

The background features a blue-tinted image of financial data. On the left, there is a bar chart with five bars of varying heights. On the right, there is a line chart with several data points. The overall aesthetic is professional and financial.

BlueOrange

AS BLUEORANGE BANK

2020. gada II 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 pārējas 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	Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte (konsolidācijas grupā)
18	Ienākumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām
19	Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi
20	Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums
21	Ieguldījumi vērtspapīros

Pamatinformācija

AS BlueOrange Bank (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 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 likumdošanu. 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 15.09.2006. noteikumiem Nr. 145 „Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvie noteikumi”, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas 31.03.2020. normatīvajiem noteikumiem Nr. 31 “Grozījumi “Kredītiestāžu publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas normatīvajos noteikumos””, 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. jūnijā

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. jūnijā

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.

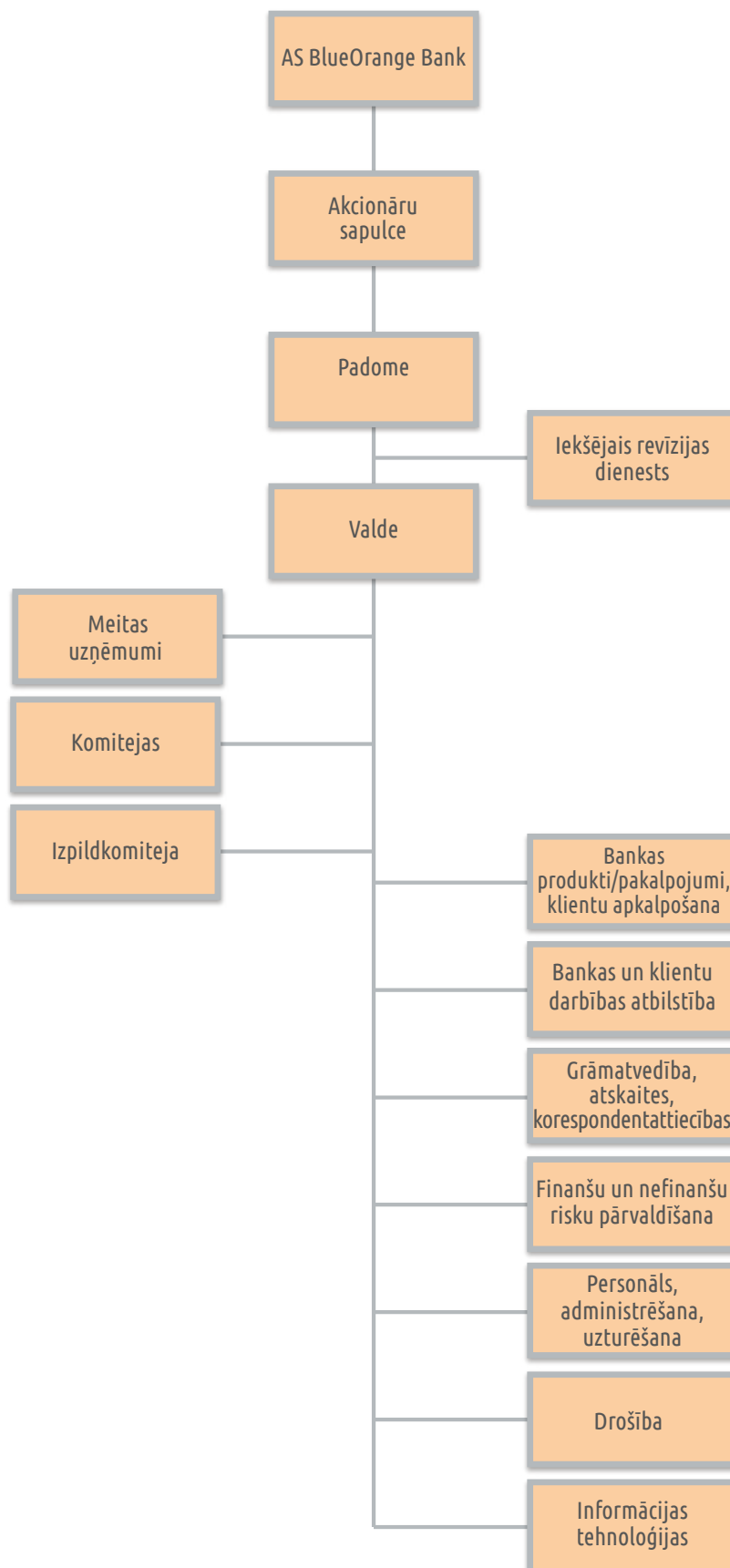
Bankas mērķa klientu bāze atbilst tās attīstības pamatvirzieniem:

- ✓ 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	Kreditēstāde pārskata periodā 30.06.2020. Neauditēts	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.06.2020. Neauditēts	Kreditēstāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.06.2019. Neauditēts	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.06.2019. Neauditēts
1	Procentu ienākumi	9 495	9 473	7 849	8 198
2	Procentu izdevumi (-)	-4 400	-4 231	-3 563	-3 514
3	Dividenžu ienākumi	135	135	118	118
4	Komisijas naudas ienākumi	3 542	3 540	6 278	6 274
5	Komisijas naudas izdevumi (-)	-1 042	-1 042	-1 072	-1 072
6	Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	1	1	0	0
7	Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	1 393	1 393	1 559	1 558
8	Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	0
9	Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-238	-238	-30	-30
10	Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	0		0	
11	Pārējie darbības ienākumi	319	308	305	628
12	Pārējie darbības izdevumi (-)	-816	-864	-949	-1 025
13	Administratīvie izdevumi (-)	-6 160	-6 436	-5 527	-5 884
14	Nolietojums (-)	-760	-910	-805	-953
15	Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0		0	
16	Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	-9	-9	72	72
17	Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	-901	-653	77	77
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 (+/-)	559	467	4 312	4 447
22	Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-1	-1	-2	-2
23	Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	558	466	4 310	4 445
24	Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)*	-103	-193	294	313

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

Bilances pārskats

EUR'000

N.p/k.	Pozīcijas nosaukums	Kreditēstāde pārskata periodā 30.06.2020. Neauditēts	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.06.2020. Neauditēts	Kreditēstāde 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	114 256	114 256	90 703	90 703
2	Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	26 484	26 518	24 835	24 870
3	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	1 302	1 302	22 179	17 132
4	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	53 515	50 426	32 078	32 078
5	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	348 252	358 022	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	31 044	827	31 101	827
9	Materiālie aktīvi	17 421	29 118	17 907	29 753
10	Nemateriālie aktīvi	696	698	860	860
11	Nodokļu aktīvi	5	8	7	11
12	Citi aktīvi	12 286	12 324	13 576	13 625
13	Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	573	0	0
14	Kopā aktīvi (1.+...+13.)	605 261	594 072	537 763	530 068
15	Saistības pret centrālajām bankām	0	0	0	0
16	Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6 792	6 792	3 099	3 099
17	Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	160	160
18	Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	517 751	517 440	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	114	113	96	95
22	Nodokļu saistības	0	0	0	0
23	Citas saistības	14 469	2 715	14 181	2 188
24	Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
25	Kopā saistības (15.+...+24.)	539 126	527 060	472 083	463 329
26	Kapitāls un rezerves	66 135	67 012	65 680	66 739
27	Kopā kapitāls un rezerves un saistības (25.+26.)	605 261	594 072	537 763	530 068
28	Ārpusbilances posteņi	64 758	64 752	53 278	53 272
29	Iespējamās saistības	1 393	1 393	1 593	1 593
30	Ārpusbilances saistības pret klientiem	63 365	63 359	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.)	72 428	73 474
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	66 646	67 692
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	66 646	67 692
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	5 782	5 782
2	Kopējā riska darījumu vērtība	427 188	414 842
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	375 524	362 157
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1 308	1 308
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	50 356	51 377
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)	15.60%	16.32%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	47 423	49 024
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	15.60%	16.32%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	41 015	42 801
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	16.95%	17.71%
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	38 254	40 287
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.+4.6.)	10 723	10 413
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	10 680	10 371
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	43	42
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	15.60%	16.32%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	15.60%	16.32%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.95%	17.71%

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	70 437	71 407
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	64 654	65 625
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	64 654	65 625
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	425 175	412 761
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.21%	15.90%
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	15.21%	15.90%
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	16.57%	17.30%

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	193 373	193 373
2	Izejošās neto naudas plūsmas	127 151	126 518
3	Likviditātes seguma rādītājs (%)	152%	153%

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	126			126
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	1 071	1 372	2 117	4 560
Iespējamās saistības	9			9
Ārpusbilances saistības pret klientiem	103	-	1	104
Kopā	1 309	1 372	2 118	4 799

Kredītiestādes darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	Kredītiestāde pārskata periodā 30.06.2020.	Konsolidācijas grupa pārskata periodā 30.06.2020.	Kredītiestāde iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.06.2019.	Konsolidācijas grupa iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā 30.06.2019.
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	1.69%	1.40%	12.90%	13.90%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.19%	0.17%	1.70%	1.90%

Pārskatītu riska darījumu kredītkvalitāte (konsolidācijas grupā)

EUR'000

	Riska darījumu, kam piemēroti pārskatīšanas pasākumi, bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība				Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ		Saņemtais nodrošinājums un saņemtais finanšu garantijas par pārskatītiem riska darījumiem	
	Ienākumus nesoši pārskatīti	Ienākumus nenesoši pārskatīti			Par ienākumus nesošiem pārskatītiem riska darījumiem	Par ienākumus nenesošiem pārskatītiem riska darījumiem		Tostarp par ienākumus nenesošiem riska darījumiem ar pārskatīšanas pasākumiem saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas
		Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības	Tostarp ar samazinātu vērtību					
Kredīti un avansa maksājumi	21 695	1 018	1 018	1 018	-323	-326	4 241	1 005
Centrālās bankas								
Vispārējā valdība								
Kredītiestādes								
Citas finanšu sabiedrības								
Nefinanšu sabiedrības	21 629	1 005	1 005	1 005	-321	-313	4 194	1 005
Mājsaimniecības	66	13	13	13	-2	-13	47	
Parāda vērtspapīri								
Sniegtās kredītsaistības	70							
KOPĀ	21 765	1 018	1 018	1 018	-323	-326	4 241	1 005

Ienākumus nesošu un ieņēmumus nenesošu riska darījumu kredītkvalitāte pa kavējuma dienām (konsolidācijas grupā)

EUR'000

	Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība												
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi									Tostarp tādi, kuros netiek pildītas saistības
		Nav kavēts vai kavēts ≤ 30 dienas	Kavēts > 30 dienas ≤ 90 dienas		Pazīmes nespējai samaksāt parādu pilnā apmērā, bet termiņš nav kavēts vai kavēts ≤ 90 days	Kavēts > 90 dienas ≤ 180 dienas	Kavēts > 180 dienas ≤ 1 gads	Kavēts > 1 gads ≤ 2 gadi	Kavēts > 2 gadi ≤ 5 gadi	Kavēts > 5 gadi ≤ 7 gadi	Kavēts > 7 gadi		
Kredīti un avansa maksājumi	247 619	246 812	807	10 480	4 003	104	673	5 700	0	0	0	10 480	
Centrālās bankas	0			0									
Vispārējā valdība	0			0									
Kredītiestādes	0			0									
Citas finanšu sabiedrības	5 406	5 406		0									
Nefinanšu sabiedrības	228 889	228 090	799	9 905	3 994		584	5 327				9 905	
Tostarp MVU	192 462	191 664	798	9 905	3 994		584	5 327				9 905	
Mājsaimniecības	13 324	13 316	8	575	9	104	89	373				575	
Parāda vērtspapīri	148 988	148 988	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Centrālās bankas	0			0									
Vispārējā valdība	71 810	71 810		0									
Kredītiestādes	41 597	41 597		0									
Citas finanšu sabiedrības	4 658	4 658		0									
Nefinanšu sabiedrības	30 923	30 923		0									
Ārpusbilances riska darījumi	64 751			1								0	
Centrālās bankas													
Vispārējā valdība													
Kredītiestādes													
Citas finanšu sabiedrības	5 202												
Nefinanšu sabiedrības	58 186												
Mājsaimniecības	1 363			1									
KOPĀ	461 358	395 800	807	10 481	4 003	104	673	5 700	0	0	0	10 480	

Ieņēmumus nesoši un ieņēmumus nenesoši riska darījumi un saistītie uzkrājumi (konsolidācijas grupā)

EUR'000

	Bruto uzskaites vērtība/nominālvērtība						Uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ						Uzkrātie daļējie norakstījumi	Saņemtie nodrošinājumi un finanšu garantijas	
	Ieņēmumus nesoši riska darījumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi			Ieņēmumus nesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums un uzkrājumi			Ieņēmumus nenesoši riska darījumi — uzkrātais vērtības samazinājums, uzkrātās patiesās vērtības negatīvās izmaiņas kredītriska un uzkrājumu dēļ				Par ieņēmumus nesošiem riska darījumiem	Par ieņēmumus nenesošiem riska darījumiem
	Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes		Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 3. pakāpes		Tostarp 1. pakāpes	Tostarp 2. pakāpes		Tostarp 2. pakāpes	Tostarp 3. pakāpes				
Kredīti un avansa maksājumi	247 619	209 761	37 858	10 480	0	10 480	-2 182	-811	-1 371	-2 117	0	-2 117		206 057	6 988
Centrālās bankas	0			0			0			0					
Vispārējā valdība	0			0			0			0					
Kredītiestādes	0			0			0			0					
Citas finanšu sabiedrības	5 406	5 406		0			-12	-12	0	0				5 394	
Nefinanšu sabiedrības	228 889	191 517	37 372	9 905		9 905	-2 047	-680	-1 367	-1 545		-1 545		190 990	6 986
Tostarp MVU	192 434	155 062	37 372	9 905		9 905	-1 933	-566	-1 367	-1 545		-1 545		160 498	6 986
Mājsaimniecības	13 324	12 838	486	575		575	-123	-119	-4	-572		-572		9 673	2
Parāda vērtspapīri	148 988	148 988	0	0	0	0	-440	-440	0	0	0	0		0	0
Centrālās bankas	0			0			0			0					
Vispārējā valdība	71 810	71 810		0			-48	-48		0					
Kredītiestādes	41 597	41 597		0			-37	-37		0					
Citas finanšu sabiedrības	4 658	4 658		0			-58	-58		0					
Nefinanšu sabiedrības	30 923	30 923		0			-297	-297		0					
Ārpusbilances riska darījumi	64 751	64 676	75	1	0	1	-112	-112	0	-1	0	-1		0	0
Centrālās bankas	0			0			0			0					
Vispārējā valdība	0			0			0			0					
Kredītiestādes	0			0			0			0					
Citas finanšu sabiedrības	5 202	5 202	0	0			-5	-5		0					
Nefinanšu sabiedrības	58 186	58 115	71	0			-84	-84		-1		-1			
Mājsaimniecības	1 363	1 359	4	1		1	-23	-23		0					
KOPĀ	461 358	423 425	37 933	10 481	0	10 481	-2 734	-1 363	-1 371	-2 118	0	-2 118		206 057	6 988

Ar pārņemšanas un izpildu procesiem iegūtais nodrošinājums (konsolidācijas grupā)

EUR'000

Ar pārņemšanu iegūtais nodrošinājums		
	Vērtība sākotnējās atzīšanas brīdī	Uzkrātās negatīvās izmaiņas
Materiālie pamatlīdzekļi (PP&E)		
Izņemot PP&E	3 387	-1 607
Mājokļa nekustamais īpašums	95	
Komerčiālais nekustamais īpašums	3 292	-1 607
Kustamais īpašums (transportlīdzekļi, kuģi utt.)		
Kapitāla un parāda instrumenti		
Citi		
KOPĀ	3 387	-1 607

Ieguldījumi vērtspapīros

EUR'000

Emitenta valsts*	Vērtība	Kupons	Uzkrājumi	Kopā	Amortizētajā iegādes vērtībā vērtēto finanšu instrumentu tirgus vērtība bez kupona
Latvija	34 203.00	438.00	-198.00	34 443.00	17 021.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>21 347.00</i>	<i>243.00</i>	<i>-3.00</i>	<i>21 587.00</i>	<i>7 530.00</i>
Lietuva	28 479.00	154.00	-12.00	28 621.00	16 978.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>25 555.00</i>	<i>78.00</i>	<i>-5.00</i>	<i>25 628.00</i>	<i>14 026.00</i>
Spānija	12 059.00	46.00	-8.00	12 097.00	12 107.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>10 041.00</i>	<i>35.00</i>	<i>-7.00</i>	<i>10 069.00</i>	<i>10 082.00</i>
Vācija	10 846.00	186.00	0.00	11 032.00	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	10 301.00	80.00	-13.00	10 368.00	10 355.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>10 301.00</i>	<i>80.00</i>	<i>-13.00</i>	<i>10 368.00</i>	<i>10 355.00</i>
Beļģija	9 056.00	21.00	0.00	9 077.00	5 032.00
<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	57 912.00	565.00	-357.00	58 120.00	46 772.00
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	<i>4 082.00</i>	<i>46.00</i>	<i>-20.00</i>	<i>4 108.00</i>	<i>2 079.00</i>
KOPĀ	162 856.00	1 490.00	-588.00	163 758.00	108 265.00

* 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