



Baltic International Bank

AS „Baltic International Bank”

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

Saturs

- 3 **Bankas (Koncerna) vadības ziņojums**
- 6 **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 **1. Pielikums. Vērtspapīru portfelis**
- 16 **2. Pielikums. Centrālo valdību parāda vērtspapīri**

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

Bankas (Koncerna) vadības ziņojums

2015. gadā ekonomikā nebija vērojamas atveseļošanās pazīmes. Tieši otrādi, pastiprinājušies deflācijas un lejupslīdes (*recession*) riski. Deflācijas risks mudina euro zonas centrālās bankas samazināt procentu likmēs zem nulles atzīmes, kas negatīvi ietekmē ienesīguma rādītājus banku sektorā. Ir acīmredzams, ka monetārā politika un situācija finanšu tirgos liek mainīt vektoru, bankas pakalpojumu attīstīšanā priekšroku dodot neprocentu ienākumiem.

AS Baltic International Bank (turpmāk saukta *Banka*, dati par Koncernu norādīti iekavās) izdevies saglabāt biznesa apjomus, kā arī demonstrēt darbības snieguma pamatrādītāju (KPI) izaugsmi. Kopējais *klientu līdzekļu pārvaldīšanā* apjoms palielinājies par 3,60%, sasniedzot 701,24 miljonus euro (701,23), subordinēto noguldījumu apjoms pieaudzis par 8,01% un veidoja 18,04 miljonus euro.

2015. gada 30. septembrī Bankas kopējais kapitāla rādītājs (*total capital ratio*) atbilda gan normatīvajam līmenim, gan minimālajam individuālajam līmenim un veidoja 16,0% (15,8%). Bankas likviditātes pozīcija arī ir bijusi stabila, jo 30. septembrī likviditātes rādītājs veidoja 90,56%, kas būtiski pārsniedz minimālo iekšējo normatīvu 60% apmērā. Likviditātes seguma rādītājs (*liquidity coverage ratio*) krietni pārsniedzis 100%.

Bankai nav nepieciešams piesaistīt resursus ārējos tirgos, jo Bankas kredītportfelis un vērtspapīru portfelis pilnībā tiek finansēti no klientu līdzekļiem. 2015. gada 30. septembrī kopējais noguldījumu apjoms veidoja 457,94 (457,93) miljonus euro jeb 91,27% (91,22%) no kopējām saistībām.

2015. gada 31. jūlijā pirmo reizi savā vēsturē Banka izlaidusi publiskās emisijas obligācijas. No 2015. gada 12. augusta *Baltic International Bank* obligācijas sāka kotēt biržā Nasdaq Riga, un tās tika iekļautas Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā.

Obligāciju kotēšana biržā liecina par Bankas darbības stabilitāti un atvērtību pret investoriem, kā arī veicina atpazīstamību starptautiskajos finanšu tirgos un ļauj izmantot publiskā tirgus piedāvājamās iespējas. Pirmās publiskās emisijas ietvaros tika veikti 3 obligāciju laidieni (obligācijas denominētas EUR un USD, ar dzēšanas termiņiem 1 gads un 2 gadi). Izmēģinājuma laidiena brīdī kopējais publiskā apgrozījumā esošo obligāciju apjoms veidojis 6.27 miljonus euro. 2015. gada 30. septembrī kopējais Bankas emitēto obligāciju apjoms veidojis 17,40 miljonus euro.

Banka turpinājusi ieguldīt brīvos līdzekļus vērtspapīros. 2015. gada 30. septembrī kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms veidojis 180,72 miljonus euro, kas par 87,15% jeb 84,15 miljoniem euro pārsniedz 2014. gada 31. decembrī fiksēto apjomu. Praktiski portfeļa kopapjomu veido pārdošanai pieejamo vērtspapīru portfelis (94,53% no kopēja vērtspapīru portfeļa) un galvenokārt obligācijas (95,83% no vērtspapīru portfeļa). 87,88% no portfeļa veido suverēnās obligācijas, daudzpusējo attīstības banku (*MDB*) obligācijas, kā arī kredītiestāžu, ko ir dibinājušas vai izveidojušas dalībvalstu centrālās valdības vai reģionālās pašvaldības, emitētās obligācijas ar kredītreitingu AA- un augstāk, kas liecina par portfeļa augstu likviditāti un drošumu.

2015. gada 30. septembrī kopējais kredītportfeļa apjoms veidojis 77,09 (75,23) miljonus euro. 2015. gada 9 mēnešu laikā bija vērojama kredītportfeļa apjoma krišanās par 21,14% (21,71%), kas skaidrojams ar Bankas mērķtiecīgu pievēršanos problemātiskiem aktīviem un ekspozīcijas Ukrainā samazinājumu. Tā kā Banka pārorientējusi savu uzmanību uz Eiropas tirgu, iepriekš minētās ekspozīcijas aizstāšanu, kā arī turpmāko izaugsmi Banka nodrošina uz to projektu rēķina, kas atbilst Bankas Izcilības stratēģijā 2015.–2017. gg. (vidēja

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

termiņa plānā) noteiktajiem ilgspējīgas attīstības principiem. Tas atbilst arī to klientu interesēm, kuri veic ieguldījumus kopīgi ar Banku.

Attīstot alternatīvās investīcijas, Banka ir zināmā mērā mainījusi pieeju produkta piedāvāšanai. Ja sākumposmā, kad Banka nākusi klajā ar šo produktu, klientiem bija iespēja piedalīties jau esošo (reāli funkcionējošo) kredītprojektu līdzfinansēšanā, tad šobrīd Banka uzsāk dialogu ar klientu jau projekta izskatīšanas posmā un piesaista klientu, veicot projekta padziļinātu izpēti (*due diligence*), tādējādi iesaistot klientu projekta pievilcības novērtēšanā un izzinot potenciālo investora interesi par projektu.

Pārskata periodā par 15% palielinājies to klientu skaits, kuri bija izrādījuši interesi par produktu un nodevuši savus līdzekļus pārvaldīšanā vai rezervējuši līdzekļus investīcijām biznesa projektā.

Turpinot attīstīt piedāvājumus klientiem, Banka paplašina iespējas veikt portfeļinvestīcijas, izstrādājot portfeļa pārvaldības stratēģijas, kas balstās uz atbildīgas investēšanas principiem (*Principles for Responsible Investment*), un liekot uzsvāru uz emitentu paplašināto izvērtēšanu. Veicot emitentu paplašināto izvērtēšanu, Banka ņem vērā ne tikai to finansiālās stabilitātes perspektīvas un kapitalizācijas pieaugumu, bet arī izvērtē, kādā mērā šie emitenti atbilst ilgspējīgas attīstības kritērijiem vides aizsardzības (*environmental protection*), sociālās atbildības (*social responsibility*) un korporatīvās pārvaldības (*corporate governance*) jomās.

Paplašinot savu piedāvājumu klāstu portfeļinvestīciju jomā, Banka ir noslēgusi partnerības līgumu ar aktīvu pārvaldīšanas kompāniju Hassium Asset Management (Londona). Tas ļauj klientiem izmantot kompetences un analītisko potenciālu, kas piemīt pārvaldniekiem ar daudzgadu darba pieredzi globāla līmeņa investīciju bankās. Pateicoties šai sadarbībai, Banka ir iespēja piedāvāt klientiem stratēģijas, kas atšķiras ar pakļautību dažādiem riskiem un potenciālo ienesīgumu, fokusu uz dažādiem sektoriem un reģioniem, kā arī minimālo investīciju summām.

Kopējais klientu līdzekļu apjoms (tajā skaitā aktīvi pārvaldīšanā, brokerpakalpojumu portfelis, emitētie parāda vērtspapīri, noguldījumi, subordinētie noguldījumi) 30. septembrī pārsniedza 700 miljonus euro. Salīdzinājumā ar 2014. gada decembri to apjoms pieaudzis par 24,36 miljoniem euro. Klienti ir izrādījuši paaugstinātu interesi par brokerpakalpojumiem. Rezultātā 30. septembrī brokerpakalpojumu portfeļa apjoms veidoja 97,52 miljonus euro, kas par 51,86% jeb 33,31 miljoniem euro pārsniedz 2014. gada 31. decembri fiksēto apjomu.

Atbilstoši 2015. gada 3. ceturkšņa rezultātiem Bankas peļņa pārsniegusi 2 miljonus euro, bet pamatdarbības ienākumi veidoja 14,90 (14,97) miljonus euro, kas par 50,80% (49,61%) pārsniedz 2014. gadā šajā pašā periodā fiksētos rezultātus. Ņemot vērā pārmaiņas ekonomiskajās reālijās par labu negatīvajām procentu likmēm, Banka orientējas uz pakāpenisku komisijas naudas ienākumu un pārējo neprocentu ienākumu daļas pieaugumu. Pēc stāvokļa uz 30. septembri tiro procentu ienākumu īpatsvars pamatdarbības ienākumu struktūrā salīdzinājumā ar to pašu periodu 2014. gadā sarucis no 39,12% (38,15%) līdz 17,24% (16,74%). Tajā pat laikā palielinājies tiro komisijas naudas ienākumu īpatsvars (35,36% (35,20%)), kā arī finansiālais rezultāts no darījumiem valūtas tirgos (45,10% (44,83%)).

2015. gada 3. ceturksnī Banka pievērsās nozīmīgiem finansiāliem pasākumiem. Septembra sākumā Bankas pārstāvji piedalījās ikgadējā InvestPro Kazakhstan 2015 konferencē, kas norisinājās Kazahstānas pilsētās Almati un Astanā un tika veltīta tādiem jautājumiem kā starptautiskās investīcijas, finansēšana, kapitāla pārvaldība un vairošana. Konference pulcējusi vairāk kā 600 ekspertu kapitāla un investīciju pārvaldībā no Eiropas, NVS, Vidējiem Austrumiem un Āzijas. Pasākuma dalībnieki dalījās savā pieredzē, kā arī pārrunāja jaunākās tendences nozarē. Uzstājoties konferencē, Bankas pārstāvji prezentēja aktuālos risinājumus alternatīvo investīciju un tirdzniecības finansēšanas jomā.

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

Baltic International Bank jau otro reizi piedalījās Ļvivā (Ukrainā) organizētajā Forbes kluba izbraukuma sesijā kā pasākuma partneris (*event partner*). Forbes kluba dalībnieki pulcējās, lai tiktos ar telekomunikāciju holdinga Vimpelcom Ltd jaunieceļto vadītāju Žanu Īvu Šarliē (*Jean-Yves Charlier*) un apspriestu tēmu „Nākotnes telekomunikācijas:

Ko biznesa vide iegūs no mobilo tehnoloģiju attīstības”.

Bez tam žurnālā Forbes (Krievijā un Latvijā publicētajā izdevumā, septembra numurā) Bankas atbalstāmā projekta *Wealth Management Trends* ietvaros sniegts finanšu tirgu ekspertu redzējums par 2015. gada otrā pusgada tendencēm.

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

Konsolidācijas grupas sastāvs

Nr. p. k.	Komerccabiedrības nosaukums un reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerccabiedrības veids ¹	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību 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 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%
- Vilorij Belokoņs – 30,00969%.

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

Bankas vadība

PADOME (30.09.2015.)

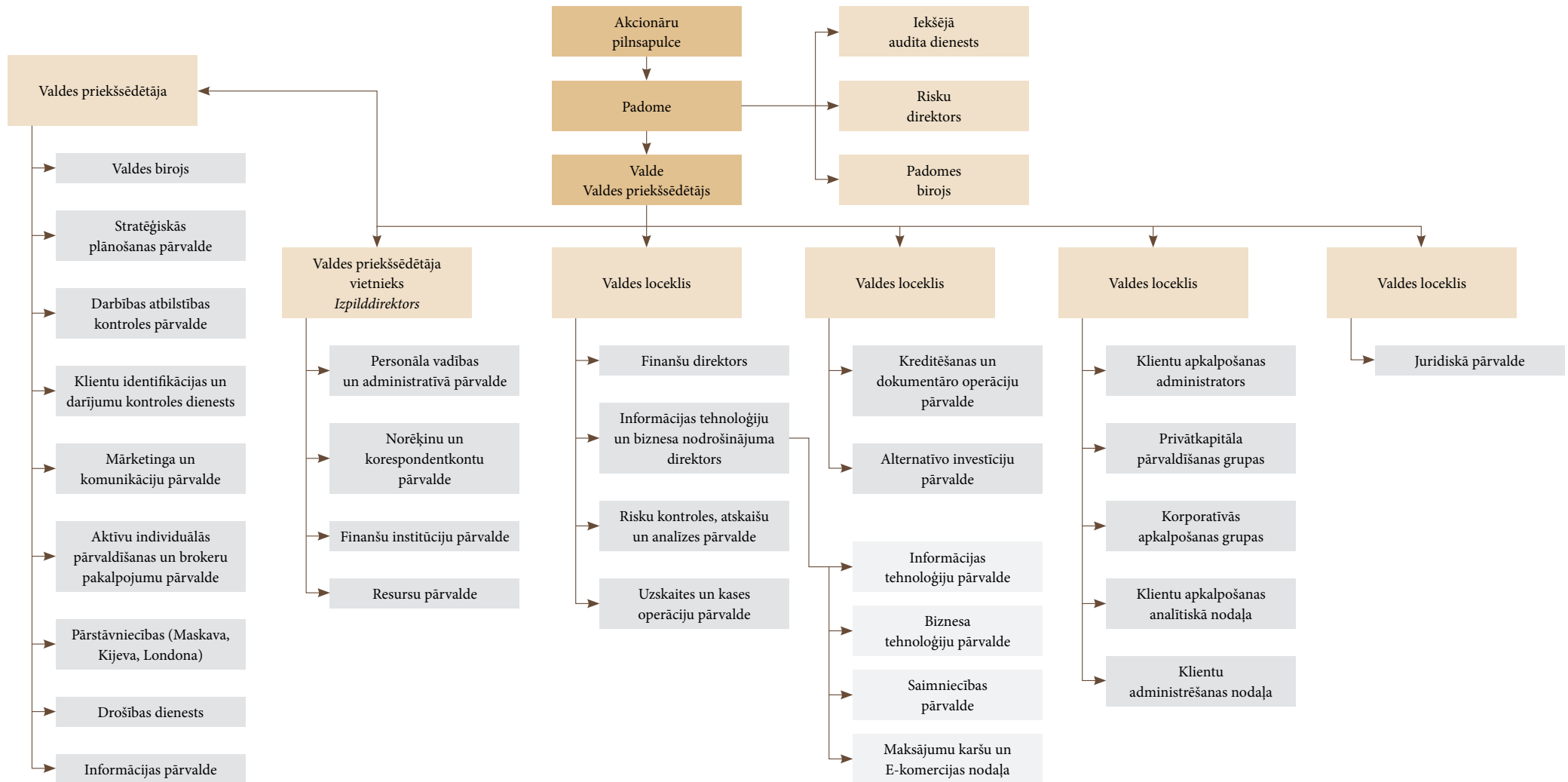
Vārds un uzvārds	Amats
Valērijs Belokoņs	Padomes priekšsēdētājs
Alberts Reznīks	Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Vlada Belokoņa	Padomes locekle

VALDE (30.09.2015.)

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
Mārtiņš Neiberģs	Valdes loceklis

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

Bankas organizatoriskā struktūra



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

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. septembrī

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.–30.09.2015. (neauditēts)	01.01.2014.–30.09.2014. (neauditēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	8,74	0,97
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,53	0,08

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

Peļņas un zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	01.01.2015.–30.09.2015. (neauditēts)		01.01.2014.–30.09.2014. (neauditēts)	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi	4 817	4 869	5 735	5 784
Procentu izdevumi	-2 312	-2 300	-1 919	-1 919
Dividenžu ienākumi	2	2	3	3
Komisijas naudas ienākumi	7 669	7 670	5 173	5 174
Komisijas naudas izdevumi	-2 401	-2 401	-991	-991
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	205	205
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-31	-31	-432	-432
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	6 709	6 719	1 827	1 827
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0	0	0
Pārējie ienākumi	512	371	402	229
Pārējie izdevumi	-128	-123	-148	-142
Administratīvie izdevumi	-9 033	-8 936	-8 448	-8 310
Nolietojums	-1 013	-1 013	-936	-936
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	-2 227	-2 227	-106	-106
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0	0	0
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	2 564	2 600	365	386
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-408	-408	-143	-143
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	2 156	2 192	222	243

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

Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	30.09.2015. (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	80 142	80 140	23 530	23 525
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	147 707	147 707	267 010	267 010
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	660	660	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	170 836	170 836	87 357	87 357
Kredīti un debitoru parādi	90 657	92 522	106 668	108 335
<i>Pārējas prasības pret kredītiestādēm</i>	15 430	15 430	10 581	10 581
<i>Kredīti nebankām</i>	75 227	77 092	96 087	97 754
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	9 366	9 366	8 731	8 731
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	2 145	2 145	2 386	2 388
Pamatlīdzekļi	17 403	17 403	17 401	17 401
Ieguldījumu īpašums	7 496	3 918	7 476	3 918
Nemateriālie aktīvi	4 009	4 009	4 321	4 321
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	1 145	3 088	1 145	3 088
Nodokļu aktīvi	0	0	285	285
Pārējie aktīvi	3 790	3 682	1 769	1 626
Kopā aktīvi	535 356	535 476	530 961	530 867
Saistības pret centrālajām bankām	3 786	3 786	3 782	3 782
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	297	297	277	277
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	151	151	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	493 363	493 372	489 355	489 366
<i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	0	0	6 178	6 178
<i>Noguldījumi</i>	457 926	457 935	448 233	448 244
<i>Pakārtotās saistības</i>	18 040	18 040	16 702	16 702
<i>Emitētie parāda vērtspapīri</i>	17 397	17 397	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	313	313	1 488	1 483
Uzkrājumi	0	0	0	0
Nodokļu saistības	1 548	1 548	1 139	1 139
Pārējās saistības	2 544	2 279	1 617	1 177
Kopā saistības	502 002	501 746	499 623	499 189
Kapitāls un rezerves	33 354	33 730	31 338	31 678
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	535 356	535 476	530 961	530 867
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	3 911	3 911	2 961	2 961
Ārpusbilances saistības pret klientiem	4 901	4 982	12 040	12 135

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

Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību
kopsavilkuma pārskats

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.09.2015. (neauditēts)	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	36 031	36 651
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	25 694	26 314
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	25 694	26 314
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	10 337	10 337
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	227 608	228 518
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	199 202	200 317
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	0	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	2 135	2 135
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	11,52
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	15 451	16 031
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	11,29	11,52
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	12 037	12 603
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	15,83	16,04
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	17 823	18 370
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	11,52
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	11,29	11,52
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	15,83	16,04

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

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k. Pozīcijas nosaukums		30.09.2015. (neauditēts) Banka EUR'000
1	Likvidie aktīvi	378 040
1.1.	Kase	1 279
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	78 861
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	143 677
1.4.	Likvidie vērtspapīri	154 223
2	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	417 451
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	297
2.2.	Noguldījumi	406 761
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0
2.4.	Nauda ceļā	1 312
2.5.	Pārējās tekošās saistības	4 003
2.6.	Ārpusbilances saistības	5 078
3	Likviditātes rādītājs (1:2) (%)	90,56
4	Minimālais likviditātes rādītājs (%)	30,00

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

1. Pielikums. Vērtspapīru portfelis

Bankas vērtspapīru portfelis valstu sadalījumā ir šāds:

	30.09.2015. (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	85 692	0	85 692
ASV	0	22 316	0	22 316
Vācija	0	17 948	0	17 948
Zviedrija	0	8 961	0	8 961
Lietuva	0	4 819	2 506	7 325
Lielbritānija	0	6 771	0	6 771
Latvija	2	4 509	2 757	7 268
Dānija	0	9 000	0	9 000
Pārējo valstu vērtspapīri*	515	10 820	4 103	15 438
kopā	517	170 836	9 366	180 719

*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. septembrī

2. Pielikums. Centrālo valdību parāda vērtspapīri

Bankas centrālo valdību parāda vērtspapīri valstu griezumā ir šādi:

	30.09.2015. (neauditēts) Uzskaites vērtība EUR'000	31.12.2014. (auditēts) Uzskaites vērtība EUR'000
ASV	223 16	0
Lietuva	7 325	6 915
Latvija	6 544	5 254
Pārējo valstu vērtspapīri*	4 948	987
kopā	41 133	13 156

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