



Baltic International Bank

**AS „BALTIC INTERNATIONAL BANK”  
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS  
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS  
2018. GADA 31. DECEMBRĪ**



## Saturs

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



## Bankas (Koncerna) vadības ziņojums

Baltic International Bank darbības rezultāti uzrāda pozitīvu tendenci, 4. ceturkšņa finanšu sniegums ir pārspējis pirmo trīs 2018. gada ceturkšņu kopējo rezultātu. 2018. gads bija Bankas pārmaiņu un optimizācijas gads, jo Bankas vadība sekmīgi ieviesa izmaksu optimizācijas un ieņēmumu palielināšanas plānu ar mērķi minimizēt Bankas zaudējumus, kas radušies pirmajos divos 2018. gada ceturkšņos.

Pārmaiņas procesi Bankā un vispārējā situācija nozarē rada apstākļus, kuros jāspēj apvienot ieņēmumu palielināšanu ar izmaksu optimizāciju, tas 2018. gada otrajā pusgadā Bankas vadībai ir izdevies. Minētajā periodā lielākais izaicinājums bija optimizēt izmaksas, lai sasniegtu efektīvāku darbības modeli un vienlaikus rastu iespējas ieguldīt Bankas attīstībā un Klientu servisa uzlabošanā.

Sekojoši līdzīgi klientu paradumu maiņai un attīstot attālinātus digitālos risinājumus, esam sākuši veidot apstākļus kompetentai, uz klientu orientētai apkalpošanai, minimizējot nepieciešamību apmeklēt Banku un tās pārstāvniecību klātienē. Banka uzsākusi jaunas internetbankas projektu, ieviests jauna dizaina un funkcionalitātes kredītkaršu un debetkaršu piedāvājums, uzsākta virkne iniciatīvu investīciju klientu servisa uzlabošanai. Tāpat rastas iespējas strādāt efektīvāk, samazinot fiksētās, ar pārstāvniecību saistītās izmaksas, kā arī īstenojot virkni optimizācijas iniciatīvu, kuru rezultātus varēja vērot jau 2018. gada 4. ceturksnī.

Salīdzinot ar 2017. gadu, Bankai ir izdevies noslēgt 2018. gadu ar lielākiem pamatdarbības ieņēmumiem un mazākiem pamatdarbības izdevumiem. Ienākumi no pamatdarbības 2018. gada 4. ceturkšņa beigās veidoja 14,88 miljonus eiro (14,95 milj. eiro). Tīro komisijas ienākumu īpatsvars pieaudzis līdz 56,9% (56,6%) salīdzinājumā ar šo pašu periodu iepriekšējā gadā, kad tie veidoja 25,6% (25,6%). Tīro procentu ienākumu īpatsvars veidoja 24,1% (24%). Administratīvie izdevumi sasniedza 13,39 miljonus eiro (13,47 milj. eiro).

2018. gada laikā Banka turpināja iedzīvināt jaunu biznesa stratēģiju, kas balstīta uz klientiem ar investīciju vajadzībām un potenciālu. Nozares notikumi un prioritātes izdara korekcijas tajā, cik īsā laikā iecerētais ir izdarāms un realizējams. Tomēr virzienā uz lielākiem komisijas ieņēmumiem par apkalpošanu, investīciju pakalpojumiem, brokeru pakalpojumiem un aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumiem – Banka ir panākusi vērtīgu progresu.

Lai veicinātu bankas atbilstību starptautiskiem standartiem un tās caurspīdību, kā arī radītu labvēlīgus uzņēmējdarbības apstākļus finanšu nozarei, Banka ir mērķtiecīgi iesaistījies Finanšu nozares asociācijas darbā un sadarbojusies ar valsts institūcijām.

Baltic International Bank investējusi darbinieku kvalifikācijas celšanā un ekspertīzes stiprināšanā finanšu noziegumu apkarošanas jomā atbilstoši starptautiskajiem standartiem. Piemēram, visi bankas darbinieki, kas īsteno “Know Your Customer” (KYC) un “Know Your Customer`s Partner” (KYCP) principus ir izgājuši padziļinātas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (NILLTFN) apmācības, kā arī ir ieviesti grozījumi NILLTFN politikā un procedūrās.

2018. gada 4. ceturksnī Banka (dati par Koncernu norādīti iekavās) noslēdza ar šādiem finanšu rezultātiem:

	uz 31.12.2018	uz 30.09.2018
Zaudējumi:	305 tūkstoši eiro (498 tūkstoši. eiro)	2,35 miljoni eiro (2,55 miljoni eiro)
Likviditātes rādītājs:	76,33%	72,96%
Aktīvi:	287,28 miljoni eiro (287,27 miljoni eiro)	272,34 miljoni eiro (272,09 miljoni eiro)
Kapitāla pietiekamības rādītājs:	13,70% (13,76%)	12,66% (12,72%)

2018. gada 4. ceturksnī Bankas klientu kopējo līdzekļu apjoms sasniedza 499 miljonus eiro (1. pielikums), un pārvaldīšanā esošo aktīvu apjoms 2018. gada 4. ceturkšņa beigās bija 74,34 miljoni eiro (74,34 miljoni eiro). Pozitīvi vērtējama brokeru apkalpošanā esošo finanšu instrumentu apjoma dinamika – 2018. gada 4. ceturkšņa beigās tā sasniedza 178 miljonus eiro (178 milj. eiro), kas ir par 47% vairāk nekā 2017. gada beigās.



Bankas augsti likvidie aktīvi (aktīvi ar investīciju līmeņa reitingu un prasības pret Latvijas Banku) veidoja 159,40 miljonus eiro (159,40 milj. eiro) jeb 56% (56%) no kopējiem aktīviem. Ieguldījumi valsts obligācijās veidoja 17,5 miljonus eiro (17,5 milj. eiro) jeb 6,1% (6,1%) no kopējiem aktīviem.

Likvīdo aktīvu struktūra ir labi diversificēta: 13% veido obligācijas, 7% veido prasības pret kredītiestādēm, 79% veido prasības pret Latvijas Banku un 1% veido kase. Likviditātes seguma rādītājs (LCR, Liquidity Coverage Ratio) bija 247%. Neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR, Net Stable Funding Ratio), kas raksturo stabila finansējuma pieejamību aktīviem un ārpusbilances saistībām, ir sasniedzis 153,6% (153,7%).

2018. gada 31. decembrī Bankas pašu kapitāls bija 24,39 miljoni eiro (24,46 miljoni eiro). Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (Tier 1 capital ratio) bija 9,63% (9,68%). Kopējā kapitāla pietiekamības rādītājs (Total Capital Ratio) sasniedza 13,70% (13,76%).

Šī gada ceturtajā ceturksnī Banka, turpinot atbalstīt latviešu literatūras izaugsmi, īstenoja lasīšanas veicināšanas projektu "Bibliotēka", kas aicina atklāt sabiedrībai stāstus par literatūras nozīmi cilvēku dzīvēs, stāstus par personīgajām bibliotēkām, to saturu, kā arī emocionālo un profesionālo vērtību. Projektā iesaistīti latviešu rakstnieki un citi aktīvi Latvijas literatūras dzīves veidotāji. Baltic International Bank organizētajā skolēnu radošo darbu konkursā pirmo vietu un galveno balvu 100 grāmatas skolas bibliotēkai ieguva Ērgļu vidusskola. Skolēnu darbus vērtēja atzīta žūrija, tostarp atzītā rakstniece Nora Ikstena. Savukārt Latvijas Nacionālās bibliotēkas Tautas grāmatu plauktam Baltic International Bank dāvāja darbinieku sarūpētās grāmatas, akcentējot vienu no bankas pamatvērtībām PĀRMANTOJAMĪBU, jo ar grāmatu palīdzību iespējams nodot nākamajām paaudzēm svarīgas vērtības.

Lai ieviestu Bankas ilgtermiņa darbības plānus plānu un radītu darbiniekiem un klientiem ērtu vidi, kā arī veicinātu tās ilgtspēju, Banka uzsākusi vērienīgu Vecrīgas kvartāla, starp Kalēju ielu un Vecpilsētas laukumu kompleksu, atjaunošanu. Kopējās projekta investīcijas 5 gadu laikā būs apmēram 12 miljoni eiro. Projekta pirmajā kārtā kvartālā tiks nodrošinātas modernas darba telpas Bankas darbiniekiem un otrajā kārtā tiks izveidotas telpas vietējiem uzņēmējiem biznesa attīstīšanai.

Pateicoties Baltic International Bank darbības modelim un Bankas īstenotajiem augstas korporatīvās pārvaldības un ilgtspējīga biznesa principiem, kā arī sociāli atbildīgām iniciatīvām, 2018. gadā Baltic International Bank saņēmusi Ilgtspējas indeksa Zelta godalgu un Ģimenei draudzīga komersanta statusu.



## Konsolidācijas grupas sastāvs

Nr.p.k.	Komerksabiedrības nosaukums un reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības veids <sup>1</sup>	Daļa pamatkapitālā (%)	Balstiesīb u daļa komercsabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā <sup>2</sup>
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

<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

## 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 balstiesībām. 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 (31.12.2018.)

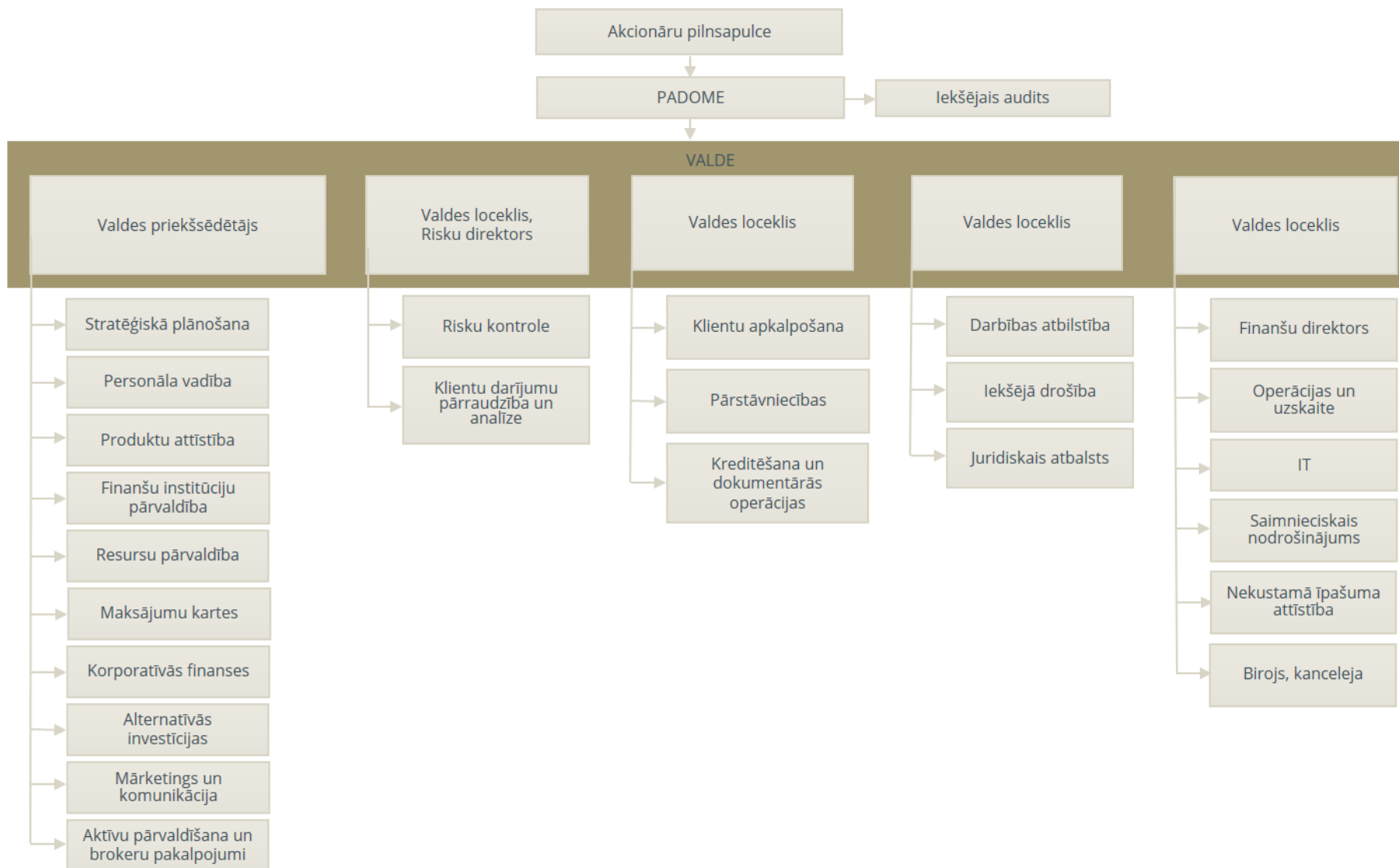
Vārds un uzvārds	Amats
Valērijs Belokoņs	Padomes priekšsēdētājs
Ilona Guļčaka	Padomes priekšsēdētāja vietniece
Hanss-Frīdrihs fon Plocs	Padomes loceklis
Džozefs Kofers Bleks	Padomes loceklis

### VALDE (31.12.2018.)

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	31.12.2018 (neauditēts)	31.12.2017 (auditēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	-1.25	-25.49
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	-0.11	-2.88
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	13.70	13.00
Likviditātes seguma rādītāja (%)	247	375
Pamatdarbības ienākumi* (tūkst. euro)	14 877	14 421

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

\*\*Pamatdarbības izdevumi = administratīvie izdevumi + nolietojums + pārējie izdevumi

\*\*\*Finanšu rezultāts pirms speciālo uzkrājumu izveidošanas un uzņēmumu ienākuma nodokļa = pamatdarbības ienākumi - pamatdarbības izdevumi

## 1.Pielikums Kopā klientu līdzekļi

	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000
Noguldījumi	233 128	233 273
Pakārtotās saistības	13 636	13 636
Emitētie parāda vērtspapīri	0	0
Brokeru portfelis	177 844	177 844
Trasts	74 341	74 341
<b>Kopā klientu līdzekļi</b>	<b>498 949</b>	<b>499 094</b>





## Peļņas un zaudējumu aprēķins

Pozicijas nosaukums	01.01.2018 - 31.12.2018		01.01.2017 - 31.12.2017	
	(neauditēts)		(auditēts)	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi	5 316	5 321	4 319	4 335
Procentu izdevumi (-)	-1 731	-1 731	-1 826	-1 826
Dividenžu ienākumi	49	49	10	10
Komisijas naudas ienākumi	9 902	9 902	5 453	5 454
Komisijas naudas izdevumi (-)	-1 438	-1 438	-1 760	-1 759
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	-24	-24	-2 172	-2 172
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	3 110	3 110	8 750	8 750
Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	0
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-613	-613	1 487	1 487
Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	0	0	0	0
Pārējie darbības ienākumi	376	301	173	142
Pārējie darbības izdevumi (-)	-700	-646	-3 767	-2 416
Administratīvie izdevumi (-)	-13 472	-13 392	-13 906	-13 731
Nolietojums (-)	-1 428	-1 428	-1 525	-1 525
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 (-/+)	202	331	-3 973	-5 880
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
<b>Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)</b>	<b>-451</b>	<b>-258</b>	<b>-8 737</b>	<b>-9 131</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-47	-47	1 037	1 037
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)</b>	<b>-498</b>	<b>-305</b>	<b>-7 700</b>	<b>-8 094</b>
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	-685	-492	-7 414	-7 807



## Balances pārskats

Pozicijas nosaukums	31.12.2018 (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	119 856	119 856	105 915	105 915
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	12 605	12 605	24 323	24 323
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22 069	22 069	15 989	15 989
	<i>t.sk. kredīti nebankām</i>	<i>15 608</i>	<i>15 608</i>	<i>5 447</i>
	<i>citi finanšu aktīvi</i>	<i>6 461</i>	<i>6 461</i>	<i>10 542</i>
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	8 599	8 599	16 328	16 328
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	79 257	80 274	100 650	101 499
	<i>t.sk. kredīti nebankām</i>	<i>48 049</i>	<i>49 067</i>	<i>61 885</i>
	<i>parāda vērtspapīri</i>	<i>31 207</i>	<i>31 207</i>	<i>38 765</i>
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	1 145	3 286	1 145	2 934
Materiālie aktīvi	25 742	22 820	23 940	21 409
Nemateriālie aktīvi	4 181	4 181	4 184	4 184
Nodokļu aktīvi	0	0	14	14
Citi aktīvi	13 818	13 588	5 549	5 352
Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
	<b>Kopā aktīvi</b>	<b>287 272</b>	<b>287 278</b>	<b>298 037</b>
Saistības pret centrālajām bankām	12 250	12 250	14 160	14 160
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	825	825	279	279
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16	16	462	462
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	246 764	246 909	255 248	255 415
	<i>Noguldījumi</i>	<i>233 128</i>	<i>233 273</i>	<i>238 941</i>
	<i>Pakārtotās saistības</i>	<i>13 636</i>	<i>13 636</i>	<i>14 638</i>
	<i>Emitētie parāda vērtspapīri</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 669</i>
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	47	96	0	0
Nodokļu saistības	10	10	0	0
Citas saistības	2 429	2 311	3 445	3 365
Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas				
	<b>Kopā saistības</b>	<b>262 341</b>	<b>262 417</b>	<b>273 594</b>
	<b>Kapitāls un rezerves</b>	<b>24 931</b>	<b>24 861</b>	<b>24 443</b>
	<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>287 272</b>	<b>287 278</b>	<b>298 037</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>				
Iespējamās saistības	914	914	210	210
Ārpusbilances saistības pret klientiem	4 240	4 354	6 293	6 378



## Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.12.2018 (neauditēts)	
		Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000
<b>1.</b>	<b>Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>24 462</b>	<b>24 391</b>
<b>1.1.</b>	<b>Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)</b>	<b>17 212</b>	<b>17 141</b>
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	17 212	17 141
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0	0
<b>1.2.</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>7 250</b>	<b>7 250</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>177 725</b>	<b>178 085</b>
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	142 802	143 219
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	569	569
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	34 354	34 297
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)	9.68	9.63
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	9 214	9 127
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	9.68	9.63
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	6 548	6 456
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	13.76	13.70
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	10 243	10 144
<b>4.</b>	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>4 885</b>	<b>4 894</b>
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	4 443	4 452
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	0	0
4.3.	Iestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve	442	442
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	0	0
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	0	0
<b>5.</b>	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>		
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	31.12.2018 (neauditēts)	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>1.A</b>	<b>Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots</b>	<b>23 956</b>	<b>23 885</b>
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	16 706	16 635
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	16 706	16 635
<b>2.A</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots</b>	<b>177 126</b>	<b>177 472</b>
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	9.43	9.37
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	9.43	9.37
<b>3.5.A</b>	<b>Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots</b>	<b>13.52</b>	<b>13.46</b>

**Likviditātes seguma rādītāja aprēķins**

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.12.2018 (neauditēts)	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
1	Likviditātes rezerve	130 773	130 773
2	Izejošās neto naudas plūsmas	52 917	52 958
3	Likviditātes seguma rādītājs (%)	247%	247%



## 2. Pielikums. Vērtspapīru portfelis

Bankas vērtspapīru portfelis valstu sadalījumā ir šāds:

	31.12.2018			
	(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	-	-	1 736	1 736
Lietuva	-	-	4 712	4 712
Lielbritānija	969	350	3 201	4 520
Nīderlande	-	875	3 454	4 329
Polija	-	2 295	1 639	3 934
Dānija	-	4 428	4 363	8 791
Latvija	855	181	4 660	5 696
Vācija	3 005	-	-	3 005
Pārējo valstu vērtspapīri*	1 627	472	7 450	9 549
<b>Kopā</b>	<b>6 456</b>	<b>8 601</b>	<b>31 215</b>	<b>46 272</b>
Speciālie uzkrājumi ( IFRS9)	0	(2)	(8)	(10)
<b>Uzskaites vērtība</b>	<b>6 456</b>	<b>8 599</b>	<b>31 207</b>	<b>46 262</b>

\* 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
<b>Kopā</b>	<b>10 542</b>	<b>16 328</b>	<b>31 716</b>	<b>58 586</b>

\* 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:

	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	(neauditēts)	(auditēts)
	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība
	EUR'000	EUR'000
Polija	3 934	2 673
Spānija	0	20 762
Lietuva	4 712	7 579
Latvija	4 659	6 777
Turcija	0	4 034
Pārējo valstu vērtspapīri*	4 176	5 268
<b>Kopā</b>	<b>17 481</b>	<b>47 093</b>
Speciālie uzkrājumi ( IFRS9 )	(6)	0
<b>Uzskaites vērtība</b>	<b>17 475</b>	<b>47 093</b>

\* 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	<b>31.12.2018</b>		
	EUR'000		
	1. pakāpe	2. pakāpe	3. pakāpe
Parāda vērtspapīri	9		1
Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm	4		
Aizdevumi	89	137	12 343
Ārpusbilances saistības pret klientiem	39		57