



Baltic International Bank

# AS “Baltic International Bank”

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,  
kas noslēdzās 2015. gada 31. martā

# Saturs

- 3 **Bankas (Koncerna) vadības ziņojums**
- 5 **Konsolidācijas grupas sastāvs**
- 6 **Bankas akcionāri**
- 7 **Bankas vadība**
- 8 **Bankas organizatoriskā struktūra**
- 9 **Bankas darbības stratēģija un mērķi**
- 10 **Risku vadība**
- 10 **Bankas darbības rādītāji**
- 11 **Peļņas un zaudējumu aprēķins**
- 12 **Bilances pārskats**
- 13 **Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats**
- 14 **Likviditātes rādītāja aprēķins**
- 15 **Notikumi pēc pārskata datuma**
- 16 **Pielikumi**
  - 1. Pielikums. Vērtspāpīru portfelis
  - 2. Pielikums. Centrālo valdību parāda vērtspāpīri

## Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2015. gada 31. martā

### Bankas (Koncerna) vadības ziņojums

2015. gada 1. ceturksni raksturoja pastiprināti finanšu riski un ģeopolitiskie riski. Kā faktoros, kas būtiski ietekmējuši ekonomikas attīstību, var minēt zemās naftas cenas un pamatvalūtu kursu svārstības. ASV dolāra nostiprināšanās, euro un Japānas jenas vērtības krišanās liecināja par nozīmīgam atšķirībām ASV, euro zonas un Japānas īstenotajās monetārajās politikās. Politiskā situācija Ukrainā un Tuvajos Austrumos turpināja būt nestabila. Sistēmiskā līmenī konflikts Tuvajos Austrumos nav izraisījis ekonomiskas sekas, taču ir negatīvi ietekmējis daudzu klientu finansiālo stāvokli, kā rezultātā radās nepieciešamība pārskatīt potenciālo kredītrisku novērtējumu.

Atbilstoši 2015. gada 1. ceturkšņa rezultātiem Bankas aktīvi (dati par Koncernu norādīti iekavās) pārsnieguši pusmiljardu euro un veidoja 543.06 (543.35) miljonus euro.

Diversifikācijas nolūkā Banka ir palielinājusi pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfeli par 97.8% jeb 85.43 miljoniem euro uz prasību pret kredītiestādēm samazināšanas rēķina. 2015. gada 31. martā kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms veidojis 183.13 miljonus euro. Emitentu ar augstu kredītreitingu emitētie parāda vērtspapīri ar fiksētu ienākumu joprojām veido būtisku vērtspapīru portfeļa daļu, kā rezultātā portfelis ģenerē stabilu atdevi. Obligācijas ar A3 kredītvērtējumu un augstāk veido 88.3% no kopējā portfeļa. Daudzpusējo attīstības banku (MDB) obligācijas un valsts obligācijas (government bonds) veido 59.1% no kopējā portfeļa. Savukārt suverēno obligāciju īpatsvars kopējā portfelī ir 33.4%.

2015. gada 31. martā Bankai nav bijušas nepieciešamas papildu likviditātes rezerves, un likviditātes seguma rādītājs (liquidity coverage ratio) vairākas reizes pārsniedzis 100%. Atsevišķiem aktīviem (kuru risks ir atkarīgs no situācijas Ukrainā) nepieciešamā kapitāla korekcijas rezultātā marta beigās

kopējais kapitāla rādītājs (total capital ratio) bija 10.49% (10.25%). 2015. gada 15. maijā pēc korekcijas pasākumu veikšanas (sk. sadaļu „Notikumi pēc pārskata datuma”): Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs palielinājies par 5.07 procentpunktiem, veidoja 15.56% un atbilda gan regulas „Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013.gada 26.jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012” prasībām, gan FKTK noteiktajam minimālajam individuālajam līmenim. Mērķtiecīgi pievērsties problemātiskiem aktīviem, maijā Bankai izdevies samazināt riska darījumu (*exposures*) apjomu Ukrainā, tādējādi samazinot kapitāla korekciju un nodrošināt pieņemamu kapitāla pietiekamības līmeni.

Bankas kredītportfelis 1. ceturkšņa beigās bijis 96.9 (95.2) miljoni euro, kas veido 17.8% (17.5%) no Bankas kopējā aktīvu apjoma. Kredītportfeļa struktūrā dominē hipotekārie kredīti (61.6%). Tas apliecina, ka Banka saglabā konservatīvo pieeju attiecībā uz kredītriska uzņemšanu.

Straujajam noguldījumu apjoma pieaugumam 2014. gadā sekoja mērena pozitīva dinamika 2015. gada 1. ceturksnī: salīdzinājumā ar 2014. gada 31. decembri noguldījumu apjoms pieaudzis par 3.9% un veidojis 465.91 (465.89) miljonus euro. Tradicionāli klientu naudas līdzekļi veido Bankas resursu bāzes pamatu, un 2015. gada 31. martā to īpatsvars saistībās bijis 91.2% (91.0%). Lemjot par ilgtermiņa resursu diversifikāciju, Banka ir palielinājusi subordinētā kapitāla apjomu par 9%, kas nākotnē Bankai ļaus palielināt ieguldījumu apjomus. Kopējais klientu līdzekļu apjoms (tajā skaitā aktīvi pārvaldīšanā, brokerpakalpojumu portfelis, emitētie parāda vērtspapīri, subordinētie noguldījumi) 2015. gada 31. martā veidoja 693.21 (693.19) miljonus euro.

## Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2015. gada 31. martā

Turpinot attīstīt alternatīvo ieguldījumu virzienu, Banka ir papildinājusi piedāvājamo produktu portfeli ar jauniem projektiem, kurus klientiem ir iespēja līdzfinansēt. 2015. gada 1. ceturkšņa rezultāti liecināja par pieaugošu klientu aktivitāti: alternatīvo ieguldītāju skaits ir divkāršojies, bet kopējais līdzekļu pārvaldīšanā apjoms pieaudzis par 13%, pārsniedzot 125 miljonus euro un uzrādot īpašu pieaugumu (par 79%) projektu finansēšanas segmentā.

Aktīvi attīstījās arī e-komercijas joma, kurā aktīvo termināļu skaits palielinājies par vairāk kā 50%, bet apgrozījums par vairāk kā 25%.

Bankas peļņa pirms uzkrājumu nedrošiem parādiem izveides bija 1.7 miljoni euro. Pamatdarbības peļņa par 55.7% (55.1%) pārsniedza šajā pašā periodā 2014. gadā sasniegto rezultātu un veidoja 4.82 (4.84) miljonus euro. Pateicoties klientu pieaugošai aktivitātei norēķinu un kases pakalpojumu, brokerpakalpojumu, trasta pakalpojumu, karšu produktu un e-komercijas pakalpojumu izmantošanā, tīrie komisijas naudas ienākumi 1. ceturksnī pieauga par 27.3% salīdzinājumā ar šo pašu periodu 2014. gadā. Labie rezultāti tika sasniegti arī starptautiskajā valūtas tirgū (forex). Pārskata periodā ienākumi no valūtas darījumiem veidoja 2 miljonus euro.

2015. gada 1. ceturksnī Banka īstenojusi virkni kultūrprojektu un biznesprojektu. Turpinot pērn

aizsākto tradīciju atspoguļot zīmīgus notikumus caur pasaulē atzītu mākslinieku uztveres prizmu un to mākslas darbiem, Banka laidusi klajā unikālajam albūmam Terra Mariana. 1186–1888. veltītu piemiņas medaļu. Pēc mecenāta un Bankas padomes priekšsēdētāja Valērija Belokoņa iniciatīvas Banka nolēmusi atbalstīt vēsturisko romānu sērijas „Mēs, Latvija, XX gadsimts” izdošanu izdevniecībā „Dienas Grāmata”. Ar Bankas finansiālo atbalstu taps trīs autoru (Noras Ikstenas, Gundegas Repšes un Ingas Ābeles) grāmatas.

2015. gada martā Banka organizējusi investoriem paredzēto pasākumu *Start-up Support Programme 9' Demo Day*, kas norisinājās foruma Komercializācijas reaktors ietvaros. Pasākuma laikā topošie uzņēmēji investoriem prezentēja novatoriskas biznesa idejas augsto tehnoloģiju jomā nolūkā piesaistīt finansējumu tālākai projektu attīstībai.

2015. gada martā ar Bankas un Somijas uzņēmuma Accountor atbalstu Kijivā norisinājās Ziemeļvalstu un Baltijas valstu uzņēmēju tikšanās, kurā apspriešanas tēma bija „Kā veidot biznesu Ukrainā nemiērīgajos laikos: jaunas iespējas un nākotnes izaicinājumi”. Pasākumā tikās Ukrainas, Ziemeļeiropas un Baltijas valstu uzņēmumu vadītāji, biznesa eksperti un diplomāti, lai diskutētu par iespējām stiprināt uzņēmējdarbību un attīstīt starptautisko sadarbību pašreizējos apstākļos.

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,  
kas noslēdzās 2015. gada 31. martā

Konsolidācijas grupas sastāvs

Nr. p. k.	Komerksabiedrības nosaukums un reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības veids <sup>1</sup>	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerksabiedrībā	Pamatojums iekļaušanai grupā <sup>2</sup>
1	AS "Baltic International Bank", 40003127883	LV, Kalēju iela 43, Rīga	BNK	100	100	MT
2	SIA "BIB Consulting", 50103457291	LV, Grēcinieku iela 6, Rīga	PLS	100	100	MTM
3	SIA "BIB Real Estate", 40003868021	LV, Kalēju iela 43, Rīga	CFI	100	100	MTM
4	SIA "Gaujas īpašumi", 40103249888	LV, Kalēju iela 43, Rīga	CFI	100	100	MMS
5	SIA "Global Investments", 40003785660	LV, Merkeļa iela 6-11, Rīga	CFI	100	100	MMS

<sup>1</sup> BNK – banka; CFI – cita finanšu iestāde, PLS – palīgsabiedrība.

<sup>2</sup> MT – mātes sabiedrība; MTM – mātes sabiedrības meitas sabiedrība; MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība.

## Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2015. gada 31. martā

---

---

### Bankas akcionāri

Bankas pamatkapitāls ir EUR 29 496 389, kas sadalās 4 154 421 parastās akcijās ar vienādām balsstiesībām. Visas Bankas akcijas ir vārda akcijas. Katra akcija dod tiesības uz vienu balsi akcionāru sapulcēs, tiesības saņemt izsludinātās dividendes un tiesības saņemt ienākuma vai mantas atlikušo daļu (pēc kreditoru prasījumu apmierināšanas). Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 7,1.

Bankas kopējais akcionāru skaits ir 93, no tiem 28 ir juridiskas personas un 65 ir fiziskas personas.

Akcionāri, kuri kontrolē 10 un vairāk procentus no apmaksātā pamatkapitāla, ir:

- Valērijs Belokoņs – 69,89467%
- Vilorijs Belokoņs – 30,00969%.

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,  
kas noslēdzās 2015. gada 31. martā

---

---

## Bankas vadība

### PADOME (31.03.2015.)

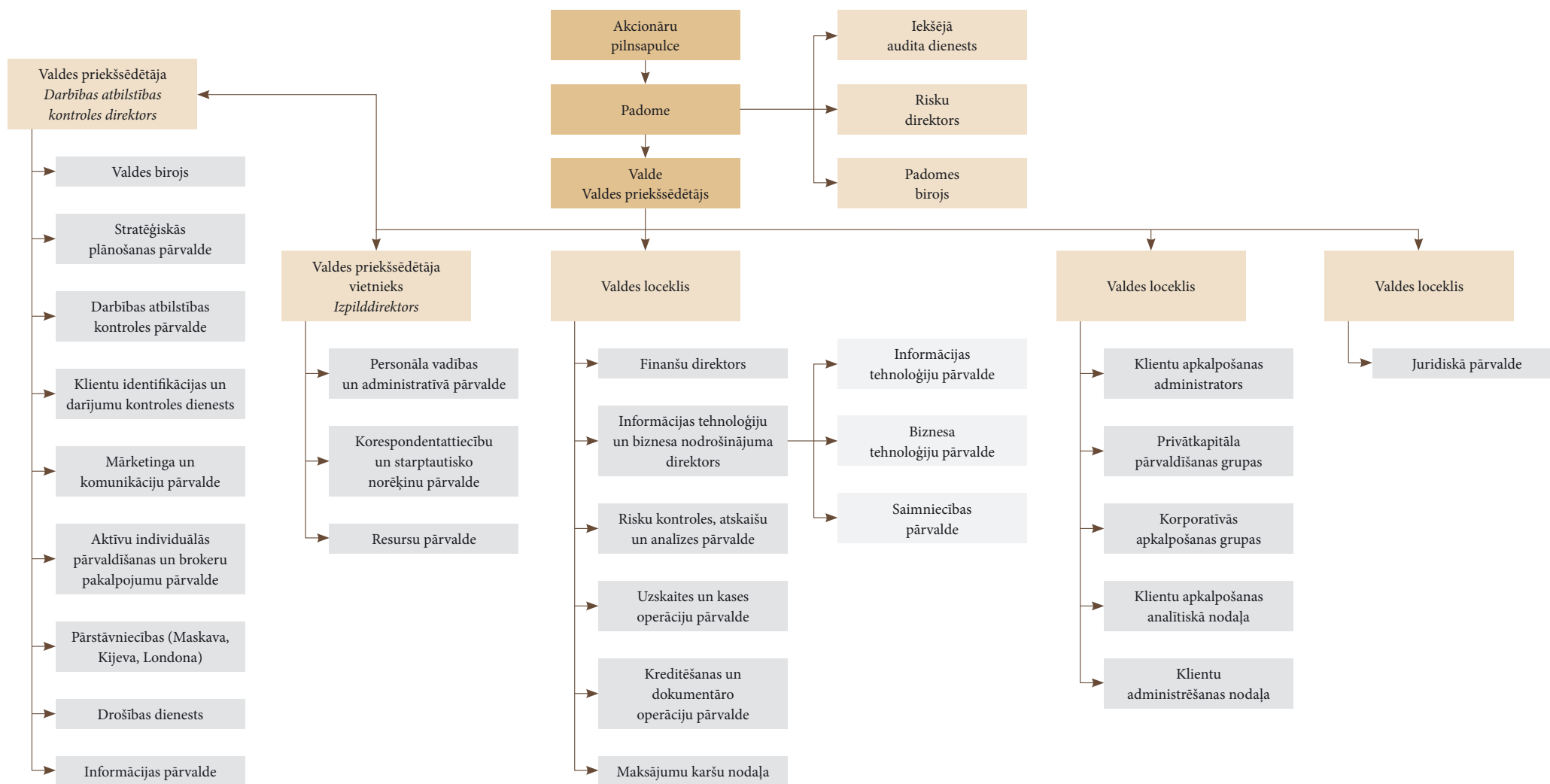
Vārds un uzvārds	Amats
Valērijs Belokoņs	Padomes priekšsēdētājs
Alberts Reznīks	Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Vlada Belokoņa	Padomes locekle

### VALDE (31.03.2015.)

Vārds un uzvārds	Amats
Ilona Guļčaka	Valdes priekšsēdētāja
Natalja Tkačenko	Valdes priekšsēdētājas vietniece
Alons Nodelmans	Valdes loceklis
Dinārs Kolpakovs	Valdes loceklis
Inese Lazdovska	Valdes locekle

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,  
kas noslēdzās 2015. gada 31. martā

## Bankas organizatoriskā struktūra





## Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2015. gada 31. martā

### Bankas darbības stratēģija un mērķi

Kopš dibināšanas pirmsākumiem Baltic International Bank stratēģija ir bijusi nemainīga – nodrošināt turīgiem klientiem un viņu ģimenēm augstākā līmeņa individuālo apkalpošanu labākajās Rietumeiropas privātbanku tradīcijās. Tomēr, ņemot vērā globālās pārmaiņas un tajā pat laikā paliekot uzticīgiem savam darbības fokusam, Baltic International Bank ir izstrādājusi jaunu darbības stratēģiju. Saskaņā ar to Bankas **vīzija** ir – **būt ilgtspējīgai** bankai Latvijā, kas nodrošina turīgu klientu privātajām un biznesa interesēm **pielāgotu un atbildīgu** kapitāla pārvaldīšanu un izcilu augstākā līmeņa individuālo **apkalpošanu**.

Ar **ilgtspējīgu** Bankas attīstību mēs saprotam:

1. Nodrošināt rentablu biznesu akcionāriem ilgtermiņā.
2. Ieguldīt ilgtspējīgos aktīvos un pārvaldīt aktīvus atbildīgi.
3. Nodrošināt Bankas **korporatīvo pārvaldību** saskaņā ar Biržā nekotētu uzņēmumu korporatīvās pārvaldības vadlīnijām un principiem Baltijas valstīs ar mērķi uzturēt uzņēmuma akcionāru, padomes, vadības un citu ieinteresēto pušu procesu un metožu mijiedarbības sistēmu, kas rada pievienoto vērtību, sekmē labu reputāciju un nodrošina darbības caurspīdīgumu, ilgtermiņa nepārtrauktību un panākumus. Aktīvi līdzdarboties nozares asociācijā.
4. Nodrošināt tādu **darba organizāciju un darba apstākļus**, kas motivē darbiniekam ar Banku veidot ilgtermiņa attiecības, strādāt efektīvi un sasniegt līdzsvaru darbā un privātajā dzīvē.
5. Nodrošināt **godīgu komercdarbības praksi**, atbalstot godīgu konkurenci un interešu konfliktu novēršanu, kā arī ievērojot augstus ētikas standartus – cieņu katram pret sevi, kolēģiem un akcionāriem, klientiem un partneriem,

atbildību par saviem darbiem un pieņemtajiem lēmumiem.

6. Nodrošināt caurspīdīgumu komunikācijā ar **klientiem**, sniedzot godīgu un patiesu informāciju par mūsu darbību un rezultātiem, produktiem un pakalpojumiem, piemērojamām maksām, visu informāciju, kas ir nepieciešama klientu lēmumu pieņemšanai, izskatot visas klientu sūdzības un pretenzijas.
7. Piedāvāt **klientiem** ieguldījumu iespējas atbildīgos un ilgtspējīgos ieguldījumu projektos.
8. Nodrošināt **vietējās kopienas iesaisti un attīstību**, veicinot Baltijas nacionālo un kultūrvēsturisko vērtību saglabāšanu, kā arī attīstot mūsdienīgu pilsētvidi Rīgas vēsturiskajā centrā. Izvēloties reprezentācijas dāvanas klientiem un partneriem, priekšroku dodam Latvijā ražotām precēm.

Pārvaldīt klienta kapitālu **atbildīgi** un **pielāgojot klientu interesēm** mums nozīmē:

1. Izzināt klienta vēlmes, vajadzības un riska toleranci un piedāvāt tām atbilstošu produktu un pakalpojumu klāstu un struktūru.
2. Nodrošināt klientiem caurspīdīgumu jebkurā kapitāla pārvaldīšanas posmā.
3. Ieguldīt līdzekļus ilgtspējīgās nozarēs un biznesa projektos.
4. Sargāt klientu privātumu.

Nodrošināt **izcilību klientu apkalpošanā** mums nozīmē:

1. Pievienotās vērtības nodrošināšana klientiem, kas atbilst un pat pārspēj to gaidas.
2. Nodrošināt izcilu rezultātu noturēšanu ilgtermiņā.

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,  
kas noslēdzās 2015. gada 31. martā

## Risku vadība

Informācija par risku vadību ir pieejama AS “Baltic International Bank” tīmekļa vietnē <http://www.bib.lv/lv/about-bank/reports>, 2014. gada pārskatā no 35. līdz 42. lpp. Kopš 2014. gada 31. decembra nav bijušas būtiskas izmaiņas risku vadībā.

## Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	01.01.2015.–31.03.2015. (neauditēts)	01.01.2014.–31.03.2014. (neauditēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	3,69	1,00
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,22	0,10

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,  
kas noslēdzās 2015. gada 31. martā

## Peļņas un zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	01.01.2015.–31.03.2015. (neauditēts)		01.01.2014.–31.03.2014. (neauditēts)	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi	1 811	1 827	2 030	2 047
Procentu izdevumi	-784	-784	-585	-585
Dividenžu ienākumi	0	0	0	0
Komisijas naudas ienākumi	2 157	2 159	1 636	1 637
Komisijas naudas izdevumi	-420	-420	-271	-271
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	0	0	0	0
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	0	0	0	0
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-12	-12	-160	-160
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	1 934	1 950	308	308
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0	0	0
Pārējie ienākumi	152	96	162	116
Pārējie izdevumi	-46	-38	-67	-66
Administratīvie izdevumi	-2 780	-2 754	-2 672	-2 643
Nolietojums	-332	-332	-304	-304
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	-1 386	-1 386	5	5
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0	0	0
<b>Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>294</b>	<b>306</b>	<b>82</b>	<b>84</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	0	0	0	0
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>	<b>294</b>	<b>306</b>	<b>82</b>	<b>84</b>

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,  
kas noslēdzās 2015. gada 31. martā

## Balances pārskats

Pozīcijas nosaukums	31.03.2015. (neauditēts)		31.12.2014. (auditēts)	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	41 348	41 348	23 530	23 525
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	172 921	172 921	267 010	267 010
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	541	541	2 882	2 882
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	172 789	172 789	87 357	87 357
Kredīti un debitoru parādi	100 926	102 618	106 668	108 335
<i>Pārējas prasības pret kredītiestādēm</i>	5 768	5 768	10 581	10 581
<i>Kredīti nebankām</i>	95 158	96 850	96 087	97 754
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	9 809	9 809	8 731	8 731
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	391	391	2 386	2 388
Pamatlīdzekļi	17 346	17 345	17 401	17 401
Ieguldījumu īpašums	7 496	3 918	7 476	3 918
Nemateriālie aktīvi	4 232	4 232	4 321	4 321
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	1 145	3 088	1 145	3 088
Nodokļu aktīvi	285	285	285	285
Pārējie aktīvi	14 123	13 770	1 769	1 626
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>543 352</b>	<b>543 055</b>	<b>530 961</b>	<b>530 867</b>
Saistības pret centrālajām bankām	3 783	3 783	3 782	3 782
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	320	320	277	277
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	0	0	1 965	1 965
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	502 999	503 019	489 355	489 366
<i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	0	0	6 178	6 178
<i>Noguldījumi</i>	465 886	465 906	448 233	448 244
<i>Pakārtotās saistības</i>	18 210	18 210	16 702	16 702
<i>Emitētie parāda vērtspapīri</i>	18 903	18 903	18 242	18 242
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	0	0	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0	0	0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	581	581	1 488	1 483
Uzkrājumi	0	0	0	0
Nodokļu saistības	1 139	1 139	1 139	1 139
Pārējās saistības	2 873	2 204	1 617	1 177
<b>Kopā saistības</b>	<b>511 695</b>	<b>511 046</b>	<b>499 623</b>	<b>499 189</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>	<b>31 657</b>	<b>32 009</b>	<b>31 338</b>	<b>31 678</b>
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>543 352</b>	<b>543 055</b>	<b>530 961</b>	<b>530 867</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>				
Iespējamās saistības	3 639	3 639	2 961	2 961
Ārpusbilances saistības pret klientiem	3 896	3 978	12 040	12 135

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,  
kas noslēdzās 2015. gada 31. martā

## Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.03.2015. (neauditēts)	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>1.</b>	<b>Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>25 173</b>	<b>25 793</b>
<b>1.1.</b>	<b>Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)</b>	<b>19 836</b>	<b>20 456</b>
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	19 836	20 456
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0	0
<b>1.2.</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>5 337</b>	<b>5 337</b>
<b>2.</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>245 492</b>	<b>245 897</b>
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	215 560	216 170
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	0	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	3 661	3 661
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	26 271	26 066
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	0	0
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	0	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	0	0
<b>3.</b>	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	8,08	8,32
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	8 789	9 391
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	8,08	8,32
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	5 106	5 703
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	10,25	10,49
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	5 535	6 123
<b>4.</b>	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2,5	2,5
4.2.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	0,0	0,0
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	0,0	0,0
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	0,0	0,0
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	0,0	0,0
<b>5.</b>	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>		
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	0	0
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	8,08	8,32
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	8,08	8,32
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	10,25	10,49

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,  
kas noslēdzās 2015. gada 31. martā

## Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k. Pozīcijas nosaukums		31.03.2015. (neauditēts) Banka EUR'000
<b>1</b>	<b>Likvidie aktīvi</b>	<b>369 741</b>
1.1.	Kase	1 023
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	40 326
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	167 612
1.4.	Likvidie vērtspapīri	160 780
<b>2</b>	<b>Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)</b>	<b>425 532</b>
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	320
2.2.	Noguldījumi	415 065
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0
2.4.	Nauda ceļā	3 079
2.5.	Pārējās tekošās saistības	3 666
2.6.	Ārpusbilances saistības	3 402
<b>3</b>	<b>Likviditātes rādītājs (1:2) (%)</b>	<b>86,89</b>
4	Minimālais likviditātes rādītājs (%)	30,00

## Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2015. gada 31. martā

### Notikumi pēc pārskata datuma

2015. gada aprīlī Bankai tika darīts zināms FKTK viedoklis par atsevišķu aktīvu (kuru risks ir atkarīgs no situācijas Ukrainā) kvalitātes novērtēšanu. Pamatojoties uz FKTK viedokli, Banka veikusi kapitāla korekciju pēc stāvokļa uz 31.03.2015. Mērķtiecīgu darbību rezultātā attiecīgie aktīvi (saistības pret Banku) maijā tika dzēsti. Minēto aktīvu dzēšanas (un, attiecīgi, kapitāla korekcijas samazināšanas) rezultātā Bankas kapitāls 2015. gada

15. maijā veidoja 37.37 miljonus euro. Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs sasniedzis 15.56% (skat. zemāk norādīto tabulu), un atbilda gan regulas „Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenčuālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012” prasībām, gan FKTK noteiktajam minimālajam individuālajam līmenim.

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	15.05.2015. (neauditēts) Banka EUR'000
<b>1.</b>	<b>Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>37 369</b>
<b>1.1.</b>	<b>Pirmā līmeņa kapitāls</b>	<b>26 438</b>
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	26 438
<b>1.2.</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>10 931</b>
<b>2.</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>240 117</b>
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	212 402
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/pielāgēm	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1 649
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	26 066
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	0
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	0
<b>3.</b>	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>	
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	11,01
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	15 633
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	11,01
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	12 031
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	15,56
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	18 161
<b>4.</b>	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība, %</b>	<b>2,5</b>
<b>5.</b>	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>	
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	0
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	11,01
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	11,01
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	15,56

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,  
kas noslēdzās 2015. gada 31. martā

## 1. Pielikums. Vērtspapīru portfelis

Bankas vērtspapīru portfelis valstu sadalījumā ir šāds:

	31.03.2015. (neauditēts)			
	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi EUR'000	Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi EUR'000	Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi EUR'000	Kopā EUR'000
Daudzpusējās attīstības bankas	0	75 445	0	75 445
ASV	0	46 460	0	46 460
Vācija	0	14 062	0	14 062
Lielbritānija	0	6 875	0	6 875
Lietuva	0	5 061	2 632	7 693
Latvija	2	3 552	2 882	6 436
Krievija	39	0	2 709	2 748
Dānija	0	9 389	0	9 389
Zviedrija	0	9 310	0	9 310
Brazīlija	0	2 581	0	2 581
pārējās valstis	494	54	1 586	2 134
<b>kopā</b>	<b>535</b>	<b>172 789</b>	<b>9 809</b>	<b>183 133</b>

Pārskata periodā pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem netika atzīts vērtības samazinājums.

	31.12.2014. (auditēts)			
	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi EUR'000	Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi EUR'000	Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi EUR'000	Kopā EUR'000
Daudzpusējās attīstības bankas	0	50 040	0	50 040
Vācija	0	8 289	0	8 289
Lielbritānija	0	6 419	0	6 419
Lietuva	0	4 541	2 374	6 915
Latvija	1	3 245	2 550	5 796
Krievija	40	0	2 387	2 427
Dānija	0	4 149	0	4 149
Zviedrija	0	8 248	0	8 248
Brazīlija	0	2 372	0	2 372
pārējās valstis	436	54	1 420	1 910
<b>kopā</b>	<b>477</b>	<b>87 357</b>	<b>8 731</b>	<b>96 565</b>



Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,  
kas noslēdzās 2015. gada 31. martā

## 2. Pielikums. Centrālo valdību parāda vērtspapīri

Bankas centrālo valdību parāda vērtspapīri valstu griezumā ir šādi:

	31.03.2015. (neauditēts) Uzskaites vērtība EUR'000	31.12.2014. (auditēts) Uzskaites vērtība EUR'000
ASV	46 460	0
Lietuva	7 693	6 915
Latvija	5 894	5 254
Polija	1 091	987
<b>kopā</b>	<b>61 138</b>	<b>13 156</b>