

**BluOr Bank AS**  
INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANAS  
PAZIŅOJUMS PAR 2024. GADA  
1. CETURKSNI

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

BluOr Bank AS (turpmāk – Banka) publicē informācijas paziņojumu, atklājot informāciju par 2024. gada pirmo ceturksni atbilstoši Eiropas Parlamenta un Padomes Regulai (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012.

Informācijas atklāšanai Banka izmanto Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/637 (2021. gada 15. marts), ar ko nosaka Īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz to, kā iestādes publisko informāciju, kura minēta Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 astotās daļas II un III sadaļā, un ar ko atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 1423/2013, Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2015/1555, Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2016/200 un Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2017/2295 veidnes, kurās skaitļi norādīti tūkstošos eiro (EUR `000) par stāvokli pārskata perioda pēdējā datumā (31.03.2024.).

Ņemot vērā to, ka Banka savā darbībā neizmanto IRB pieeju, iekšējā modeļa metodi, tirgus riska iekšējos modeļa metodi, tādējādi veidnes EU CR8, EU CCR7, EU MR2-B uz šo brīdi Banka neatklāj.

Informācijas atklāšanas paziņojums tiek sniegts prudenčuālās konsolidācijas grupas (turpmāk – Grupa) līmenī.

## SATURS

BluOr Bank AS informācijas atklāšanas paziņojums par 2024. gada 1. ceturksni .....	2
Veidne EU LIQ1 — Kvantitatīvā informācija par likviditātes seguma rādītāju .....	4
Veidne EU OV1 — Pārskats par kopējām riska darījumu vērtībām .....	6
Veidne EU KM1 — Galveno rādītāju veidne .....	7
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 .....	9

## 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 (31. marts, 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
<b>AUGSTAS KVALITĀTES LIKVĪDIE AKTĪVI</b>									
1	Kopējie augstas kvalitātes likvīdie aktīvi (HQLA)					310 195	259 723	233 978	233 784
<b>NAUDA — IZEJOŠĀS PLŪSMAS</b>									
2	Privātpersonu vai MVU un mazo uzņēmumu noguldījumi, tostarp:	361 462	332 873	315 861	314 989	31 502	25 129	25 710	28 384
3	<i>Stabili noguldījumi</i>	1 892	2 254	2 977	3 559	95	113	149	178
4	<i>Mazāk stabili noguldījumi</i>	32 617	30 477	29 633	30 155	4 239	3 962	3 847	3 974
5	Nenodrošināts korporatīvais finansējums	273 090	239 981	221 448	216 784	164 795	135 003	117 839	111 169
6	<i>Operacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri) un noguldījumi kooperatīvo banku tīklos</i>	58 286	59 113	61 766	61 806	14 442	14 651	15 322	15 342
7	<i>Neoperacionālie noguldījumi (visi darījumu partneri)</i>	214 804	180 868	159 682	154 978	150 353	120 352	102 518	95 827
8	<i>Nenodrošināti parādi</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Nodrošināts korporatīvais finansējums</i>					-	-	-	-
10	Papildu prasības	62 439	61 957	55 148	54 838	9 075	9 318	9 931	9 771
11	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar atvasināto instrumentu riska darījumiem un citām nodrošinājuma prasībām</i>	2 298	2 305	2 972	2 382	2 298	2 305	2 972	2 382
12	<i>Izejošās naudas plūsmas, kas saistītas ar zaudētu finansējumu no aizdevumiem</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Kredītspējas un likviditātes iespējas</i>	60 141	59 652	52 176	52 456	6 778	7 012	6 959	7 389
14	Citas līgumiskās finansējuma saistības	22	17	17	-	22	17	17	-
15	Citas iespējamās finansējuma saistības	-	-	-	-	-	-	-	-
16	IZEJOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ					205 395	169 467	153 497	149 324
<b>NAUDA — IENĀKOŠĀS PLŪSMAS</b>									
17	Nodrošināti aizdevumi (piemēram, aktīvu pirkšana ar atpārdošanu)	-	64	243	496	-	64	243	496
18	Ienākošās naudas plūsmas no pilnībā rezultatīviem riska darījumiem	27 139	26 542	27 152	29 664	14 039	12 673	12 189	13 135
19	Citas ienākošās naudas plūsmas	3 411	3 783	4 344	3 668	3 411	3 783	4 344	3 668

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)	X				3 411	3 783	4 344	3 668
ES-19.b	(No saistītas specializētas kredītiestādes izrietošu ienākošo naudas plūsmu pārsniegums)	X				-	-	-	-
20	IENĀKOŠĀS NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	30 550	30 389	31 739	33 828	17 450	16 521	16 776	17 299
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>	30 550	30 389	31 739	33 828	17 450	16 521	17 299	16 505
<b>KOPĒJĀ KORIĢĒTĀ VĒRTĪBA</b>									
EU-21	LIKVIDITĀTES REZERVES	X				310 195	259 723	231 419	233 784
22	IZEJOŠĀS NETO NAUDAS PLŪSMAS KOPĀ	X				187 945	152 947	132 025	132 787
23	LIKVIDITĀTES SEGUMA RĀDĪTĀJS	X				1.67692	1.71213	1.76072	1.76794

**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)	476 572	488 415	38 126
2	Tostarp standartizētā pieeja	476 572	488 415	38 126
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 8.b	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	534 241	546 084	42 739

Lappuse 6 no 9

**Veidne EU KM1 – Galveno rādītāju veidne.**

EUR'000

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Pieļaujamais pašu kapitāls (summas)</b>						
1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls (CET1)	72 814	72 556	74 372	74 711	79 598
2	Pirmā līmeņa kapitāls	78 874	78 616	75 472	75 811	80 698
3	Kopējais kapitāls	85 537	85 358	82 245	82 684	87 196
<b>Riska darījumu riska svērtās vērtības</b>						
4	Kopējā riska darījumu vērtība	534 241	546 085	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 (%)	13.6295%	13.2865%	14.1113%	15.9809%	17.6928%
6	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (%)	14.7638%	14.3962%	14.3200%	16.2162%	17.9373%
7	Kopējais kapitāla rādītājs (%)	16.0110%	15.6309%	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) (%)	2.2000%	2.6000%	2.6000%	2.6000%	2.6000%
EU 7.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	1.2375%	1.4625%	1.4625%	1.4625%	1.4625%
EU 7.c	tostarp: ko veido pirmā līmeņa kapitāls (procentpunkti)	1.6500%	1.9500%	1.9500%	1.9500%	1.9500%
EU 7.d	Kopējās SREP pašu kapitāla prasības(%)	10.2000%	10.6000%	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%	2.5000%	2.5000%
EU 8.a	Saglabāšanas rezerves saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
9	Iestādes specifiskās precīkliskās kapitāla rezerves (%)	0.1938%	0.2123%	0.1200%	0.1400%	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 (%)	2.9438%	2.9623%	2.5000%	2.5000%	2.5000%
EU 11.a	Vispārējās kapitāla prasības (%)	13.1438%	13.5623%	13.4700%	13.4900%	13.4900%
12	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, kas pieejams pēc kopējo SREP pašu kapitāla prasību izpildes (%)	5.8110%	5.0309%	5.0052%	7.0862%	7.8403%
<b>Sviras rādītājs</b>						
13	Kopējās riska darījumu vērtības mērs	942 264	948 808	797 337	719 175	731 039
14	Sviras rādītājs (%)	8.3707%	8.2857%	9.4654%	10.5414%	11.0389%

<b>Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (kā procentuāla attiecība pret riska darījumu riska svērto vērtību)</b>						
EU 14.a	Pašu kapitāla papildu prasības pārmērīgas sviras riska novēršanai (%)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14.b	tostarp: ko veido pirmā līmeņa pamata kapitāls (procentpunkti)	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%	0.0000%
EU 14.c	Kopējās SREP sviras rādītāja prasības (%)	3.0000%	3.0000%	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%	0.0000%	0.0000%
EU 14.e	Vispārējā sviras rādītāja prasība (%)	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%	3.0000%
<b>Likviditātes seguma rādītājs</b>						
15	Kopējie augstas kvalitātes likvidie aktīvi (AKLA) (svērtā vērtība — vidējais rādītājs)	396 766	393 032	245 252	236 249	255 527
EU 16.a	Izejošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	264 150	238 236	159 857	157 385	138 961
EU 16.b	Ienākošās naudas plūsmas — kopējā svērtā vērtība	14 991	17 933	13 079	25 874	13 774
16	Kopējās neto izejošās naudas plūsmas (korigētā vērtība)	249 159	220 303	146 778	131 512	125 188
17	Likviditātes seguma koeficients (%)	159.2422%	178.4049%	167.0904%	179.6411%	204.1149%
<b>Neto stabila finansējuma rādītājs</b>						
18	Kopējais pieejamais stabils finansējums	567 584	592 797	533 805	500 456	498 248
19	Kopējais vajadzīgais stabils finansējums	366 324	380 259	370 546	335 676	330 681
20	NSFR rādītājs (%)	148.7602%	148.6266%	137.2607%	140.7572%	156.3892%



# 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.