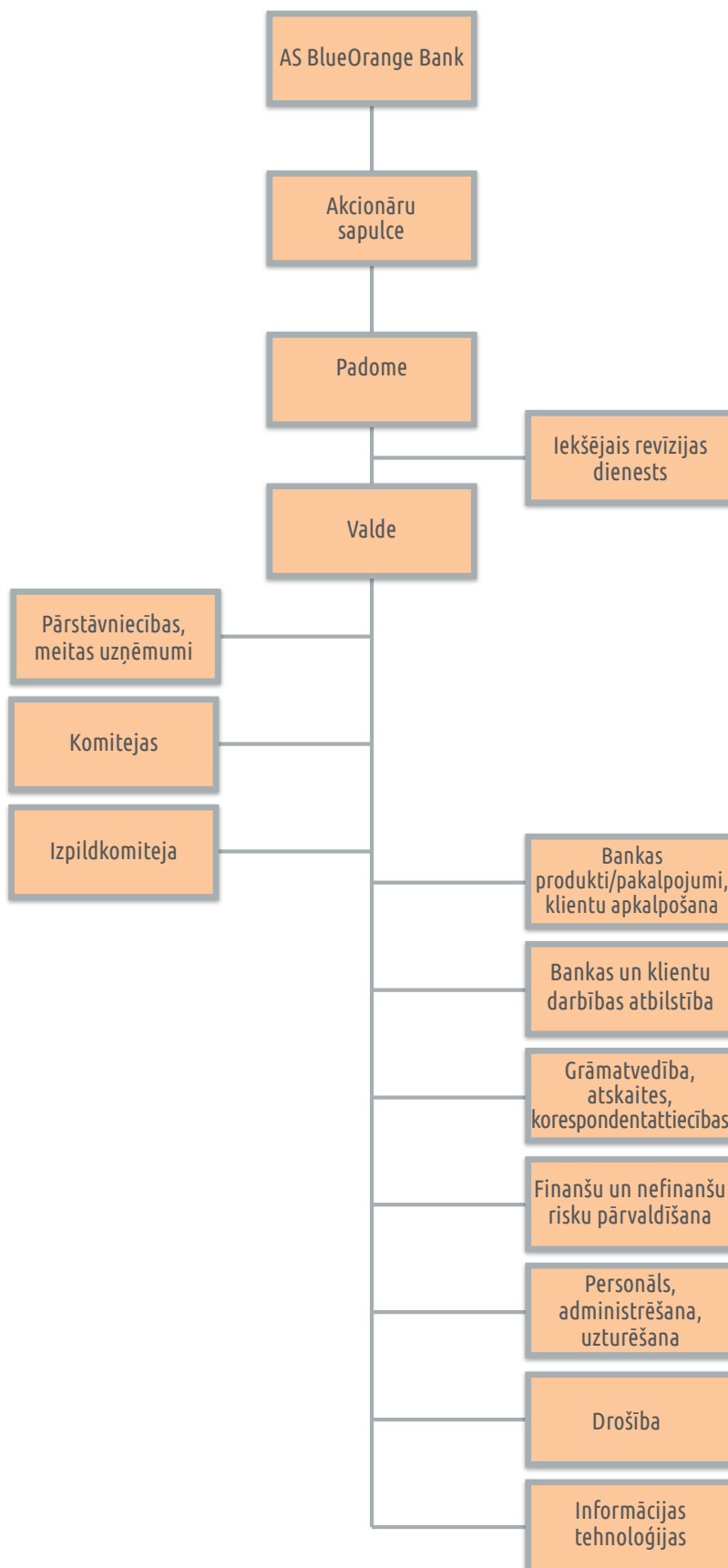
Ilgtermiņa perspektīvā BlueOrange Bank ir definējusi šādas pamatdarbības prioritātes: bankas pakalpojumi, investīcijas un klientu finansēšana.

Bankas mērķa klientu bāze atbilst tās attīstības pamatvirzieniem:

- ✓ privātpersonas un vidējie un lielie uzņēmēji, kam ir nepieciešams plašs kapitāla un aktīvu pārvaldības pakalpojumu spektrs;
- ✓ starptautiskās tirdzniecības un pakalpojumu nozares korporatīvie uzņēmumi un komersanti;
- ✓ finanšu iestādes un institucionālie investori, kam ir nepieciešama profesionāla norēķinu un finanšu tirgu darījumu apkalpošana.

Veicinot savu atpazīstamību un kļūstot par starptautisku finanšu platformu, Banka pakāpeniski sāk piedāvāt pakalpojumus ievērojami plašākam klientu lokam.

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	Mazā Pils iela 13, 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	Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija	CFI	100%	MS
4.	SIA „CityCap Service”	40003816087	LV	Kr.Valdemāra iela 149, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
5.	SIA „ZapDvina Development”	40003716809	LV	Kr.Valdemāra iela 149, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
6.	Kamaly Development EOOD	№ 147093418	BG	Etiera k-s 1/2B - 18, Sveti Vlas, Burgas obl., Nesebier 8256, Bulgārija	PLS	100%	MMS
7.	Mateli Estate SIA	50103482941	LV	Kr. Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
8.	Darziems Entity SIA	40103492740	LV	Kr. Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
9.	Mazirbe Estate SIA	40103492721	LV	Kr. Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
10.	Lielie Zaķi SIA	40103493765	LV	Kr. Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	PLS	100%	MS
11.	Pulkarne Entity SIA	40103481018	LV	Kr. Valdemāra iela 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.	Enarlia International Inc.	№ 113,273	BZ	Suite 102, Ground Floor, Blake Building, Corner Eyre & Huston Streets, Belize City, Belize	PLS	100%	MMS
15.	Kamaly Development UAB	№300558022	LT	Klaipėdos m. sav. Klaipėdos m., Karklu g. 12, Lithuania	PLS	100%	MS
16.	Jēkaba 2 SIA	№ 40103293621	LV	Jēkaba iela 2, Rīga, LV-1050, Latvija	PLS	100%	MS
17.	Blueorange-UK Limited	9690775, England and Wales (Anglija un Velsa)	GB	55 Park Lane - Suite 14, London W1 1NR, Great Britain	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

BlueOrange Bank lielu nozīmi savā darbībā pievērš risku identificēšanai un vadībai. Par savai darbībai būtiskiem Banka uzskata šādus riskus:

- ✓ kredītrisku;
- ✓ tirgus riskus (vērtspapīru cenas risku, procentu likmju risku netirdzniecības portfeli, valūtas risku);
- ✓ likviditātes risku;
- ✓ operacionālo risku;
- ✓ darbības atbilstības risku, tajā skaitā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas risku;
- ✓ reputācijas, stratēģijas un biznesa riskus.

Bankas nostādnes attiecībā uz risku pārvaldīšanu ir atrunātas risku pārvaldīšanas politikās, ko ir apstiprinājusi un uzrauga Bankas Padome. Risku pārvaldīšanas 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. 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.

Risku pārvaldīšanu nodrošina attiecīgās komitejas:

- ✓ Kredītu komiteja;
- ✓ Investīciju komiteja;
- ✓ Klientu darbības atbilstības kontroles komiteja;
- ✓ Nefinanšu risku pārvaldīšanas komiteja.

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 aprēķins

EUR'000

Pozīcijas nosaukums	30.09.2017. Neauditēts	30.09.2016. Neauditēts
Procentu ienākumi	8 070	8 178
Procentu izdevumi	-2 699	-2 148
Dividenžu ienākumi	1	2
Komisijas naudas ienākumi	12 680	17 734
Komisijas naudas izdevumi	-3 889	-6 182
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	0	0
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	0	0
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	362	2 072
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	6 230	5 318
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	165	209
Pārējie izdevumi	-2 000	-1 606
Administratīvie izdevumi	-12 760	-11 491
Nolietojums	-472	-226
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	294	-8 228
Norakstīto aktīvu atgūšana	0	0
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	5 982	3 632
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-485	-25
Pārskata perioda peļņa	5 497	3 607

Bilances pārskats

	<i>EUR'000</i>	
Pozīcijas nosaukums	30.09.2017. Neauditēts	31.12.2016. Auditēts
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	195 417	153 865
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	100 366	118 847
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	5 278	3 045
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	39 394	68 998
Kredīti un debitoru parādi, t.sk.starpbanku kredīti	148 025	177 214
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	37 193	82 786
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	315	221
Pamatlīdzekļi	5 362	4 928
Ieguldījumu īpašums	2 527	2 527
Nemateriālie aktīvi	1 275	1 214
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	28 724	19 085
Nodokļu aktīvi	906	1 057
Pārējie aktīvi	11 037	17 705
Kopā aktīvi	575 819	651 492
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	877	3 504
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	46	136
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	511 377	585 240
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas saistības	0	0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	1 535	987
Uzkrājumi	0	0
Nodokļu saistības	0	0
Pārējās saistības	1 340	2 553
Kopā saistības	515 175	592 420
Kapitāls un rezerves	60 644	59 072
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	575 819	651 492
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	12 300	98
Ārpusbilances saistības pret klientiem	69 510	55 361

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	COREP pozīcija	Pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	C 01.00 1	75 443
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	C 01.00 1.1.	53 434
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	C 01.00 1.1.1.	53 434
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	C 01.00 1.1.2.	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	C 01.00 1.2.	22 009
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	C 02.00 1.	394 777
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	C 02.00 1.1.	325 849
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	C 02.00 1.2.	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	C 02.00 1.3.	10 375
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	C 02.00 1.4.	58 549
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	C 02.00 1.6.	4
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	C 02.00 1.7.	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	C 02.00 1.8.	0
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	C 03.00 1.	13.54
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	C 03.00 2.	35 669
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	C 03.00 3.	13.54
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	C 03.00 4.	29 747
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	C 03.00 5.	19.11
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	C 03.00 6.	43 861
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	C 04.00 27.	2.50
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)		2.50
4.2.	Iestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve (%)		-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)		1*
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)		-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)		-
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	C 04.00 28.	0
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 7.	13.54
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 9.	13.54
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	C 03.00 11."	19.11

* Sistēmiskā riska kapitāla rezerve 1% riska darījumiem ar Igaunijas rezidentiem, netiek iekļauts kopējo kapitāla rezervju prasības aprēķinā.

Likviditātes rādītāja aprēķins

EUR'000

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1.	Likvidie aktīvi (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	341 026
1.1.	Kase	952
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	194 465
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	99 571
1.4.	Likvidie vērtspapīri	46 038
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	501 021
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	877
2.2.	Noguldījumi	454 369
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0
2.4.	Nauda ceļā	4 264
2.5.	Pārējās tekošās saistības	6 465
2.6.	Ārpusbilances saistības	35 046
3.	Likviditātes rādītājs (1.:2.) (%)	68.07%
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%

Darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	30.09.2017.	30.09.2016.
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	12.30	8.40
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.1	0.7

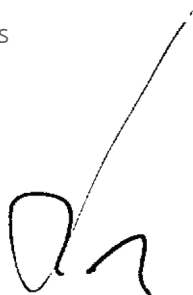
leguldījumi vērtspapīros

leguldījumi vērtspapīros valstu griezumā (virs 10% no pašu kapitāla)

EUR'000

Emitenta valsts	Vērtība	Kupons	Uzkrājumi	Kopā	Līdz termiņa beigām turēto finanšu instrumentu tirgus vērtība	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu uzskaitē atzītais vērtības samazinājuma apmērs
Vācija	16 883	103	0	16 986	4 244	-8
Krievija	16 507	347	0	16 854	15 132	-2
Lietuva	11 237	0	0	11 237	0	-7
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	11 237	0	0	11 237	0	-7
Citas valstis	35 599	408	0	36 007	17 701	-1
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	0	0	0	0	0	0
KOPĀ	80 226	858	0	81 084	37 077	-18

Dmitrijs Latiševs
Valdes priekšsēdētājs
CEO



Kontaktinformācija

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

Tālrunis: +371 67 031 311

Fakss: +371 67 031 300

E-pasts: info@blueorangebank.com

Internets: www.blueorangebank.lv

SWIFT kods: CBBRLV22

www.blueorangebank.lv