



Baltic International Bank

**AS „BALTIC INTERNATIONAL BANK”
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS
2018. GADA 30. SEPTEMBRĪ**



Saturs

Bankas (Koncerna) vadības ziņojums	3
Konsolidācijas grupas sastāvs	4
Bankas akcionāri	4
Bankas vadība	4
Bankas organizatoriskā struktūra	5
Bankas darbības stratēģija un mērķi	6
Risku vadība	7
Bankas darbības rādītāji	7
1. Pielikums Kopā klientu līdzekļi	7
Peļņas un zaudējumu aprēķins	8
Bilances pārskats	9
Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats	9
Likviditātes seguma rādītāja aprēķins	11
2. Pielikums. Vērtspapīru portfelis	12
3. Pielikums. Centrālo valdību parāda vērtspapīri	13



Bankas (Koncerna) vadības ziņojums

Baltic International Bank 2018. gada 3. ceturksnī izdevies sasniegt labākos rezultātus salīdzinājumā ar pirmajiem diviem šā gada ceturkšņiem, lai arī bankai šis gads turpina būt izaicinošs līdzīgi kā visiem Latvijas banku sektora dalībniekiem. Kopējais klientu līdzekļu apjoms pieauga par 12%, sasniedzot 507 miljonus eiro (1. pielikums). Tas stiprina bankas vadības pārliecību, ka izvēlēts īstais stratēģiskais virziens - sniegt individuālās apkalpošanas pakalpojumus ar fokusu uz ilgtspējīgām investīcijām balstītu pieeju. Tāpat stratēģijas ietvaros ir paredzēts palielināt ar vērtspapīru glabāšanu un brokera pakalpojumiem saistītus apjomus, kur dinamisks kāpums turpinās jau kopš gada sākuma.

Ienākumi no pamatdarbības 2018. gada trešā ceturkšņa beigās veidoja 9,36 miljonus eiro (9,40 milj. eiro). Salīdzinot ar šī gada 1. ceturksni, Banka ir strauji palielinājusi komisijas ieņēmumus - par vairāk nekā 150%. Tīro komisijas ienākumu īpatsvars pieaudzis līdz 52,5% (52,3%) salīdzinājumā ar šo pašu periodu iepriekšējā gadā, kad tie veidoja 22,4% (22,4%). Tīro procentu ienākumu īpatsvars veidoja 20% (19,9%). Administratīvie izdevumi sasniedza 11,08 miljonus eiro (11,11 milj. eiro).

Banka sasniedza izvirzīto mērķi noslēgt šī gada 3. ceturksni bez operatīviem zaudējumiem, tādējādi izlīdzinot pirmajā pusgadā radušos zaudējumus. Pieaugošie rādītāji ir rezultāts pirmajā pusgadā banka paveiktajam darbam, lai palielinātu ienākumus un samazinātu izmaksas, kā arī uzlabotu darbības efektivitāti visos līmeņos.

2018. gada 3. ceturksnī Bankas klientu kopējo līdzekļu apjoms sasniedza 507 miljonus eiro (1. pielikums), un pārvaldīšanā esošo aktīvu apjoms šā perioda beigās bija 77,92 miljonus eiro (77,92 miljonus eiro). Pozitīvi vērtējama arī brokeru apkalpošanā esošo finanšu instrumentu apjoma dinamika - 2018. gada trešā ceturkšņa beigās tas sasniedza 199 miljonus eiro (199 miljonus eiro), kas ir par 65% vairāk nekā 2017. gada beigās.

2018. gada 3. ceturksni Banka (dati par Koncernu norādīti iekavās) noslēdza ar šādiem finanšu rezultātiem:

- Kopējais klientu līdzekļu apjoms bankā: 507 miljoni eiro
- Aktīvi: 272,34 miljoni eiro (272,09 miljoni eiro)
- Aktīvi pārvaldīšanā: 77,92 miljoni eiro (77,92 miljoni eiro)
- Brokeru apkalpošanā esošo finanšu instrumentu vērtība: 199 miljoni eiro (199 miljoni eiro)
- Zaudējumi: 2,35 miljoni eiro (2,55 miljoni eiro)
- Likviditātes rādītājs trešajā ceturksnī: 72,96%

Bankas bilance joprojām ir konservatīva ar augstu likviditātes rādītāju. Likviditātes seguma rādītājs (*LCR, Liquidity Coverage Ratio*) bija 194%. Neto stabila finansējuma rādītājs (*NSFR, Net Stable Funding Ratio*), kas raksturo stabila finansējuma pieejamību aktīviem un ārpusbilances saistībām, ir sasniedzis 139,07% (138,95%). Bankas augsti likvidie aktīvi (aktīvi ar investīciju līmeņa reitingu un prasības pret Latvijas Banku) veidoja 147,43 miljonus eiro (147,43 milj. eiro) jeb 54% (54%) no kopējiem aktīviem. Ieguldījumi valsts obligācijās veidoja 17,4 miljonus eiro (17,4 milj. eiro) jeb 6,4% (6,4%) no kopējiem aktīviem. Likvido aktīvu struktūra ir labi diversificēta: 13% veido obligācijas, 7% veido prasības pret kredītiestādēm, 79% veido prasības pret Latvijas Banku un 1% veido kase.

Baltic International Bank ir izdevusi jaunas, ekskluzīvas maksājumu kartes, kļūstot par pirmo banku Latvijā, uz kuras kredītkartēm ir redzami slavenā latviešu mākslinieka un scenogrāfa Ilmāra Blumberga darbu fragmenti. Visas kartes nodrošina bezkontakta norēķinu iespējas.

Banka uzsāka vērienīgu Vecrīgas kvartāla starp Kalēju ielu un Vecpilsētas laukumu kompleksu atjaunošanu, investējot projektā apmēram 12 miljonus eiro. Iekškvartāla piecu ēku ansamblī atradīsies Tirdzniecības galerija jeb pasāža, Naudas muzejs un Baltic International Bank biroju telpas, lai nodrošinātu visiem Bankas darbiniekiem mūsdienīgu darba vidi.

Baltic International Bank valdes priekšsēdētājs Viktors Bolbats ir apstiprināts Finanšu nozares asociācijas Stratēģiskās attīstības komitejas līdzpriekšsēdētāja amatā. Uzņemoties pienākumus, valdes priekšsēdētājs izvirzīja mērķi sniegt savu ieguldījumu, meklējot un atrodot efektīvu veidu, kā atjaunot Latvijas finanšu sektora reputāciju ārvalstīs un radīt jaunu pievienoto vērtību valsts tautsaimniecībai.

Šī gada trešajā ceturksnī Banka, turpinot atbalstīt latviešu literatūras izaugsmi, uzsāka projektu "Bibliotēka", kā ietvaros atklāj sabiedrībai stāstus par literatūras nozīmi cilvēku dzīvēs, stāstus par personīgajām bibliotēkām, to saturu, kā arī emocionālo un izglītojošo vērtību.

Sadarbībā ar Kultūras ministriju tika uzsākts darbs pie unikāla izdevuma "Dzimtu ģerboņi mūsdienu Latvijā" izveides.



Konsolidācijas grupas sastāvs

Nr.p.k.	Komerksabiedrības nosaukums un reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības veids ¹	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komerksabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā ²
1	AS "Baltic International Bank", 40003127883	LV, Kalēju iela 43, Rīga	BNK	100	100	MT
2	SIA "CLAIM MANAGEMENT", 40103681310	LV, Kalēju iela 47-1, Rīga	CFI	100	100	MTM
3	AS "BIB Alternative Investment Management", 40203036638	LV, Kalēju iela 43-4, Rīga	CFI	100	100	MTM
4	SIA "BIB real Estate", 40003868021	LV, Kalēju iela 41, Rīga	CFI	100	100	MTM
5	SIA "Gaujas īpašumi", 40103249888	LV, Kalēju iela 41, Rīga	CFI	100	100	MMS
6	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 apmaksātais pamatkapitāls ir EUR 33 626 395,20, kas sastāv no 4 736 112 akcijām. Visas Bankas akcijas ir dematerializētas vārda akcijas ar balsttiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 7,10.

Bankas kopējais akcionāru skaits ir 92, no tiem 27 ir juridiskas personas un 65 ir fiziskas personas.

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

- Valērijs Belokoņs – 66,94873%;
- Vilorijs Belokoņs – 32,99998%.

Bankas vadība

PADOME (30.09.2018.)

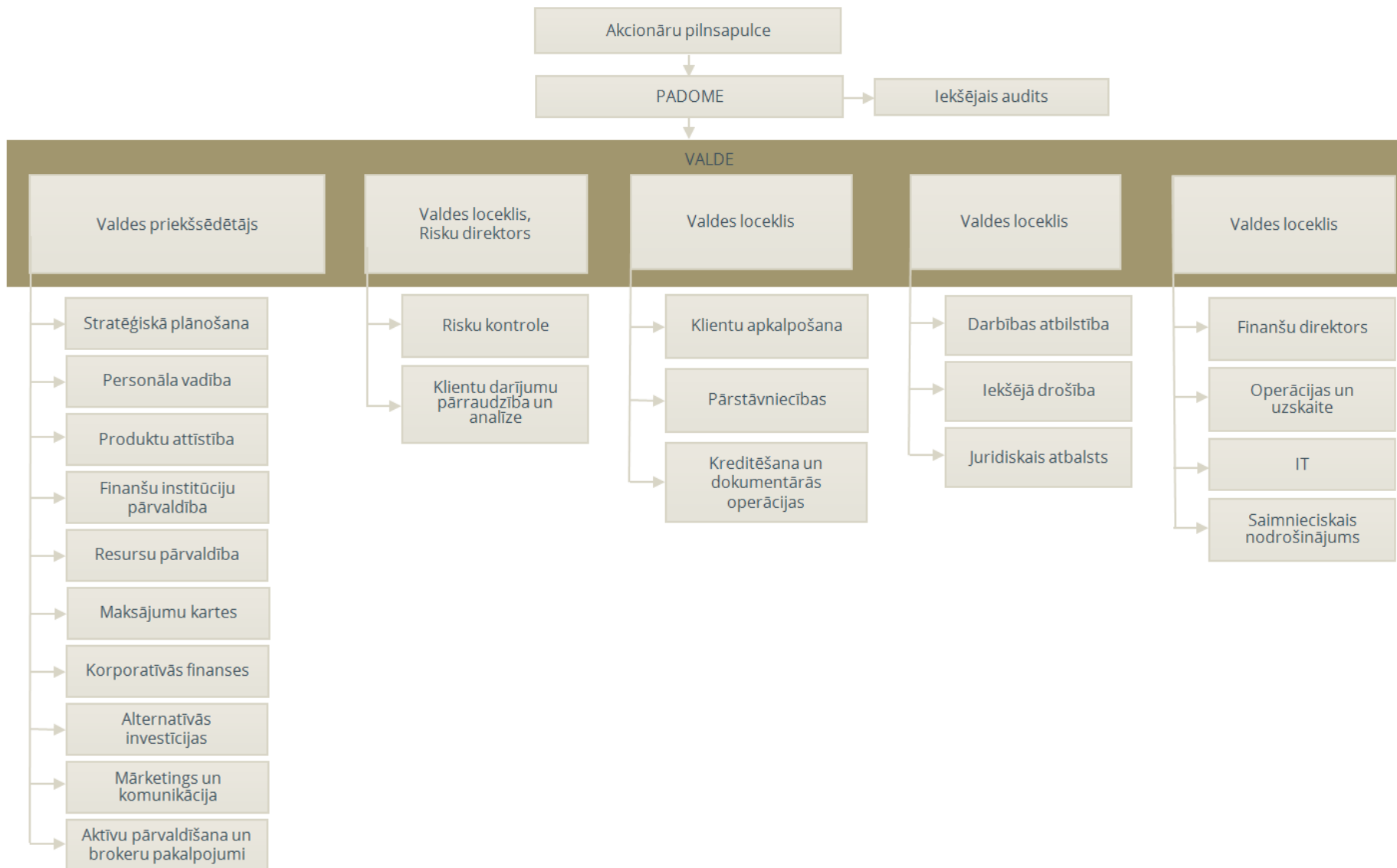
Vārds un uzvārds	Amats
Valērijs Belokoņs	Padomes priekšsēdētājs
Ilona Guļčaka	Padomes priekšsēdētāja vietniece
Hanss-Frīdrihs fon Plocs	Padomes loceklis
Džozefs Kofers Bleks	Padomes loceklis

VALDE (30.09.2018.)

Vārds un uzvārds	Amats
Viktors Bolbats	Valdes priekšsēdētājs
Alons Nodelmans	Valdes loceklis, Prokūrists
Bogdans Andruščenko	Valdes loceklis
Anda Saukāne	Valdes loceklis
Guntars Reidzāns	Valdes loceklis



Bankas organizatoriskā struktūra





Bankas darbības stratēģija un mērķi

Bankas stratēģija ir vērsta uz turīgu klientu privātajām un biznesa interesēm pielāgotu un atbildīgu kapitāla pārvaldīšanu un izcilu augstākā līmeņa individuālo apkalpošanu. Banku sektors gan Latvijā un gan visā pasaulē strauji mainās un, lai nodrošinātu ilgtspējīgu darbību un attīstību jaunajos, pastāvīgi mainīgajos tirgus apstākļos, Banka pārdomāti virzās, lai sasniegtu stratēģiskos mērķus, kas nosprausti līdz 2030.gadam.

Uz ESG pieeju balstīta stratēģija

Saskaņā ar Bankas Stratēģiju 2030 Banka **stratēģiskais mērķis** ir būt bankai, kas kopā ar klientiem no paaudzes paaudzē veic investīcijas videi draudzīgos un ilgtspējīgos projektos un uzņēmumos, kam ir līdzvērtīgas vides vērtības un pozitīva ilgtermiņa ietekme uz nākotni. Banka savu darbības stratēģiju balsta uz ESG (*Environmental, Social, Governance*) pieeju, ikdienas darbībā fokusējoties uz vides saglabāšanu, sociāli atbildīgu darbību un labu pārvaldības praksi.

Klienti

Bankas **klienti** ir personas, kuriem atbildīgas investīcijas ir svarīga lēmuma par kapitāla izvietojumu sastāvdaļa. Izmantojot Bankas piedāvātās iespējas, mūsu klienti realizē savu vēlmi ne tikai pelnīt ieguldot, bet arī pozitīvi ietekmējot apkārtējo pasauli, kā arī iegūstot jaunu pieredzi un zināšanas.

Bankas mērķis ir diversificēt klientu ģeogrāfiju, vairāk nekā līdz šim pievērsties un uzrunājot klientus no Eiropas un Āzijas, kā arī izvēloties jaunus tirgus segmentus. Mēs palīdzam klientiem ne tikai saglabāt un palielināt kapitālu, bet arī nodrošināt tā nodošanu nākamajām paaudzēm, vienlaicīgi veidojot harmonisku nākotnes vidi.

Komanda

Bankā strādā profesionāla un kompetenta ekspertu komanda, kas sniedz klientiem individuālu servisu un nodrošina to kapitāla drošību, sasniedzamību un pieaugumu. Mēs mērķtiecīgi papildinām savas zināšanas un spēcinām savas kompetences videi draudzīgu un ilgtspējīgu investīciju jomā. Bankas korporatīvās vērtības ir ekspertīze, uzticība un pārmantojamība.



Risku vadība

Informācija par risku vadību ir pieejama AS "Baltic International Bank" tīmekļa vietnē <https://www.bib.eu/lv/bankas-darbibas-raditaji-un-parskati>, 2016. gada pārskatā no 51. līdz 60. lpp. Kopš 2016. gada 31. decembra nav bijušas būtiskas izmaiņas risku vadībā.

Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	30.09.2018 (neauditēts)	30.09.2017 (neauditēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-12.65	-2.33
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-1.11	-0.27
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	12.66	15.91
Likviditātes seguma rādītāja (%)	194	290
Pamatdarbības ienākumi* (tūkst. euro)	9 363	12 663

*Pamatdarbības ienākumi = tīrie procentu ienākumi + tīrie komisijas naudas ienākumi + citi ienākumi

1.Pielikums Kopā klientu līdzekļi

	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000
Noguldījumi	216 452	216 666
Pakārtotās saistības	14 082	14 082
Emitētie parāda vērtspapīri	0	0
Brokeru portfelis	198 708	198 708
Trasts	77 915	77 915
Kopā klientu līdzekļi	507 157	507 371



Peļņas un zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	01.01.2018 - 30.09.2018		01.01.2017 - 30.09.2017	
	(neauditēts)		(neauditēts)	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi	3 187	3 191	3 354	3 371
Procentu izdevumi (-)	-1 320	-1 320	-1 239	-1 239
Dividenžu ienākumi	37	37	8	8
Komisijas naudas ienākumi	5 869	5 869	4 118	4 118
Komisijas naudas izdevumi (-)	-954	-954	-1 287	-1 287
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	-24	-24	37	37
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	2 651	2 651	5 393	5 393
Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	0
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-346	-346	2 167	2 167
Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	0	0	0	0
Pārējie darbības ienākumi	303	259	103	95
Pārējie darbības izdevumi (-)	-481	-446	-2 072	-2 070
Administratīvie izdevumi (-)	-11 116	-11 084	-10 184	-10 024
Nolietojums (-)	-1 090	-1 090	-1 138	-1 138
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0	0	0	0
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	0	0	0	0
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	763	931	40	25
Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	0	0	0	0
Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	0	0	0	0
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	-2 521	-2 326	-700	-544
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	24	24	-27	-27
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	-2 545	-2 350	-727	-571
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	-2 529	-2 335	-425	-269



Balances pārskats

Pozīcijas nosaukums	30.09.2018 (neauditēts)		31.12.2017 (auditēts)	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	106 705	106 705	105 915	105 915
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	12 672	12 672	24 323	24 323
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	21 899	21 899	15 989	15 989
<i>t.sk. kredīti nebankām</i>	15 510	15 510	5 447	5 447
<i>citi finanšu aktīvi</i>	6 389	6 389	10 542	10 542
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	8 472	8 472	16 328	16 328
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	80 238	81 022	100 650	101 499
<i>t.sk. kredīti nebankām</i>	49 176	49 960	61 885	62 734
<i>parāda vērtspapīri</i>	31 062	31 062	38 765	38 765
Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0	0	0
Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	1 144	3 234	1 145	2 934
Materiālie aktīvi	25 180	22 717	23 940	21 409
Nemateriālie aktīvi	4 153	4 153	4 184	4 184
Nodokļu aktīvi	0	0	14	14
Citi aktīvi	11 630	11 464	5 549	5 352
Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
Kopā aktīvi	272 093	272 338	298 037	297 947
Saistības pret centrālajām bankām	12 250	12 250	14 160	14 160
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	194	194	279	279
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	462	462
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	230 534	230 748	255 248	255 415
<i>Noguldījumi</i>	216 452	216 666	238 941	239 108
<i>Pakārtotās saistības</i>	14 082	14 082	14 638	14 638
<i>Emitētie parāda vērtspapīri</i>	0	0	1 669	1 669
Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0	0	0
Uzkrājumi	71	221	0	0
Nodokļu saistības			0	0
Citas saistības	6 202	6 152	3 445	3 365
Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas				
Kopā saistības	249 251	249 565	273 594	273 681
Kapitāls un rezerves	22 842	22 773	24 443	24 266
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	272 093	272 338	298 037	297 947
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	1 143	1 143	210	210
Ārpusbilances saistības pret klientiem	4 972	5 297	6 293	6 378



Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.09.2018 (neauditēts)	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	23 254	23 267
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	15 521	15 534
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	15 521	15 534
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	7 733	7 733
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	182 878	183 860
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	144 686	145 705
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	0	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	809	809
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	37 374	37 337
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	9	9
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)	8.49	8.45
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	7 292	7 261
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	8.49	8.45
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	4 549	4 503
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	12.72	12.66
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	8 624	8 559
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	4 572	4 597
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	4 572	4 597
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	0	0
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	0	0
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	0	0
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	0	0
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	0	0
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	0	0
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	0	0
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	0	0

**Informācija par pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītājiem, ja kredītiestāde piemēro pārejas periodu, lai mazinātu 9. SFPS ietekmi uz pašu kapitālu**

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.09.2018 (neauditēts)	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
1.A	Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	22 347	22 277
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14 614	14 544
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	14 614	14 544
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	181 785	182 661
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	8.04	7.96
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	8.04	7.96
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	12.29	12.20

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.09.2018 (neauditēts)	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
1	Likviditātes rezerve	117 550	117 550
2	Izejošās neto naudas plūsmas	60 388	60 448
3	Likviditātes seguma rādītājs (%)	195%	194%



2. Pielikums. Vērtspapīru portfelis

Bankas vērtspapīru portfelis valstu sadalījumā ir šāds:

	30.09.2018 (neauditēts)			
	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Daudzpusējās attīstības bankas	-	-	1 725	1 725
Lietuva	-	-	4 629	4 629
Lielbritānija	969	343	3 172	4 484
Nīderlande	-	869	3 429	4 298
Polija	-	2 250	1 641	3 891
Dānija	-	4 353	4 387	8 740
Latvija	849	181	4 693	5 723
Vācija	2 715	-	-	2 715
Pārējo valstu vērtspapīri*	1 775	477	7 396	9 648
Kopā	6 308	8 473	31 072	45 853
Speciālie uzkrājumi (IFRS9)	0	(1)	(10)	(11)
Uzskaites vērtība	6 308	8 472	31 062	45 842

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

	31.12.2017 (auditēts)			
	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Daudzpusējās attīstības bankas	0	12 504	1 653	14 157
Dānija	0	0	4 147	4 147
Latvija	4 874	181	6 541	11 596
Pārējo valstu vērtspapīri*	5 668	3 643	19 375	28 686
Kopā	10 542	16 328	31 716	58 586

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



3. Pielikums. Centrālo valdību parāda vērtspapīri

Bankas centrālo valdību parāda vērtspapīri valstu griezumā ir šādi:

	30.09.2018. (neauditēts) Uzskaites vērtība EUR'000	31.12.2017 (auditēts) Uzskaites vērtība EUR'000
Polija	3 891	2 673
Spānija	0	20 762
Lietuva	4 629	7 579
Latvija	4 693	6 777
Turcija	0	4 034
Pārējo valstu vērtspapīri*	4 158	5 268
Kopā	17 371	47 093
Speciālie uzkrājumi (IFRS9)	(6)	0
Uzskaites vērtība	17 365	47 093

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

Finanšu instrumentiem izveidoto paredzamo kredītzaudējumu apmēru sadalījumā pa posmiem saskaņā ar 9. starptautisko finanšu pārskatu standartu "Finanšu instrumenti".

Finanšu instrumenti	30.09.2018		
	EUR'000		
	1. pakāpe	2. pakāpe	3. pakāpe
Parāda vērtspapīri	11		
Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm	3		
Aizdevumi	229	174	11 884
Ārpusbilances saistības pret klientiem	58		163