



Baltic International Bank

AS „Baltic International Bank”

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Saturs

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

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Bankas (Koncerna) vadības ziņojums

2015. gada 2. ceturksnis iezīmējās ar riskiem, kas saistīti ar situāciju Grieķijā, straujo Ķīnas ekonomiskās izaugsmes tempu samazinājumu, vienošanās panākšanu Irānas jautājumā un pret šo valsti sankciju pakāpenisku atcelšanu, tālāko ASV valūtas vērtības pieaugumu un eiro kursa samazinājumu. Pasaules ekonomika turpināja vienmērīgi augt un atbilstoši Starptautiskā Valūtas fonda prognozei ekonomikas izaugsme 2015. gadā sastādīs 3,3 procentus, kas ir nedaudz mazāk, nekā 2014. gadā. Latvijas ekonomika arī uzrāda mērenu izaugsmi (salīdzinājumā ar 2014. gada 2. ceturksni pieaugums sastādīja 2,6%). Tas var iedvest optimismu uzņēmējiem un veicināt investīciju aktivitātes pieaugumu. Tomēr ģeopolitiskā spriedze joprojām ir nozīmīgs riska faktors, kas apdraud ekonomiskās attīstības perspektīvas.

Pēc 2. ceturkšņa rezultātiem AS Baltic International Bank (turpmāk – Banka) (dati par Koncernu norādīti iekavās) aktīvi ir pārsnieguši pusmiljarda eiro atzīmi un sastādīja 521,60 (521,73) milj. eiro. Banka pabeidza 2. ceturksni ar 2,58 (2,57) milj. eiro peļņu, bet Bankas ienākumi no tās pamatdarbības pārsniedza 10 milj. eiro. Klientu skaita un pakalpojumu saņemšanas intensitātes pieaugums veicināja rekordlielu tīro komisijas ienākumu pieaugumu par 32,7% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada atbilstošo periodu. Komisijas ienākumu pieaugumu veicināja tādas operācijas kā norēķinu apkalpošana, e-komercija un maksājumu kartes, brokeru pakalpojumi, kā arī aktīvu pārvaldīšanas operācijas. Teicami rezultāti tika sasniegti saistībā ar valūtas operācijām, kur ienākumi salīdzinājumā ar 2014. gada atbilstošo periodu pieauga četrkārtīgi. Uz negatīvo procentu likmju fona tika novērots tīro procentu ienākumu samazinājums.

Banka turpināja aktīvu diversifikācijas procesu, tādējādi samazinot atlikumus korespondentkontos un investējot brīvos līdzekļus bezriskā emitentu

obligācijās. Saskaņā ar 2. ceturkšņa rezultātiem pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfelis pieauga par 91,58% jeb 80,00 milj. eiro. Vērtspapīru portfeļa kopapjoms 2015. gada 30. jūnijā bija 177,30 milj. eiro, kas veido 33,99% (33,98%) no Bankas aktīviem. Vērtspapīru portfeļa pamatu veidoja parādu vērtspapīri ar fiksētiem ienākumiem un emitenti ar augstu kredītreitingu, kas ģenerē stabilus procentu ienākumus. Vērtspapīru ar A- un augstāku kredītreitingu īpatsvars sastādīja 90,54% no portfeļa. 34,35% no portfeļa veido ieguldījumi ASV, Polijas, Lietuvas, Latvijas un Turcijas valdību suverēnajos parādu vērtspapīros. 42,13% no portfeļa veido daudzpusējo attīstības banku obligācijas.

Sekojošā kapitāla saglabāšanas stratēģijai, papildus bezriskā obligācijām lielākā aktīvu daļa (41,68% (41,67%)) tika koncentrēta prasībās pret kredītiestādēm galvenokārt ar investīciju kredītreitingu (virs 80% no prasībām pret kredītiestādēm), kas veicināja likviditātes rādītāja uzturēšanu līmenī, kas pārsniedz 90% (2015. gada 30. jūnijā: 91,35%). Savukārt likviditātes seguma rādītājs (LCR, Liquidity Coverage Ratio) vairākas reizes pārsniedza 100%.

Pasākumu veikšana stabilas resursu bāzes un ilgtermiņa partnerattiecību veidošanai ar klientiem ļāva palielināt subordinēto noguldījumu apjomu par 11,32% un to apjoms 30. jūnijā sastādīja 18,59 milj. eiro. Jaunu investīciju piesaiste veicināja Bankas kapitāla nostiprināšanu. Kapitāla pietiekamības rādītājs 2015. gada 30. jūnijā bija 16,3% (16,1%), kas par 2,2 procentpunktiem pārsniedz 2014. gada beigu rezultātu. Kapitāla pietiekamības rādītāja pieaugums turpmāk veicinās biznesa apjomu pieaugumu, kā arī kalpos par pietiekamu garantu ārējo satricinājumu un aktīvu vērtības samazinājuma gadījumam.

Kopējie klientu līdzekļu (tostarp aktīvi pārvaldīšanā, brokerpakalpojumu portfelis, emitētie parāda

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

vērtspapīri, subordinētie noguldījumi) apjoms 2015. gada 30. jūnijā bija 674,91 (674,88) milj. eiro, kas praktiski atbilst apjomam pēc stāvokļa uz 2014. gada beigām. Nelielo ieguldījumu samazinājumu (-1,18%) noteica klientu līdzekļu pārdale brokerpakalpojumu portfeli (investīciju apjoma pieaugums bija 25,71%).

Turpinot attīstīt alternatīvo investīciju virzību, Banka ir papildinājusi piedāvāto produktu portfeli ar jauniem projektiem, kas klientiem ir pieejami līdzfinansēšanai. Portfelī tika iekļauti projekti, kas ir saistīti ar nekustamo īpašumu attīstību un to realizāciju Latvijā un Lielbritānijā. Pirmā pusgada rezultāti uzrādīja klientu aktivitātes pieaugumu šajā virzienā. Biznesa projektu līdzfinansēšanai piesaistīto līdzekļu apjoms šā gada pirmajos sešos mēnešos ir palielinājies trīskārtīgi.

Mērķtiecīgi pievēršoties problemātiskiem aktīviem, 2. ceturksnī Bankai izdevies samazināt riska darījumu apjomu Ukrainā, kas izskaidro kredītportfeļa apjoma samazinājumu par 13,12% (13,53%). Pēc stāvokļa 2015. gada 30. jūniju kredītportfeļa apjoms bija 84,93 (83,09) milj. eiro, kas veido 16,28% (15,92%) no aktīviem.

2015. gada 2. ceturksnī Banka turpināja atbalstīt kultūras un sociālos projektus. Ar AS Baltic International Bank atbalstu tika apbalvoti Latvijas labākie darbi literatūrā vienā no nozīmīgākajiem Latvijas literārajiem pasākumiem – gada prēmijas piešķiršanas ceremonijā. AS Baltic International Bank valdes priekšsēdētāja un Latvijas Komercbanku

asociācijas padomes locekle Ilona Guļčaka piedalījās augsta līmeņa starptautiskajā konferencē, kas ir veltīta finanšu sektora attīstības un regulēšanas jautājumiem. Pasākumu organizēja Eurofi, un tas notika Rīgā Latvijas Prezidentūras ES Padomē ietvaros. AS Baltic International Bank piedalījās arī konferencēs investīciju jautājumos WealthPro 2015, kas noritēja Maskavā un Sanktpēterburgā un kurā piedalījās kapitāla un investīciju vadības eksperti no Eiropas, NVS valstīm, Vidējiem Austrumiem un Āzijas. Baltic International Bank pārstāvji nāca klajā ar ziņojumu par aktuālajiem lēmumiem alternatīvo investīciju jomā.

Banka pievērsa uzmanību arī svarīgiem sabiedriskajiem pasākumiem. AS Baltic International Bank piedalījās Rīgas maratonā, kas ir viens no lielākajiem sporta pasākumiem Latvijā. Aprīļa beigās AS Baltic International Bank darbinieki kopā ar daudziem Latvijas iedzīvotājiem piedalījās Lielajā talkā, kas apstiprina Bankas darbinieku uzticību kopējām vērtībām, kuru vidū ir stabila attīstība un atbildība par mums apkārtesošo vidi. Īstenojot ilgtermiņa darbības stratēģiju un vīziju, Banka piedalījās starptautiskajā iniciatīvā „Eiropas uzņēmumu klimata kauss” (EUKK, European Enterprises Climate Cup). Papildus tam AS Baltic International Bank atkal ieguva Stabilitātes indeksa balvu, ko pasniedza jaunievlētais Latvijas Valsts prezidents Raimonds Vējonis. Īpaši tika izcelti Bankas sasniegumi tādās jomās kā plānošana, apkārtējās vides aizsardzība un sadarbība ar sabiedrību.

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Konsolidācijas grupas sastāvs

Nr. p. k.	Komerccabiedrības nosaukums un reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerccabiedrības veids ¹	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komercsabiedrībā	Pamatojums iekļaušanai grupā ²
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 41, Rīga	CFI	100	100	MTM
4	SIA „Gaujas īpašumi”, 40103249888	LV, Kalēju iela 41, Rīga	CFI	100	100	MMS
5	SIA „Global Investments”, 40003785660	LV, Merkeļa iela 6-11, Rīga	CFI	100	100	MMS

¹ BNK – banka; CFI – cita finanšu iestāde, PLS – palīgsabiedrība.

² MT – mātes sabiedrība; MTM – mātes sabiedrības meitas sabiedrība; MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība.

Bankas akcionāri

Bankas pamatkapitāls ir EUR 29 496 389, kas sadalās 4 154 421 parastās akcijās ar vienādām balsttiesībām. 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 30. jūnijā

Bankas vadība

PADOME (30.06.2015.)

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

VALDE (30.06.2015.)

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

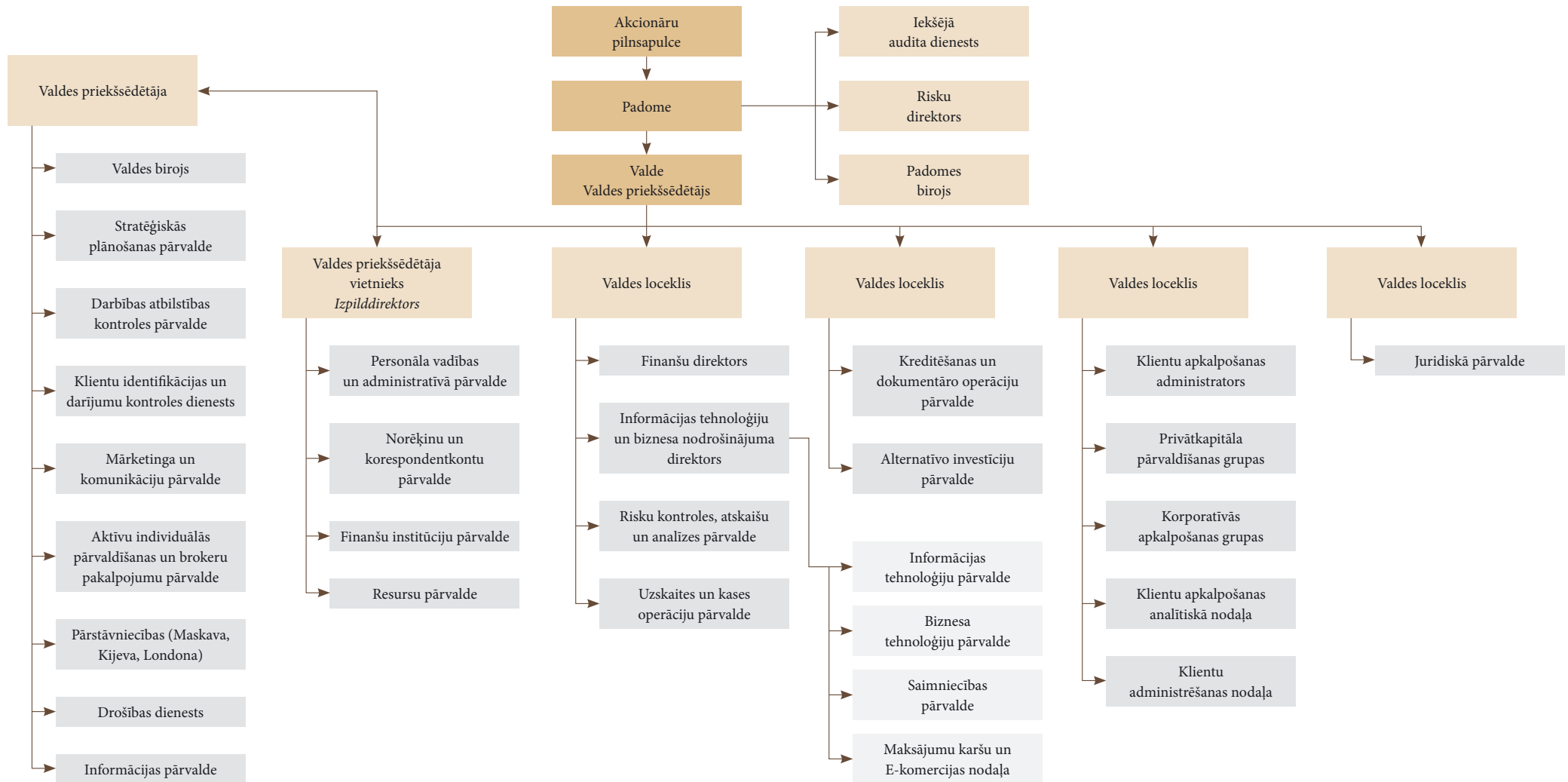
Pārskata periodā notikušās šādas izmaiņas valdes sastāvā:

Baltic International Bank Kreditēšanas un dokumentāro operāciju pārvaldes vadītājs Mārtiņš

Neibergs no 16.jūnija sācis pildīt Bankas valdes locekļa pienākumus, uzņemoties atbildību par Bankas alternatīvo investīciju, kreditēšanas un dokumentāro operāciju attīstību.

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

Bankas organizatoriskā struktūra



Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu, kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

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 30. jūnijā

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.–30.06.2015. (neauditēts)	01.01.2014.–30.06.2014. (neauditēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	15,41	1,63
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,94	0,15

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Peļņas un zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	01.01.2015.–30.06.2015. (neauditēts)		01.01.2014.–30.06.2014. (neauditēts)	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi	3 347	3 382	3 904	3 937
Procentu izdevumi	-1 547	-1 547	-1 213	-1 213
Dividenžu ienākumi	1	1	1	1
Komisijas naudas ienākumi	4 675	4 675	3 189	3 189
Komisijas naudas izdevumi	-1 201	-1 201	-572	-572
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	209	209
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-15	-15	-336	-336
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	4 578	4 589	1 146	1 146
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0	0	0
Pārējie ienākumi	249	137	308	183
Pārējie izdevumi	-87	-84	-113	-106
Administratīvie izdevumi	-5 812	-5 747	-5 555	-5 448
Nolietojums	-668	-668	-616	-616
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	-538	-538	-101	-101
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0	0	0
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	2 982	2 984	251	273
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-408	-408	0	0
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	2 574	2 576	251	273

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Balances pārskats

Pozīcijas nosaukums	30.06.2015. (neauditēts)		30.06.2014. (auditēts)	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	7 491	7 490	23 530	23 525
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	206 693	206 693	267 010	267 010
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	597	597	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	167 355	167 355	87 357	87 357
Kredīti un debitoru parādi	93 783	95 630	106 668	108 335
<i>Pārējas prasības pret kredītiestādēm</i>	10 698	10 698	10 581	10 581
<i>Kredīti nebankām</i>	83 085	84 932	96 087	97 754
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	9 419	9 419	8 731	8 731
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	385	385	2 386	2 388
Pamatlīdzekļi	17 290	17 290	17 401	17 401
Ieguldījumu īpašums	7 496	3 918	7 476	3 918
Nemateriālie aktīvi	4 124	4 124	4 321	4 321
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	1 144	3 088	1 145	3 088
Nodokļu aktīvi	0	0	285	285
Pārējie aktīvi	5 950	5 613	1 769	1 626
Kopā aktīvi	521 727	521 602	530 961	530 867
Saistības pret centrālajām bankām	3 784	3 784	3 782	3 782
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	275	275	277	277
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	75	75	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	478 714	478 736	489 355	489 366
<i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	0	0	6 178	6 178
<i>Noguldījumi</i>	442 932	442 954	448 233	448 244
<i>Pakārtotās saistības</i>	18 592	18 592	16 702	16 702
<i>Emitētie parāda vērtspapīri</i>	17 190	17 190	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	494	494	1 488	1 483
Uzkrājumi	0	0	0	0
Nodokļu saistības	1 548	1 548	1 139	1 139
Pārējās saistības	2 699	2 209	1 617	1 177
Kopā saistības	487 589	487 121	499 623	499 189
Kapitāls un rezerves	34 138	34 481	31 338	31 678
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	521 727	521 602	530 961	530 867
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	3 779	3 779	2 961	2 961
Ārpusbilances saistības pret klientiem	3 826	3 908	12 040	12 135

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.06.2015. (neauditēts)	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	36 772	37 393
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	25 820	26 441
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	25 820	26 441
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	10 952	10 952
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	228 646	229 301
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	201 191	202 051
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	0	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1 184	1 184
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
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	11,29	11,53
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	15 531	16 122
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	11,29	11,53
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	12 102	12 683
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	16,08	16,31
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	18 482	19 050
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2,5	2,5
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
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
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 (%)	11,29	11,53
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	11,29	11,53
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	16,08	16,31

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k. Pozīcijas nosaukums		30.06.2015. (neauditēts) Banka EUR'000
1	Likvidie aktīvi	366 626
1.1.	Kase	1 316
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	6 175
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	205 220
1.4.	Likvidie vērtspapīri	153 915
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	401 353
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	275
2.2.	Noguldījumi	391 587
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0
2.4.	Nauda ceļā	1 646
2.5.	Pārējās tekošās saistības	4 028
2.6.	Ārpusbilances saistības	3 817
3	Likviditātes rādītājs (1:2) (%)	91,35
4	Minimālais likviditātes rādītājs (%)	30,00

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

1. Pielikums. Vērtspapīru portfelis

Bankas vērtspapīru portfelis valstu sadalījumā ir šāds:

	30.06.2015. (neauditēts)			Kopā EUR'000
	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi EUR'000	Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi EUR'000	Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi EUR'000	
Daudzpusējās attīstības bankas	0	74 687	0	74 687
ASV	0	44 687	0	44 687
Vācija	0	13 500	0	13 500
Zviedrija	0	8 952	0	8 952
Lietuva	0	4 903	2 554	7 457
Lielbritānija	0	7 028	0	7 028
Latvija	2	3 425	2 756	6 183
Dānija	0	4 522	0	4 522
Pārējo valstu vērtspapīri*	520	5 651	4 109	10 280
kopā	522	167 355	9 419	177 296

*Vienas valsts emitentu vērtspapīru kopējā uzskaites vērtība ir mazāka par 10% no pašu kapitāla.

Pārskata periodā pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem netika atzīts vērtības samazinājums.

	31.12.2014. (auditēts)			Kopā EUR'000
	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi EUR'000	Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi EUR'000	Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi EUR'000	
Daudzpusējās attīstības bankas	0	50 040	0	50 040
Vācija	0	8 289	0	8 289
Zviedrija	0	8 248	0	8 248
Lietuva	0	4 541	2 374	6 915
Lielbritānija	0	6 419	0	6 419
Latvija	1	3 245	2 550	5 796
Dānija	0	4 149	0	4 149
Pārējo valstu vērtspapīri*	476	2 426	3 807	6 709
kopā	477	87 357	8 731	96 565

*Vienas valsts emitentu vērtspapīru kopējā uzskaites vērtība ir mazāka par 10% no pašu kapitāla.

Publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2015. gada 30. jūnijā

2. Pielikums. Centrālo valdību parāda vērtspapīri

Bankas centrālo valdību parāda vērtspapīri valstu griezumā ir šādi:

	30.06.2015. (neauditēts) Uzskaites vērtība EUR'000	31.12.2014. (auditēts) Uzskaites vērtība EUR'000
ASV	44 687	0
Lietuva	7 457	6 915
Latvija	5 662	5 254
Pārējo valstu vērtspapīri*	3 093	987
kopā	60 899	13 156

*Vienas valsts emitentu vērtspapīru kopējā uzskaites vērtība ir mazāka par 10% no pašu kapitāla.