



Baltic
International
Bank

AKCIJU SABIEDRĪBAS „BALTIC INTERNATIONAL BANK”

Vienotais reģistrācijas numurs: 40003127883
Juridiskā adrese: Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050

OBLIGĀCIJU PIEDĀVĀJUMA PROGRAMMAS NR. 2 PAMATPROSPEKTS

obligāciju emisijai kopējā apjomā līdz EUR 10 000 000 (desmit miljoni *euro*)
un dzēšanas termiņu no 1 līdz 10 gadiem
EUR, USD un GBP valūtā
ar fiksētu vai mainīgu procentu likmi

Rīga, 2015.gads

(apstiprināti ar akciju sabiedrības „Baltic International Bank” 14.05.2015. valdes lēmumu (protokols Nr.01-05/19/15), ar grozījumiem, kas ir izdarīti ar valdes 2015. gada 21. maija lēmumu (protokols Nr. 01-05/20/15), ar grozījumiem, kas ir izdarīti ar valdes 2015. gada 18. jūnija lēmumu (protokols Nr. 01-05/24/15))



Satura rādītājs

1.	Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums.....	5
2.	Vispārīgā informācija par Obligācijām	7
2.1.	Obligāciju emisijas mērķis un būtiskākie raksturlielumi	7
2.2.	Obligāciju prospekta struktūra	7
2.2.1.	Pamatprospekts.....	7
2.2.2.	Galīgie noteikumi.....	8
3.	Atbildīgās personas	8
4.	Revidenti	8
5.	Kopsavilkums.....	9
6.	Informācija par riskiem un risku vadību.....	16
6.1.	Saistību atruna	16
6.2.	Politiskie un makroekonomiskie riski.....	16
6.3.	Būtiskākie Bankas riski.....	16
6.4.	Būtiskākie Obligāciju riski.....	21
6.5.	Risku vadība	22
7.	Ziņas par obligāciju emisijas programmu	23
7.1.	Programmas Pamatprospekta derīguma termiņš.....	23
7.2.	Obligāciju emisijas apjoms Programmas ietvaros.....	23
7.3.	Obligāciju raksturojums, veids un forma.....	23
7.4.	Obligāciju emisijas valūtas.....	23
7.5.	Procentu likmes aprēķināšanas un procentu ienākumu izmaksas kārtība	24
7.6.	Obligāciju dzēšana	25
7.7.	Regulējošie normatīvie akti.....	26
7.8.	Ierobežojumi brīvai Obligāciju iegādei un atsavināšanai	27
7.9.	Obligāciju pakārtošana	27
8.	Obligāciju piedāvājuma kārtība	28
8.1.	Lēmumu pieņemšana par Obligāciju piedāvājuma sērijām	28
8.2.	Obligāciju piedāvājuma raksturlielumu noteikšana katrai sērijai	28



8.3.	Obligāciju cenas noteikšana sākotnējai izvietošanai	29
8.4.	Obligāciju iegādes termiņi	29
8.5.	Pieteikšanās kārtība Obligāciju iegādei	29
8.6.	Obligāciju sākotnējās izvietošanas kārtība.....	30
8.7.	Norēķini par Obligāciju iegādi sākotnējā izvietošanā	30
8.8.	Obligāciju glabāšana	30
8.9.	Obligāciju otrreizējā apgrozība	30
8.10.	Obligāciju emisijas sērijas Galīgo noteikumu grozīšana.....	31
9.	Ziņas par emitentu	32
9.1.	Emitenta nosaukums, reģistrācijas vieta un reģistrācijas numurs	32
9.2.	Emitenta adrese, komersanta veids, dibināšanas valsts un tiesību akti, saskaņā ar kuriem emitents veic darbību	32
9.3.	Emitenta vēsture un attīstība	32
9.4.	Aktuālie notikumi un tendences Emitenta uzņēmējdarbībā.....	34
9.5.	Emitenta koncerna struktūra	34
9.6.	Emitenta galvenā finanšu informācija	35
9.7.	Emitenta nozīmīgi ieguldījumi.....	39
9.8.	Emitenta pārvaldes, vadības un kontroles struktūra	39
9.9.	Emitenta akcionāru struktūra	41
9.10.	Emitenta galvenās darbības jomas un galvenie tirgi	41
9.11.	Nozīmīgas izmaiņas Emitenta finansiālajā stāvoklī.....	42
9.12.	Tiesvedības un arbitražā	42
9.13.	Nozīmīgi līgumi	42
9.14.	Pieejamie dokumenti	43
9.15.	Cita būtiska informācija.....	43
10.	No Obligācijām iegūtā ienākuma aplikšana ar nodokli.....	43
10.1.	Saistību atruna	43
10.2.	Rezidenta un nerezidenta statuss	43
10.3.	Nodokļu likmes Procentu ienākumam	44
10.4.	Nodokļu likmes Obligāciju pārdošanas gadījumā	44
1.	Pielikums	46
2.	Pielikums	47



Baltic
International
Bank

Bankas 2014.gada pārskats	47
Bankas 2013.gada pārskats	47

1. Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums

Baltic International Bank, Emitents vai Banka - Latvijas Republikas komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas numuru 40003127883 reģistrēta akciju sabiedrība "Baltic International Bank", juridiskā adrese: Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050

Koncerns, Bankas koncerns - Banka un tai pilnībā vai daļēji piederošas sabiedrības, kuras ir Bankas izšķirošajā ietekmē

Obligācija - Baltic International Bank Obligāciju piedāvājuma programmas Nr.2 ietvaros emitēts nenodrošināts uzrādītāja parāda vērtspapīrs ar fiksētu vai mainīgu procentu likmi, ar dzēšanas termiņu no 1 līdz 10 gadiem, kas dod tiesības obligācijas turētājam saņemt Procentu ienākumus un Nominālvērtību atbilstoši Obligāciju piedāvājuma Programmas Nr.2 pamatprospektam un Obligāciju piedāvājuma Programmas Nr.2 attiecīgās sērijas Galīgiem noteikumiem

Obligāciju piedāvājuma programma Nr.2 (vai Programma) - Emitenta organizēta un piedāvāta Obligāciju emisija vienā vai vairākās Obligāciju piedāvājuma sērijās

Obligacionārs - fiziska vai juridiska persona, kura ir iegādājusies savā īpašumā Obligācijas

Obligāciju piedāvājuma programmas Nr.2 pamatprospekts (vai Pamatprospekts) - dokuments, kurā iekļauta detalizēta informācija par Emitentu un Obligācijām, taču tas nesatur Obligāciju piedāvājuma programmas Nr.2 Galīgajos noteikumus, kas katrai sērijai tiek noteikti atsevišķi

Obligāciju emisijas sērija (vai Sērija) - vienādas kategorijas finanšu instrumentu emisija (laidiens), kas notiek Programmas ietvaros un kuras raksturlielumus, kā arī citas regulējošās prasības nosaka vieni un tie paši Galīgie noteikumi

Obligāciju piedāvājuma programmas Nr.2 attiecīgās sērijas Galīgie noteikumi (vai Galīgie noteikumi) - Programmas ietvaros katras atsevišķi emitētas Obligāciju emisijas sērijas konkretizētie piedāvājuma noteikumi

Procentu likme - Obligāciju ienākuma gada likme procentos, kuru Emitents aprēķina un nosaka Pamatprospektā un Galīgajos noteikumos noteiktajā kārtībā

Procentu ienākums - Obligāciju procentu ienākums, kuru Emitents apņemas samaksāt Obligacionāram Galīgajos noteikumos noteiktajos datumos un kārtībā

Procentu ienākuma periods – laika posms starp diviem Procentu ienākumu izmaksu datumiem un kas tiek noteikts Galīgajos noteikumos (piemēram, 6 mēneši, 3 mēneši)

Nominālvērtība - Obligācijas vērtība, kuru nosaka Emitents un norāda katras atsevišķās Galīgajos noteikumos

Ieguldītājs - fiziska vai juridiska persona, kura Pamatprospektā un Galīgajos noteikumos noteiktajā kārtībā vēlas iegādāties savā īpašumā Obligācijas

Finanšu pārskati - Bankas auditēti un akcionāru sapulcē apstiprināti 2014. un 2013.gada gada pārskati

LCD - Latvijas Republikas komercreģistrā ar reģistrācijas numuru 40003242879 reģistrēta akciju sabiedrība "Latvijas Centrālais depozitārijs", juridiskā adrese: Vaļņu iela 1, Rīga, LV-1050



Baltic
International
Bank

BIRŽA vai **NASDAQ** - Latvijas Republikas komercreģistrā ar reģistrācijas numuru 40003167049 reģistrēta akciju sabiedrība „NASDAQ OMX Riga”, juridiskā adrese: Rīga, Vaļņu iela 1, LV-1050

Biržas informācijas sistēma - GlobeNewswire - oficiālā Biržas informācijas atklāšanas sistēma, caur kuru Biržas sarakstos iekļauto finanšu instrumentu emitenti publicē informāciju/paziņojumus Biržas mājas lapā internetā

ORICGS – Finanšu un kapitāla tirgus komisijas uzturētā Oficiālā obligātās informācijas centralizētā glabāšanas sistēma (<https://csri.investinfo.lv>)

ISIN - Starptautiskais vērtspapīru identifikācijas numurs (*International Securities Identification Number*), kuru Obligācijām piešķir LCD kā Nacionālo Numerācijas Aģentūru asociācijas dalībnieks

DVP - norēķinu veids Obligācijām pēc principa „Vērtspapīru piegāde pret apmaksu” (*delivery versus payment*)

FKTK - Finanšu un kapitāla tirgus komisija, juridiskā adrese: Kungu iela 1, Rīga, LV - 1050

Normatīvie akti - Latvijas Republikas tiesību akti, LCD izdotie noteikumi

LR - Latvijas Republika

USD - Amerikas Savienoto Valstu dolārs

EUR - Eiropas Savienības vienotā valūta *euro*

GBP - Lielbritānijas sterliņu mārciņa

2. Vispārīgā informācija par Obligācijām

2.1. Obligāciju emisijas mērķis un būtiskākie raksturlielumi

Bankas Obligāciju emisijas mērķis ir:

- nodrošināt Bankas klientiem mūsdienīgu finanšu produktu, kas ir ienesīgāka un elastīgāka alternatīva noguldījumiem. Tā ir iespēja diversificēt savu ieguldījumu portfeli un piedalīties Bankas attīstībā, kas vērsta uz inovatīvu risinājumu piedāvāšanu Bankas klientiem;
- piesaistīt līdzekļus Bankas subordinētā kapitāla palielināšanai.

Obligāciju piedāvājuma programmas Nr.2 ietvaros emitējamo Obligāciju būtiskie raksturlielumi ir:

Obligāciju emisijas veids	Obligācijas sākotnējā (pirmreizējā) izvietošana notiks publiskā piedāvājuma veidā un pēc tam Obligācijas tiks iekļautas regulētā tirgū (biržā) otrreizējās tirdzniecības nodrošināšanai
Obligāciju valūta	EUR, USD, GBP*
Vienas Obligācijas nominālvērtība	EUR 1 000 vai USD 1 000 vai GBP 1 000
Kopējais Obligāciju piedāvājuma programmas apjoms	EUR 10 000 000 vai šīs summas ekvivalents USD vai GBP
Minimālais pirkuma apjoms vienam Obligāciju pirkumam sākotnējā (pirmreizējā) izvietošānā	EUR 50 000 vai USD 50 000 vai GBP 50 000
Procentu likme	Fiksēta vai mainīga procentu likme. Banka var veikt Obligāciju emisiju ar diskontētu nominālvērtību
Dzēšanas termiņš	Minimālais dzēšanas termiņš ir 1 gads, maksimālais - 10 gadi. Katrai Obligāciju sērijai dzēšanas termiņš tiks noteikts Galīgajos noteikumos
Citi būtiski noteikumi	No Obligācijas emisijas iegūtie līdzekļi var tikt izmantoti Bankas subordinētā kapitāla palielināšanai, ja tas noteikts Galīgajos noteikumos

*GBP kā Obligāciju valūta var tikt izmantota gadījumā, ja Birža nodrošinās Obligāciju, kas denominētas GBP, iekļaušanu regulētā tirgū un LCD piedāvās Obligāciju, kas denominētas GBP, iegrematēšanu un vērtspapīru notikumu (procentu izmaksa, dzēšana, utml.) apkalpošanu.

2.2. Obligāciju prospekta struktūra

Obligāciju piedāvājuma programmas Nr.2 ietvaros Banka veiks vienu vai vairākas Obligāciju emisijas sērijas.

Obligāciju emisijas kārtību nosaka Obligāciju piedāvājuma programmas Nr.2 Pamatprospekts un katrai Sērijai īpaši izstrādātie Obligāciju piedāvājuma programmas Nr.2 Galīgie noteikumi.

2.2.1. Pamatprospekts

Pamatprospektā ir iekļauta detalizēta informācija par Banku un vispārīga informācija par Obligācijām, kura visām Obligāciju sērijām ir vienāda. Detalizēta un konkrēta informācija par katru Sēriju ir iekļauta Galīgajos noteikumos.

2.2.2. Galīgie noteikumi

Galīgajos noteikumos tiks noteikti sekojoši konkrētās Obligāciju sērijas raksturlielumi, kā arī šāda informācija:

- Obligāciju ISIN kods
- Emitējamo Obligāciju skaits
- Obligāciju valūta
- Vienas Obligācijas nominālvērtība
- Obligāciju emisijas kopējais apjoms
- Minimālais pirkuma apjoms vienam Obligāciju pirkumam
- Minimālais emisijas apjoms, lai Obligāciju sēriju atzītu par notikušu
- Sākotnējās izvietojšanas cena
- Procentu likmes veids
- Procentu ienākuma periods
- Procentu ienākumu izmaksas biežums, aprēķina un izmaksu datumi
- Obligāciju dzēšanas datums
- Obligāciju pirmstermiņa dzēšanas tiesības
- Parakstīšanās uz Obligācijām termiņš un norēķinu datums
- Vieta, laiks un veids, kā parakstīties uz Obligācijām
- Obligāciju sākotnējās izvietojšanas sākuma datums un beigu datums
- Citi būtiski noteikumi

Galīgajos noteikumos apstiprina Bankas valde vismaz 4 (četras) darba dienas pirms konkrētās Sērijas parakstīšanās sākuma datuma.

Banka publicēs katrus Galīgajos noteikumos Bankas interneta vietnē www.bib.eu vismaz 1 (vienu) darba dienu pirms konkrētās Obligāciju sērijas parakstīšanās sākuma datuma. Ja jaunās Sērijas Galīgo noteikumu publicēšanas brīdī Biržā būs iekļautas kādas citas Sērijas Obligācijas, jaunās Sērijas Galīgie noteikumi tiks publicēti arī Biržas mājas lapā, izmantojot Biržas informācijas sistēmu un ORICGS.

3. Atbildīgās personas

Mēs, zemāk minētie, Bankas valdes locekļi, atbildam par Pamatprospektā iekļauto informāciju un apliecinām, ka, šim nolūkam veltot pietiekamu uzmanību, Pamatprospektā iekļautā informācija, cik mums zināms, ir saskaņā ar faktiem un tajā nav izlaistas nekādas ziņas, kas varētu iespaidot tās nozīmi.

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>
Ilona Guļčaka	Valdes priekšsēdētāja
Alons Nodelmans	Valdes loceklis, prokūrists
Dinārs Kolpakovs	Valdes loceklis
Inese Lazdovska	Valdes loceklis
Mārtiņš Neiberģis	Valdes loceklis

4. Revidenti

Bankas 2014.gada un 2013.gada konsolidēto finanšu pārskatu revīziju ir veikusi KPMG Baltics SIA (vienotais reģistrācijas numurs: 40003235171 licence Nr.55, juridiskā adrese: Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013). Atbildīgā revidente par 2013.gada pārskatu pārbaudēm ir Inga Lipšāne, sertifikāta Nr.112. Atbildīgā revidente par 2014.gada pārskatu pārbaudēm ir Valda Užāne, sertifikāta Nr. 4.



5. Kopsavilkums

A iedaļa. Ievads un brīdinājumi

Elements	Informācija
A.1.	<p>Šis kopsavilkums jāskata kā Pamatprospekta ievads.</p> <p>Pieņemot ikvienu lēmumu veikt ieguldījumu Obligācijās, ieguldītājs apsver Pamatprospektu kopumā.</p> <p>Ja prasība saistībā ar informāciju Pamatprospektā tiek iesniegta tiesā, ieguldītājam, kas ir prasītājs, saskaņā ar dalībvalstu tiesību aktiem var veidoties pienākums segt izmaksas par Pamatprospekta tulkošanu pirms tiesas procesa uzsākšanas.</p> <p>Civiltiesiskā atbildība tiek piemērota tikai tām personām, kas iesniegušas Kopsavilkumu kopā ar tā tulkojumu un piemērojušas paziņojumu, bet tikai tādos gadījumos, kad Kopsavilkums ir maldinošs, neprecīzs vai nekonsekvents, ja to skata kopā ar citām Pamatprospekta daļām, vai, ja to skata kopā ar citām Pamatprospekta daļām, tas nesniedz būtiskāko informāciju, kas palīdzētu ieguldītājam pieņemt lēmumu veikt ieguldījumu Obligācijās.</p>

B iedaļa. Emitents un ikviens garantijas devējs

Elements	Prasība informācijas sniegšanai	Informācija
B.1	Emitenta nosaukums un komercnosaukums	Akciju sabiedrība "Baltic International Bank" (Baltic International Bank)
B.2	Emitenta atrašanās valsts un juridiskā forma, tiesību akti, pēc kuriem emitents darbojas, un tā dibināšanas valsts	Baltic International Bank ir Latvijas Republikā dibināta un reģistrēta akciju sabiedrība, kas darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem, ir licencēta kā kredītiestāde FKTK un sniedz finanšu pakalpojumus.
B.3	Ziņas par emitenta darbību un galveno darbības jomu veidu un būtiskākajiem faktoriem, norādot galvenās pārdoto produktu/veikto pakalpojumu kategorijas un galvenos tirgus, kuros emitents darbojas	Baltic International Bank galvenās darbības jomas ir kapitāla saglabāšana un vairošana, pakalpojumi ikdienas vajadzībām, risinājumi apgrozāmo līdzekļu, investīciju projektu un tirdzniecības darbību finansēšanai; profesionālo tirgus dalībnieku apkalpošana, nodrošinot produktus un platformas to klientu apkalpošanai. Bankas pakalpojumu sniegšanas vieta ir Latvijas Republika, bet galvenie mērktirgi, kuros tā darbojas, ir Latvija, Krievija, Ukraina, Kazahstāna, Lielbritānija un citas Rietumeiropas valstis.
B.4a	Nozīmīgākās jaunākās tendences, kas ietekmējušas emitentu un nozari, kurā tas darbojas	Eiropas Savienības ieviestās ekonomiskās sankcijas pret Krieviju, augstākā mērā nestabila situācija Ukrainas austrumu reģionos, kā arī Krievijas un Ukrainas nacionālo valūtu kritums attiecībā pret <i>euro</i> un citām valūtām rada tiešu apdraudējumu komercdarbības ilgtspējīgai attīstībai. Banka veic atbilstīgus pasākumus risku mazināšanai nelabvēlīgas situācijas attīstības gadījumā.
B.4b	Visas apzinātās tendences, kas	Izņemot B.4a elementā minēto, Pamatprospekta sagatavošanas dienā nav informācijas par jebkādam citam apzinātām tendencēm, kas ietekmējušas



	ietekmējušas emitentu un nozari, kurā tas darbojas	Baltic International Bank vai kredītiestāžu nozari Latvijas Republikā kopumā.																																																			
B.5	Emitenta koncerna apraksts un emitenta stāvoklis koncernā	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Nosaukums</th> <th>Reģistrācijas numurs</th> <th>Reģistrācijas valsts</th> <th>Darbības pamatveidi</th> <th>Daļa pamatkapitālā 31.12.2014 (%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>AS "Baltic International Bank" (koncerna mātes sabiedrība)</td> <td>40003127883</td> <td>Latvija</td> <td>Finanšu pakalpojumi</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>SIA „BIB Consulting” (koncerna meitas sabiedrība)</td> <td>50103457291</td> <td>Latvija</td> <td>Juridiskās konsultācijas, pakalpojumi aktīvu aizsardzībā un padomdošana nodokļu piemērošanas un nodokļu plānošanas jautājumos</td> <td>AS "Baltic International Bank" pieder 100% pamatkapitāla</td> </tr> <tr> <td>SIA „BIB Real Estate” (koncerna meitas sabiedrība)</td> <td>40003868021</td> <td>Latvija</td> <td>Nekustamie īpašumi</td> <td>AS "Baltic International Bank" pieder 100% pamatkapitāla</td> </tr> <tr> <td>SIA „Gaujas Īpašumi” (koncerna meitas sabiedrība)</td> <td>40103249888</td> <td>Latvija</td> <td>Nekustamie īpašumi</td> <td>SIA "BIB Real Estate " pieder 100% pamatkapitāla</td> </tr> <tr> <td>SIA „Global Investments” (koncerna meitas sabiedrība)</td> <td>40003785660</td> <td>Latvija</td> <td>Nekustamie īpašumi</td> <td>SIA "BIB Real Estate " pieder 100% pamatkapitāla</td> </tr> </tbody> </table>	Nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas valsts	Darbības pamatveidi	Daļa pamatkapitālā 31.12.2014 (%)	AS "Baltic International Bank" (koncerna mātes sabiedrība)	40003127883	Latvija	Finanšu pakalpojumi	-	SIA „BIB Consulting” (koncerna meitas sabiedrība)	50103457291	Latvija	Juridiskās konsultācijas, pakalpojumi aktīvu aizsardzībā un padomdošana nodokļu piemērošanas un nodokļu plānošanas jautājumos	AS "Baltic International Bank" pieder 100% pamatkapitāla	SIA „BIB Real Estate” (koncerna meitas sabiedrība)	40003868021	Latvija	Nekustamie īpašumi	AS "Baltic International Bank" pieder 100% pamatkapitāla	SIA „Gaujas Īpašumi” (koncerna meitas sabiedrība)	40103249888	Latvija	Nekustamie īpašumi	SIA "BIB Real Estate " pieder 100% pamatkapitāla	SIA „Global Investments” (koncerna meitas sabiedrība)	40003785660	Latvija	Nekustamie īpašumi	SIA "BIB Real Estate " pieder 100% pamatkapitāla																					
Nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas valsts	Darbības pamatveidi	Daļa pamatkapitālā 31.12.2014 (%)																																																	
AS "Baltic International Bank" (koncerna mātes sabiedrība)	40003127883	Latvija	Finanšu pakalpojumi	-																																																	
SIA „BIB Consulting” (koncerna meitas sabiedrība)	50103457291	Latvija	Juridiskās konsultācijas, pakalpojumi aktīvu aizsardzībā un padomdošana nodokļu piemērošanas un nodokļu plānošanas jautājumos	AS "Baltic International Bank" pieder 100% pamatkapitāla																																																	
SIA „BIB Real Estate” (koncerna meitas sabiedrība)	40003868021	Latvija	Nekustamie īpašumi	AS "Baltic International Bank" pieder 100% pamatkapitāla																																																	
SIA „Gaujas Īpašumi” (koncerna meitas sabiedrība)	40103249888	Latvija	Nekustamie īpašumi	SIA "BIB Real Estate " pieder 100% pamatkapitāla																																																	
SIA „Global Investments” (koncerna meitas sabiedrība)	40003785660	Latvija	Nekustamie īpašumi	SIA "BIB Real Estate " pieder 100% pamatkapitāla																																																	
B.6	Emitenta akcionāri	<p>Bankas kopējais akcionāru skaits Pamatprospekta apstiprināšanas brīdī ir 93, no tiem 28 ir juridiskas personas un 65 ir fiziskas personas.</p> <p>Akcionāri, kuri kontrolē 10 un vairāk procentus no apmaksātā pamatkapitāla, ir:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Valērijs Belokoņs – 69.89467% - Vilorijs Belokoņs – 30.00969%. <p>Bankas akcionāriem pieder akcijas ar vienādām balsstiesībām.</p>																																																			
B.7	Atlasīta būtiskākā iepriekšējā finanšu informācija	<p>Finanšu stāvokļa pārskats 2014. gada 31. decembrī un 2013. gada 31. decembrī</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Pozīcijas nosaukums</th> <th>31.12.2014.</th> <th>31.12.2013.</th> </tr> <tr> <th>EUR</th> <th>EUR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku</td> <td>23 525 223</td> <td>31 444 203</td> </tr> <tr> <td>Prasības pret kredītiestādēm</td> <td>277 591 255</td> <td>154 968 015</td> </tr> <tr> <td>Kredīti</td> <td>97 753 368</td> <td>103 580 577</td> </tr> <tr> <td>Vērtspapīru portfelis</td> <td>96 564 765</td> <td>11 764 155</td> </tr> <tr> <td>Ieguldījumi asociēto sabiedrību un meitas sabiedrību pamatkapitālā</td> <td>3 087 621</td> <td>3 087 621</td> </tr> <tr> <td>Ieguldījumu īpašumi</td> <td>3 917 853</td> <td>4 160 335</td> </tr> <tr> <td>Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi</td> <td>21 722 278</td> <td>22 070 299</td> </tr> <tr> <td>Pārējie aktīvi</td> <td>6 705 077</td> <td>5 580 800</td> </tr> <tr> <td>Kopā aktīvi</td> <td>530 867 440</td> <td>336 656 005</td> </tr> <tr> <td>Saistības pret kredītiestādēm</td> <td>10 236 079</td> <td>7 625 947</td> </tr> <tr> <td>Noguldījumi</td> <td>448 244 286</td> <td>275 288 611</td> </tr> <tr> <td>Emitētie parāda vērtspapīri</td> <td>18 241 785</td> <td>5 053 318</td> </tr> <tr> <td>Pakārtotās saistības</td> <td>16 701 727</td> <td>11 101 637</td> </tr> <tr> <td>Pārējās saistības</td> <td>5 765 769</td> <td>4 250 323</td> </tr> </tbody> </table>					Pozīcijas nosaukums	31.12.2014.	31.12.2013.	EUR	EUR	Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	23 525 223	31 444 203	Prasības pret kredītiestādēm	277 591 255	154 968 015	Kredīti	97 753 368	103 580 577	Vērtspapīru portfelis	96 564 765	11 764 155	Ieguldījumi asociēto sabiedrību un meitas sabiedrību pamatkapitālā	3 087 621	3 087 621	Ieguldījumu īpašumi	3 917 853	4 160 335	Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	21 722 278	22 070 299	Pārējie aktīvi	6 705 077	5 580 800	Kopā aktīvi	530 867 440	336 656 005	Saistības pret kredītiestādēm	10 236 079	7 625 947	Noguldījumi	448 244 286	275 288 611	Emitētie parāda vērtspapīri	18 241 785	5 053 318	Pakārtotās saistības	16 701 727	11 101 637	Pārējās saistības	5 765 769	4 250 323
Pozīcijas nosaukums	31.12.2014.	31.12.2013.																																																			
	EUR	EUR																																																			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	23 525 223	31 444 203																																																			
Prasības pret kredītiestādēm	277 591 255	154 968 015																																																			
Kredīti	97 753 368	103 580 577																																																			
Vērtspapīru portfelis	96 564 765	11 764 155																																																			
Ieguldījumi asociēto sabiedrību un meitas sabiedrību pamatkapitālā	3 087 621	3 087 621																																																			
Ieguldījumu īpašumi	3 917 853	4 160 335																																																			
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	21 722 278	22 070 299																																																			
Pārējie aktīvi	6 705 077	5 580 800																																																			
Kopā aktīvi	530 867 440	336 656 005																																																			
Saistības pret kredītiestādēm	10 236 079	7 625 947																																																			
Noguldījumi	448 244 286	275 288 611																																																			
Emitētie parāda vērtspapīri	18 241 785	5 053 318																																																			
Pakārtotās saistības	16 701 727	11 101 637																																																			
Pārējās saistības	5 765 769	4 250 323																																																			



		Kopā saistības	499 189 646	303 319 836
		Kapitāls un rezerves	31 677 794	33 336 169
		Kopā pasīvi	530 867 440	336 656 005
		Galvojumi un iespējamās saistības	15 096 122	19 335 166
		Pārējie Bankas būtiskie finanšu rādītāji		
		Pozīcijas nosaukums	31.12.2014.	31.12.2013.
		Pamatdarbības ienākumi (EUR)	14 583 526	13 422 402
		Pārskata gada peļņa (EUR)	(1 474 481)	28 510
		Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	14.14%	14.24%
		Likviditātes rādītājs (%)	87.16%	71.53%
B.8	Atlasīta būtiskākā standarta finanšu informācija	Nepiemēro		
B.9	Peļņas prognoze	Baltic International Bank nav aprēķinājusi peļņas prognozi nākamajiem darbības periodiem		
B.10	Ierunas revīzijas ziņojumos	Baltic International Bank revīzijas ziņojumos par 2014. un 2013.gadu nav bijušas ierunas. 2014. gada revīzijas ziņojums bija bez atzinuma ar iebildi, bet ar apstākļu akcentēšanu attiecībā uz Ukrainas notikumu potenciālo ietekmi uz Bankas un Koncerna saimniecisko darbību un to finanšu stāvokli 2014. gada 31. decembrī.		
B.11	Emitenta pašu kapitāls	Baltic International Bank izpilda normatīvajos aktos noteiktās pašu kapitāla pietiekamības prasības. 2014. gada 31.decembrī Baltic International Bank pašu kapitāls bija 39 784 000 <i>euro</i> un Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs sastādīja 14.14%, kas atbilst gan normatīvajam līmenim, gan minimālajam individuālajam līmenim.		
B.12	Pārmaiņas Emitenta finansiālajā vai komerciālajā stāvoklī	Prognozēs par Baltic International Bank nav negatīvu pārmaiņu pēc pēdējo revidēto finanšu pārskatu publicēšanas. Baltic International Bank darbībā pēc iepriekšējo finanšu informācijas aptvertā perioda beigām nav konstatētas nozīmīgas pārmaiņas finansiālajā vai komerciālajā stāvoklī.		
B.13	Notikumi, kas ir būtiski emitenta maksāspējas novērtēšanai	Pēdējā laikā Baltic International Bank nav bijuši notikumi, kas lielā mērā būtu būtiski emitenta maksāspējas novērtēšanai.		
B.14	Emitenta atkarība koncernā	Baltic International Bank nav atkarīga no citām personām Baltic International Bank koncernā		
B.15	Emitenta galvenās darbības jomas	Baltic International Bank galvenā darbības joma ir finanšu pakalpojumu sniegšana		
B.16	Kontrole pār emitentu	Emitenta darbību kontrolē akcionāri, kuriem pieder 10 un vairāk procenti no apmaksātā pamatkapitāla, ir: - Valērijs Belokoņs – 69.89467% - Vilorijs Belokoņs – 30.00969%.		
B.17	Emitenta kredītvērtējumi	Ne Baltic International Bank, ne tās emitētajiem finanšu instrumentiem nav piešķirts kredītvērtējums		



B.18 – B.50	Nepiemēro
-------------	-----------

C iedaļa. Vērtspapīri

Elements	Prasība informācijas sniegšanai	Informācija
C.1	Obligāciju raksturlielumi	Obligāciju raksturlielumi tiks norādīti Galīgajos noteikumos
C.2	Obligācijas emisijas valūta	Obligāciju emisija var tikt veikta EUR, USD un GBP valūtās saskaņā ar Galīgajiem noteikumiem. GBP kā Obligāciju valūta var tikt izmantota gadījumā, ja Birža nodrošinās Obligāciju, kas denominētas GBP, iekļaušanu regulētā tirgū un LCD piedāvās Obligāciju, kas denominētas GBP, iegrāmatošanu un vērtspapīru notikumu (procentu izmaksa, dzēšana, u.tml.) apkalpošanu.
C.3	Informācija par emitējamām akcijām	Nepiemēro
C.4	Ar vērtspapīriem saistītās tiesības	Nepiemēro
C.5	Ierobežojumi brīvai Obligāciju pārvedamībai	Obligācijas ir dematerializēti uzrādītāja brīvi pārvedami vērtspapīri, kuros nostiprinātas Emitenta parāda saistības pret Obligāciju īpašniekiem bez papildus seguma.
C.6	Emitējamo akciju iekļaušana regulētajā tirgū	Nepiemēro
C.7	Dividenžu politika	Nepiemēro
C.8, C.9	No Obligācijām izrietošās tiesības	<p><i>Obligāciju segums</i></p> <p>Obligācijas ir nenodrošināti uzrādītāja parāda vērtspapīri bez papildus seguma. Obligāciju emisijas ietvaros var tikt emitētas gan parastās Obligācijas, gan subordinētās Obligācijas Bankas subordinētā kapitāla piesaistei.</p> <p>Parastās Obligācijas nav nodrošinātas, nav pakārtotas un nav segtas ar kādu īpašu aktīvu. Ieguldītāja prasījumi pret Banku, kas izriet no Obligācijām, Bankas maksātnespējas gadījumā tiek apmierināti vienlaicīgi ar pārējo nenodrošināto kreditoru prasībām atbilstoši Maksātnespējas likumā un Kredītiestāžu likumā noteiktajai kārtībai. Ieguldījumi Obligācijās, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš nepārsniedz 1 (vienu) gadu, ir aizsargāti un garantēti atbilstoši Noguldījumu garantiju likumam šajā likumā noteiktajā apmērā, bet ne vairāk kā 100 000 (viens simts tūkstoši) <i>euro</i>.</p> <p>Ja Obligāciju emisijas sērijas mērķis būs piesaistīt līdzekļus, kurus Emitents izmantos kā Bankas subordinēto kapitālu, tas būs norādīts Obligāciju Sērijas Galīgajos noteikumos un šīm Obligācijām Obligacionāra prasījumi pret Banku, kas izriet no Obligācijām, Bankas maksātnespējas gadījumā, tiek apmierināti pēc visu citu kreditoru prasību, bet pirms akcionāru prasību apmierināšanas.</p> <p><i>Obligāciju forma</i></p> <p>Obligācijas tiks emitētas dematerializētā formā, reģistrējot tās LCD, kura</p>



		<p>katrai Obligāciju sērijai piešķirs atšķirīgu ISIN kodu un kurš tiks norādīts konkrētās Sērijas Galīgajos noteikumos. LCD arī nodrošinās Obligāciju iegrāmatošanu, uzskaiti un norēķinus par darījumiem ar Obligācijām. Īpašuma tiesību pierādījums Obligācijām būs iegrāmatojums Obligāciju īpašnieka finanšu instrumentu kontā pie konta turētāja.</p> <p>Pēc sākotnējās izvietojanas nekādi atsavināšanas ierobežojumi Obligācijām otrreizējā tirgū netiks noteikti.</p> <p><i>Obligāciju procentu likme</i> Programmas ietvaros Banka emitēs Obligācijas ar diviem procentu likmes veidiem: fiksētu vai mainīgu gada procentu likmi. Katras Obligāciju emisijas sērijas Procentu likme un Procentu ienākuma periods tiks noteikta konkrētās Obligāciju Sērijas Galīgajos noteikumos.</p> <p><i>Obligāciju pamatsummas atmaksa</i> Obligācijas tiks dzēstas Obligāciju dzēšanas datumā, kurš būs norādīts katros Sērijas Galīgajos noteikumos. Vienlaicīgi ar Obligāciju dzēšanu vienā maksājumā Obligāciju dzēšanas datumā Obligacionāram tiks izmaksāta Obligāciju nominālvērtība, t.i., pamatsumma.</p>
C.10	Procentu maksājumi par vērtspapīriem saistībā ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem	Nepiemēro
C.11	Obligāciju iekļaušana regulētajā tirgū	Visas Programmas ietvaros emitētās Obligācijas ir paredzēts iekļaut Biržas Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā
C.12	Emisijas minimālā nominālvērtība	Galīgajos noteikumos Banka noteiks Sērijas apjomu un piedāvājamo Obligāciju daudzumu. Minimālais pirkuma apjoms sākotnējā (pirmreizējā) izvietojumā ir EUR 50 000 vai USD 50 000 vai GBP 50 000, vienas Obligācijas nominālvērtība ir EUR 1 000 EUR vai USD 1 000 vai GBP 1 000.
C.13 – C.22		Nepiemēro

D iedaļa. Riski

Elements	Prasība informācijas sniegšanai	Informācija
D.1-D.2	Būtiskākie riski, kas raksturīgi nozarei un emitentam	<p>Bankas darbība ir pakļauta dažādiem riskiem. Būtiskākie riski, kas var ietekmēt Bankas spēju pildīt savas saistības ir: kredītrisks, likviditātes risks, tirgus cenu risks (t.sk. valūtas risks, procentu likmju risks) un operacionālais risks.</p> <p><i>Politiskie un makroekonomiskie riski</i> Lai arī Latvijas Republika ir Eiropas Savienības un NATO dalībvalsts un tās nacionālā valūta ir <i>euro</i>, sarežģītā ģeopolitiskā situācija, kā arī ekonomiskās sankcijas pret Krieviju ir pēdējā laikā būtiski palielinājuši šo risku nozīmību.</p>



		<p><i>Kredītrisks</i> Kredītrisks ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības pret banku.</p> <p><i>Likviditātes risks</i> Likviditātes risks ir risks, ka Banka nespēs savlaicīgi apmierināt juridiski pamatotas prasības bez ievērojamiem zaudējumiem, kā arī nespēs pārvarēt Bankas resursu un/vai tirgus apstākļu neplānotas izmaiņas, jo tās rīcībā nebūs pietiekams apjoms likvīdu aktīvu.</p> <p><i>Tirgus cenu risks</i> Tirgus cenu risks ir risks, ka var mainīties bankas ienākumi/izdevumi (un pašu kapitāla apmērs) gadījumā, ja notiek nelabvēlīgas izmaiņas finanšu instrumentu tirgus cenās, preču cenās, ārvalstu valūtu kursos, procentu likmēs.</p> <p><i>Operacionālais risks</i> Operacionālais risks ir tiešo vai netiešo zaudējumu rašanās risks prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku rīcības un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, neieskaitot atbilstības un stratēģisko risku. Operacionālais risks piemīt visiem Koncerna un Bankas objektiem, t.i. procesiem, produktiem un darbībām.</p> <p><i>Atbilstības un reputācijas risks</i> Atbilstības un reputācijas risks – risks, ka Bankai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo Banka neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus, kā arī risks, ka Bankas klientiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm izveidojies negatīvs viedoklis par Banku.</p>
D.3	Būtiskākie riski, kas ir raksturīgi vērtspapīriem	<p><i>Likviditātes risks</i> Lai arī Obligācijas ir plānots iekļaut regulētā tirgū, tāpat, ne Banka, ne kāda cita persona negarantēs Obligāciju minimālo likviditāti. Obligacionāriem vajadzētu ņemt vērā, ka var pastāvēt grūtības pārdot Obligācijas otrreizējā tirgū par atbilstošu cenu vai Obligacionāriem vajadzētu ņemt vērā, ka Obligāciju pārdošana var būt ierobežota pircēju intereses trūkuma dēļ.</p> <p><i>Cenas risks</i> Obligācijas tiks dzēstas par to nominālvērtību, taču to cena otrreizējā tirgū līdz dzēšanai var būtiski mainīties. Ne Banka, ne kāda cita persona neaņemamas uzturēt noteiktu cenu līmeni.</p> <p><i>Procentu likmju svārstību risks</i> Gadījumā, ja Obligācijas ir piedāvātas ar mainīgo procentu likmi, kuras aprēķinā ir iekļauts mainīgais naudas tirgus indekss (bāzes likme), ieguldītājam jāņem vērā, ka Obligāciju ienesīgums būs svārstīgs un atkarīgs no bāzes likmes izmaiņām starpbanku tirgū. Ja Obligācijas ir</p>



		<p>pieāvātas ar fiksēto likmi, tad ienesīgums līdz Obligāciju dzēšanas brīdim ir nemainīgs un nav atkarīgs no izmaiņām ārējos tirgos.</p> <p><i>Nodrošinājuma risks</i> Obligācijas nav nodrošinātas, nav pakārotas (izņemot subordinētās obligācijas, ja tas norādīts Obligāciju Sērijas Galīgajos noteikumos) un nav segtas ar kādu īpašu aktīvu. Ja Banka savlaicīgi neizpildīs saistības pret Obligacionāriem, tie kļūs par Bankas nenodrošinātajiem kreditoriem un viņu prasījumi tiks apmierināti tikai pēc visu nodrošināto saistību segšanas.</p> <p><i>Normatīvo aktu risks</i> Risks, kas ir saistīts ar grozījumiem normatīvajos aktos vai jaunu normatīvo aktu ieviešanu un kas var radīt papildus izdevumus vai samazināt ienākumus no Obligācijām. Šis risks iekļauj arī iespējamās izmaiņas nodokļu aprēķināšanas un ieturēšanas kārtībā.</p>
D.4 – D.6		Nepiemēro
<i>E iedaļa. Piedāvājums</i>		
Elements	Prasība informācijas sniegšanai	Informācija
E.1 – E.2a	Nepiemēro	
E.2b	Obligāciju piedāvājuma mērķis	<p>Bankas Obligāciju emisijas mērķis ir:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nodrošināt Bankas klientiem mūsdienīgu finanšu produktu, kas ir ienesīgāka un elastīgāka alternatīva noguldījumiem. Tā ir iespēja diversificēt savu ieguldījumu portfeli un piedalīties Bankas attīstībā, kas vērsta uz inovatīvu risinājumu piedāvāšanu Bankas klientiem; - piesaistīt līdzekļus Bankas subordinētā kapitāla palielināšanai.
E.3	Piedāvājuma nosacījumi	Obligāciju piedāvājuma nosacījumi tiks norādīti Obligāciju emisijas Galīgajos noteikumos
E.4	Iespējamie interešu konflikti	Bankai nav informācijas par iespējamiem interešu konfliktiem saistībā ar Obligāciju emisiju
E.5 – E.6	Nepiemēro	
E.7	Izdevumi, kas jāsedz Obligacionāriem	Nav paredzēts attiecināt uz Obligacionāriem papildu izdevumus

6. Informācija par riskiem un risku vadību

6.1. Saistību atruna

Šajā nodaļā ir uzskaitīti būtiskākie, bet ne visi ar Obligāciju iegādi saistītie riski. Ieguldītājiem šie riski ir rūpīgi jāizvērtē, jo tie var ietekmēt Bankas spēju pildīt savas saistības vai ietekmēt iespējas veikt darījumus ar Obligācijām.

Latvijas Republikas normatīvie akti paredz stingru kredītiestāžu uzraudzību, kas samazina Ieguldītāju riskus, salīdzinot ar ieguldījumiem citu emitentu vērtspapīros. Kredītiestāžu uzraudzību Latvijas Republikā veic FKTK. Tomēr jebkuram Ieguldītājam, pirms lēmuma pieņemšanas par ieguldījumu veikšanu Obligācijās, būtu patstāvīgi un, ja nepieciešams, ar profesionālu konsultantu palīdzību jāizvērtē ar iespējamo Obligāciju iegādi saistītie riski.

6.2. Politiskie un makroekonomiskie riski

Politiskie riski

Latvija ir neatkarīga demokrātiska republika ar daudzpartiju sistēmu. Latvijas Republika ir Eiropas Savienības dalībvalsts kopš 2004. gada maija un tika uzņemta NATO 2004. gada martā. Lai arī politiskais risks vērtējams kā zems, tomēr sarežģītā ģeopolitiskā situācija Ukrainā ir pēdējā laikā būtiski palielinājuši šī risku nozīmību.

Makroekonomiskie riski

Latvija ir ieviesusi *euro* kopš 2014.gada 1.janvāra, tādējādi kļūstot par Eiropas Savienības vienotās finanšu sistēmas pilntiesīgu dalībnieci un būtiski samazinot makroekonomiskos, fiskālos un finanšu riskus. Tajā pašā laikā jāņem vērā fakts, ka Latvijas ekonomika nav izolēta un ir cieši saistīta ar makroekonomiskajiem procesiem citur pasaulē, tāpēc ārējās vides nenoteiktība ir galvenais risks Latvijas makroekonomiskajai attīstībai. It sevišķi jāuzsver ar ģeopolitisko situāciju saistītās ekonomiskās sankcijas, kas ir ieviestas pret Krieviju un atstāj būtiski iespaidu gan uz Latvijas ekonomiku, gan citām valstīm, ar kurām Latvijai ir ciešas ekonomiskās saites.

6.3. Būtiskākie Bankas riski

Bankas darbība ir pakļauta dažādiem riskiem. Būtiskākie riski, kas var ietekmēt Bankas spēju pildīt savas saistības ir: kredītrisks, likviditātes risks, tirgus cenu risks (t.sk. valūtas risks, procentu likmju risks) un operacionālais risks.

Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības pret banku.

Kredītriska galvenie rašanās iemesli ir šādi:

- aizņēmēju (darījuma partnera, emitenta) nespēja savlaicīgi pildīt saistības pret banku;
- aizņēmēju (darījuma partnera, emitenta) finanšu stāvokļa pasliktināšanās;
- izmaiņas un ierobežojumi valsts ekonomiskajā un politiskajā vidē.

Kreditēšana

Kreditēšana tiek veikta atbilstoši Bankas Kredītu piešķiršanas politikai. Banka veic savlaicīgu kredītu kvalitātes novērtēšanu, paredzamo zaudējumu apmēru noteikšanu un regulāru kredītu kvalitātes pārbaudi, lai piesardzīgi aplēstu kredītu vērtības samazināšanās zaudējumus un noteiktu pārskata datumā finanšu pārskatos atzīstamos uzkrājumus. Banka iedala kredītriska pārvaldīšanas sistēmu divos posmos: kredītriska pārvaldīšana pirms kredīta izsniegšanas un kredītriska pārvaldīšana pēc kredīta izsniegšanas.

Kredītriska pārvaldīšanas process pēc kredīta izsniegšanas tiek veikts saskaņā ar Bankas Kredītportfeļa kredītriska pārvaldīšanas procedūru, kurā ir paredzēta kredītriska avotu identificēšanas, novērtēšanas, mērīšanas, pārvaldīšanas un kontroles kārtība. Kredītriska pārvaldīšanas procesā vispirms tiek veikta kredītu kredītriska individuāla novērtēšana un pēc tās tiek veikta kredītportfeļa kopēja kredītriska novērtēšana un kredītportfeļa stresa testēšana.

Efektīvai kredītriska pārvaldīšanai Bankā ir izveidota Aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanas komiteja, kas veic kredītportfeļa kvalitātes novērtēšanu un nepārtrauktu kontroli. Atbilstoši novērtēšanas rezultātiem tiek lemts par nepieciešamo speciaļu uzkrājumu veidošanu.

Bankas kredītportfelis 2014. gada 31. decembrī veidojis 97.75 miljonus *euro*, kas nepārsniedz 20% no Bankas kopējā aktīvu apjoma. Portfeļa struktūrā dominē hipotekārie kredīti, un to īpatsvars kopējā portfelī ir 72.12%. Tas atspoguļo Bankas konservatīvo pieeju attiecībā uz kredītriska uzņemšanos. Jāatzīmē, ka ģeopolitiskā saspīlējuma starp Krieviju un Ukrainu rezultātā ir vērojama finansējamo projektu virzība uz Rietumeiropu.

Vērtspapīru portfelis

Vērtspapīru kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja vērtspapīra emitents un/vai turētājs nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku no tā emitētajiem un/vai turētiem vērtspapīriem.

Banka ir apstiprinājusi Vērtspapīru portfeļa riska pārvaldīšanas procedūru, kurā nosaka vērtspapīru portfeļa riska pārvaldīšanas mērķus un novērtēšanas kritērijus, lai novērstu vērtspapīru portfeļa kredītriska negatīvo ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli.

Banka veic kredītriska analīzi un kontroli gan vērtspapīru tirdzniecības, gan netirdzniecības portfelim.

Vērtspapīru portfeļa kredītriska analīzes gaitā tiek vērtēta emitentu un vērtspapīru turētāju kredītspēja, veicot emitentu kredītreitingu un finansiālā stāvokļa pārraudzību, emitentu valsts politiskās un ekonomiskās situācijas pārraudzību, emitentu tautsaimniecības nozaru pārraudzību.

Lai ierobežotu vērtspapīru darījumiem piemītošus riskus, Banka ir noteikusi limitus vērtspapīru portfeļa riskam un vērtspapīru portfeļa koncentrācijai. 2014. gadā Banka veikusi būtisku ieguldījumu operāciju apjomu, iegādājoties augstās kategorijas vērtspapīrus. Tādēļ ir būtiski izmainījusies vērtspapīru portfeļa struktūra kvalitātes ziņā. Investīciju līmeņa suverēnās obligācijas, daudzpusējo attīstības banku (MDB) obligācijas un valsts obligācijas veido 86.90% no kopējā portfeļa. Vērtspapīru portfeļa apjoms 2014. gada 31. decembrī bija 96.56 miljoni *euro*, kas veido 18.19% no kopējiem aktīviem. Vērtspapīru portfeļa optimizācija nodrošinājusi stabilus ienākumus no obligāciju portfeļa.

Darījumi ar bankām

Banka veic banku darījumu kredītriska novērtēšanu, lai noteiktu kāda ir varbūtība, ka partnerbankas nespēs savlaicīgi pildīt saistības pret Banku, un ka to finanšu stāvokļa pasliktināšanās rezultātā samazināsies Bankas ienesīgums. Darījumi ar bankām tiek veikti saskaņā ar Bankas Darījumu ar bankām kredītriska pārvaldīšanas un riska pakāpes noteikšanas procedūru.

Darījumiem ar bankām piemītošā riska pārvaldīšana paredz:

- partnerbanku kredīspējas analīzi;
- koncentrācijas līmeņa novērtēšanu;
- partnerbanku finanšu rādītāju analīzi;
- sekošanu partnerbanku reitingiem;
- nefinanšu informācijas par partnerbankām vākšanu;
- limitu noteikšanu.

Pēc stāvokļa uz 31.12.2014. 96.91% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm jeb 269.01 milj. *euro* veidoja prasības pret kredītiestādēm ar investīciju līmeņa kredītreitingu, t.i. no A3 līdz Baa1.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Banka nespēs savlaicīgi apmierināt juridiski pamatotas prasības bez ievērojamiem zaudējumiem, kā arī nespēs pārvarēt Bankas resursu un/vai tirgus apstākļu neplānotas izmaiņas, jo tās rīcībā nebūs pietiekams apjoms likvidu aktīvu.

Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatprincipus reglamentē Bankas likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģija, politika un procedūra. Saskaņā ar likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģiju Banka uztur pietiekamas likviditātes rezerves tekošo saistību izpildei, ņemot vērā gan finansējuma likviditātes risku, gan tirgus likviditātes risku.

Likviditātes riska ikdienas novērtēšanai tiek aprēķināti un analizēti vairāki likviditātes un finansējuma struktūras rādītāji, kā arī aktīvu un pasīvu termiņstruktūra. Riska analīzei tiek izmantota arī riska stresa testēšana, kuras ietvaros Banka identificē potenciālo likviditātes problēmu avotus un noteic nepieciešamo likviditātes rezervju apmēru. Likviditātes riska mazināšanai Banka nodrošina efektīvu iekšējo limitu sistēmu, regulāri novērtē likviditātes riska līmeni un analizē iemeslus, kuri izraisīja likviditātes riska līmeņa izmaiņas.

Pēc stāvokļa uz 31.12.2014. likviditātes rādītājs sastādīja 87.16% (31.12.2013.: 71.5%), kas būtiski pārsniedz FKTK noteikto normatīvu (ne mazāk kā 30%). Savukārt likviditātes seguma rādītājs (Liquidity Coverage Ratio), kas tiek aprēķināts saskaņā ar regulu „Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par predunciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012”, pārsniedza 100% un veidoja 253.10%. Vairāk par 65% no Bankas aktīviem ir ieguldīti likviditātes pārvaldīšanas portfeļos.

Tirgus cenu risks

Tirgus cenu risks ir risks, ka var mainīties Bankas ienākumu/izdevumu (un pašu kapitāla apmērs) gadījumā, ja notiek nelabvēlīgas izmaiņas finanšu instrumentu tirgū.



Vērtspapīru portfeļa tirgus cenu risks

Banka ir apstiprinājusi Vērtspapīru portfeļa riska pārvaldīšanas procedūru, kurā nosaka vērtspapīru portfeļa riska pārvaldīšanas mērķus un novērtēšanas kritērijus, lai novērstu tirgus cenu riska negatīvo ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli.

Banka veic tirgus cenu riska analīzi un kontroli gan vērtspapīru tirdzniecības, gan netirdzniecības portfelim. Ar mērķi samazināt potenciālos zaudējumus no darījumiem ar vērtspapīriem, Banka izmanto dažādas metodes, kas ļauj novērst un savlaicīgi atklāt vērtspapīru riska palielināšanos.

Vērtspapīru portfeļa tirgus cenu riska novērtēšana paredz tirgus cenu svārstīguma analīzi, tirgus likviditātes noteikšanu (gan katrai vērtspapīru pozīcijai, gan portfelim kopumā) un koncentrācijas pakāpes (pa emitentiem, valstīm un nozarēm) novērtēšanu.

Lai ierobežotu riskus darījumiem ar vērtspapīriem, Banka ir noteikusi limitus vērtspapīru riskam un vērtspapīru portfeļa koncentrācijai.

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir varbūtība ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam (zelts tiek pielīdzināts ārvalstu valūtai).

Ārvalstu valūtas riska galvenie rašanās iemesli ir šādi:

- būtiskas ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas;
- ārvalstu valūtu kursu svārstības.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanai Bankā ir izstrādāta Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika. Bankas Risku kontroles nodaļa ir atbildīga par politikā norādīto prasību ievērošanu, kas ierobežo Bankas tīro atklāto valūtas pozīciju lielumu. Kredītiestāžu likums paredz, ka atsevišķā ārvalstu valūtā atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 10% no pašu kapitāla, bet kopumā visās ārvalstu valūtās atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla.

Bankas kopējās ārvalstu valūtu un zelta atklātās pozīcijas attiecība pret pašu kapitālu 31.12.2014. bija 1.34% (31.12.2013.: 5.65%).

Procentu likmju risks

Ar procentu likmju risku tiek saprasta procentu likmju izmaiņu iespējamā nelabvēlīgā ietekme uz Bankas ienākumiem un Bankas ekonomisko vērtību.

Procentu likmju riska galvenie rašanās iemesli ir cenu izmaiņu risks (repricing risk), ienesīguma līknes risks (yield curve risk), bāzes risks (basis risk), izvēles risks (optionality risk).

Riska lieluma novērtēšanai Banka izmanto:

- *starpības analīzes (gap analysis) metodi*. Starpības analīzes rezultātā tiek novērtēta riska ietekme uz Bankas tīro gada procentu ienākumu, procentu likmēm paralēli (t.i. procentu likmju izmaiņas vienlaicīgi skar aktīvu un pasīvu bilances pozīcijas) palielinoties par 1 procentu punktu (jeb 100 bāzes punktiem).



- *Ilguma (duration) vienkāršotu metodi.* Ilguma vienkāršota metode tiek izmantota ar mērķi novērtēt procentu likmju ietekmi uz Bankas ekonomisko vērtību pēkšņu un negaidītu procentu likmju izmaiņu dēļ.
- Ārkārtas situāciju novērtēšanai Banka izmanto *stresa testēšanu*. Tiek modelēti iespējamie scenāriji, kuru pamatā ir iekšējie un ārējie notikumi, kuri nelabvēlīgi ietekmē Bankas aktīvu un pasīvu termiņu nelīdzsvarotību un tīrus procentu ienākumus.

Lai ierobežotu procentu likmju risku, ir noteikti limiti pieļaujamajam ekonomiskās vērtības samazinājumam, kā arī tīro procentu ienākumu izmaiņām.

Pēc stāvokļa uz 31.12.2014. procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Bankas tīro gada procentu ienākumu 283.54 tūkst. *euro* (2013: 235.51 tūkst. *euro*) apmērā.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir tiešo vai netiešo zaudējumu rašanās risks prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku rīcības un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, neieskaitot atbilstības un stratēģisko risku. Operacionālais risks piemīt visiem Koncerna un Bankas objektiem, t.i. procesiem, produktiem un darbībām.

Banka ir izdalījusi operacionālā riska rašanās avotus kā iekārtu kļūmju risks, informācijas tehnoloģiju un programmatūras kļūmju risks, metodoloģiskais risks, aplamas Bankas organizatoriskās struktūras risks, cilvēku kļūdu risks, iekšējās un ārējās krāpšanas risks, ārējo avotu iedarbības risks uz procesiem, neatbilstoša nodarbinātības prakse un darbavietas drošība, nekorekta attieksme pret klientiem, neatbilstoši produkti un komercdarbības prakse, nepilnības procesu izpildes vadībā, juridiskās dokumentācijas risks.

Banka ir apstiprinājusi Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku un Operacionālā riska pārvaldīšanas procedūru, kuras nosaka operacionālā riska pārvaldīšanas mērķus, principus un novērtēšanas posmus.

Operacionālā riska novērtēšanā tiek izmantotas divas metodes – indikatoru metode un metode pēc faktiskajiem zaudējumiem no fiksētiem nelabvēlīgiem notikumiem.

Banka nodrošina visiem tās būtiskajiem produktiem, darbības veidiem, procesiem un sistēmām piemītošā identificētā operacionālā riska un zaudējumu, kas radušies nelabvēlīgu notikumu rezultātā, regulāru pārraudzību.

Operacionālā riska uzraudzībā ietilpst nepārtraukta riska kontrole, kā rezultātā tiek atjaunināts nelabvēlīgu notikumu reģistrs, pieņemts lēmums par Bankas gatavību uzņemties operacionālo risku, noteikts operacionālā riska bāzes un pieļaujamais līmenis.

Lai savlaicīgi atklātu un novērstu nelabvēlīgos notikumus un to rašanās iemeslus, Banka nelabvēlīgu notikumu rezultātā radušos zaudējumus fiksē Nelabvēlīgu notikumu reģistrā, atsevišķi izdalot savāktos aktuālus iekšējos datus par faktiskajiem un/vai potenciālajiem zaudējumiem, kā arī savāktos aktuālus ārējos datus par faktiskajiem un/vai potenciālajiem zaudējumiem.

Atbilstības un reputācijas risks

Atbilstības un reputācijas risks (Atbilstības risks) – risks, ka Bankai var rasties zaudējumi vai tai var tikt uzlikti tiesiski pienākumi, vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, jo Banka neievēro vai pārkāpj atbilstības likumus, noteikumus un standartus, kā arī risks, ka Bankas klientiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm izveidojies negatīvs viedoklis par Banku.

Atbilstības risks tiek dēvēts arī par integritātes risku (*integrity risk*), jo Bankas reputācija ir tieši saistīta ar integritātes un godprātīgas rīcības principu ievērošanu.

Atbilstības risks pēc būtības ir risks, ka:

- var samazināties Bankas ienākumi un/vai rasties papildu izdevumi (samazināties pašu kapitāla apmērs);
- var tikt apdraudēta Bankas turpmākā darbība, ja Banka neievēro vai pārkāpj tās darbību regulējošos atbilstības likumus, noteikumus un standartus;
- Bankas klientiem, darījumu partneriem, akcionāriem, uzraudzības iestādēm varētu rasties negatīvs viedoklis par Banku.

Atbilstības riska identificēšana Bankā tiek veikta saskaņā ar Bankas Darbības atbilstības un reputācijas risku vadības politikas un Darbības atbilstības un reputācijas risku vadības procedūras prasībām.

6.4. Būtiskākie Obligāciju riski

Likviditātes risks

Lai arī Obligācijas ir plānots iekļaut regulētā tirgū, tāpat, ne Banka, ne kāda cita persona negarantēs Obligāciju minimālo likviditāti. Obligacionāriem vajadzētu ņemt vērā, ka var pastāvēt grūtības pārdot Obligācijas otrreizējā tirgū par atbilstošu cenu vai Obligāciju pārdošana var būt ierobežota pircēju intereses trūkuma dēļ.

Cenas risks

Obligācijas tiks dzēstas par to nominālvērtību, taču to cena otrreizējā tirgū līdz dzēšanai var būtiski mainīties. Ne Banka, ne kāda cita persona neapņemas uzturēt noteiktu cenu līmeni.

Procentu likmju svārstību risks

Gadījumā, ja obligācijas ir piedāvātas ar mainīgo procentu likmi, kuras aprēķinā ir iekļauts mainīgais naudas tirgus indekss (bāzes likme), Ieguldītājam jāņem vērā, ka Obligāciju ienesīgums būs svārstīgs un atkarīgs no bāzes likmes izmaiņām starpbanku tirgū. Ja Obligācijas ir piedāvātas ar fiksēto likmi, tad ienesīgums līdz Obligāciju dzēšanai brīdim ir nemainīgs un nav atkarīgs no izmaiņām ārējos tirgos.

Nodrošinājuma risks

Obligācijas nav nodrošinātas, nav pakārotas (izņemot subordinētās obligācijas, ja tas norādīts Galīgajos noteikumos) un nav segtas ar kādu īpašu aktīvu. Ja Banka savlaicīgi neizpildīs saistības pret



Obligacionāriem, tie kļūs par Bankas nenodrošinātajiem kreditoriem un viņu prasījumi tiks apmierināti tikai pēc visu nodrošināto saistību segšanas.

Ieguldījumi Obligācijās, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš nepārsniedz 1 (vienu) gadu, ir aizsargāti un garantēti atbilstoši Noguldījumu garantiju likumam šajā likumā noteiktajā apmērā, bet ne vairāk kā 100 000 (viens simts tūkstoši) *euro*.

Normatīvo aktu risks

Risks, kas ir saistīts ar grozījumiem normatīvajos aktos vai jaunu normatīvo aktu ieviešanu un kas var radīt papildus izdevumus vai samazināt ienākumus no Obligācijām. Šis risks iekļauj arī iespējamās izmaiņas nodokļu aprēķināšanas un ieturēšanas kārtībā.

6.5. Risku vadība

Risku vadības process sastāv no šādiem elementiem:

- riska identificēšana;
- riska novērtēšana;
- riska pārvaldīšana;
- riska uzraudzība.

Riska identificēšana paredz Bankai darbībai piemītošo „risku portfela” izveidi. Bankai piemītošo risku identificēšana tiek veikta saskaņā ar Bankas Būtisko risku identificēšanas procedūru.

Riska novērtēšanā tiek izmantotas dažādas kvalitatīvās un kvantitatīvās metodes ar mērķi savlaicīgi novērst risku palielināšanos.

Riska pārvaldīšana paredz lēmuma pieņemšanu par:

- riska mazināšanu (piem. limitu ieviešana, operāciju apjoma samazināšana);
- riska pieņemšanu (piem. kapitāla rezervēšana);
- riska pārņemšanu (piem. apdrošināšana, ierobežošana/ *hedging*).

Riska uzraudzībā ietilpst nepārtraukta riska darījumu kontrole, kā arī efektīvās riska mazināšanas procedūras uzturēšana un tās pilnveidošana atbilstoši tirgus izmaiņām.

Riska pārvaldīšanas stratēģijas ietvaros ir jānodrošina optimālais līdzsvars starp iespējamiem riskiem un potenciāliem ienākumiem.

Valde un Bankas komitejas uzrauga risku vadību reglamentējošo Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasību ievērošanu. Bankā ir izveidota atsevišķa struktūrvienība (Risku kontroles nodaļa), kuras pamatuzdevums ir nodrošināt Bankas (Koncerna) darbībai piemītošo risku vadības procesu, lai savlaicīgi novērstu dažādu risku negatīvo ietekmi uz Bankas (Koncerna) finansiālo stāvokli.

Bankas padome apstiprina ar risku novērtēšanu un pārvaldīšanu saistītās stratēģijas un politikas, kā arī ne retāk kā reizi gadā analizē iesniegtos pārskatus par Bankas (Koncerna) darbībai piemītošo risku novērtēšanu.

Risku vadības sistēma nepārtraukti tiek pilnveidota, ievērojot Bankas darbības un finanšu tirgus attīstību, un to regulāri kontrolē Bankas Iekšējā audita dienests.

7. Ziņas par obligāciju emisijas programmu

7.1. Programmas Pamatprospekta derīguma termiņš

Programmas Pamatprospekta derīguma termiņš ir 12 (divpadsmit) mēneši pēc to reģistrēšanas FKTK.

Sērijas Galīgo noteikumu derīguma termiņš tiek noteikts Galīgajos noteikumos Programmas Pamatprospekta derīguma termiņa ietvaros. Galīgajos noteikumos apstiprina Bankas valde, kurai šajā jautājumā nav nepieciešama Padomes piekrišana.

7.2. Obligāciju emisijas apjoms Programmas ietvaros

Programmas ietvaros Banka emitēs vienu vai vairākās Sērijas kopējā nominālajā vērtībā līdz EUR 10 000 000 (desmit miljoni *euro*) vai to ekvivalentu USD vai GBP saskaņā ar Eiropas Centrālās bankas publicēto valūtas kursu dienā, kad ir apstiprināti attiecīgās Sērijas Galīgie noteikumi.

Sērijas Galīgajos noteikumos Banka noteiks konkrētās Obligāciju emisijas sērijas apjomu un emitējamo Obligāciju skaitu.

Ja kādā no Obligāciju sērijām noteiktais emisijas apjoms pilnībā vai daļēji tiek dzēsts pēc Obligāciju emisijas sākotnējās izvietšanas (sk. Pamatprospekta 7.6.2.punktu), dzēsto Obligāciju apjoms netiek ņemts vērā, aprēķinot kopējo Obligāciju emisijas apjomu Programmas ietvaros.

7.3. Obligāciju raksturojums, veids un forma

Obligācijas būs nenodrošināti uzrādītāja parāda vērtspapīri bez papildus seguma.

Obligācijas tiks emitētas dematerializētā formā, reģistrējot tās LCD, kura katrai Obligāciju sērijai piešķirs atšķirīgu ISIN kodu un kurš tiks norādīts katras konkrētās Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos. LCD arī nodrošinās Obligāciju iegrāmatošanu, uzskaiti un norēķinus par darījumiem ar Obligācijām. Apliecinājums īpašuma tiesībām uz Obligācijām būs iegrāmatojums Obligāciju īpašnieka finanšu instrumentu kontā pie konta turētāja.

Obligācijas tiks emitētas un izvietotas publiskā piedāvājuma veidā.

Minimālais viena pirkuma apjoms Obligāciju iegādei ir 50 000 EUR (piecdesmit tūkstoši *euro*) vai 50 000 USD (piecdesmit tūkstoši ASV dolāru), vai 50 000 GBP (piecdesmit tūkstoši Lielbritānijas sterliņu mārciņu).

Pēc sākotnējās izvietšanas Obligācijas ir paredzēts iekļaut Biržas Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā.

Banka kā emitents un publiskā piedāvājums izteicējs neatbild par Obligacionāru un trešo personu pienākumu ievērot Latvijas Republikas Finanšu instrumentu tirgus likuma un citu tiesību aktu normas.

7.4. Obligāciju emisijas valūtas

Programmas ietvaros Banka emitēs Obligācijas EUR, USD vai GBP valūtā. Katras Obligāciju emisijas sērijas valūta tiks noteikta konkrētās Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos.



7.5. Procentu likmes aprēķināšanas un procentu ienākumu izmaksas kārtība

Programmas ietvaros Banka emitēs Obligācijas ar diviem procentu likmes veidiem: fiksētu vai mainīgu gada procentu likmi. Pamatprospektā jāparedz iespēja veikt Obligāciju emisiju ar diskontēto vērtību. Katras Obligāciju emisijas sērijas procentu likme un Procentu ienākuma periods tiks noteikts attiecīgās Sērijas Galīgajos noteikumos.

Fiksēta procentu likme

Ja Obligācijām tiks noteikta fiksēta procentu likme, tā tiks norādīta Galīgajos noteikumos un būs nemainīga visu Obligāciju emisijas periodu līdz Obligāciju dzēšanai.

Mainīga procentu likme

Ja Obligācijām tiks noteikta mainīga procentu likme, tad Galīgajos noteikumos tiks norādīts mainīgais naudas tirgus indekss (bāzes likme) un Bankas pievienotā fiksētā likme. Bāzes likme: Euribor (EUR), Libor (USD), Libor GBP (GBP) tiek publicēta datu aģentūras Bloomberg sistēmā. Procentu ienākuma likme nākamajam Procentu ienākuma periodam tiks noteikta 5 (piecas) darba dienas pirms nākamā Procentu ienākuma perioda sākumdienas un šī likme būs spēkā visu šo nākamo Procentu ienākumu periodu. Paziņojumu par noteikto Procentu ienākuma likmi nākamajam Procentu ienākuma periodam Banka ievietos Bankas tīmekļa vietnē www.bib.eu ne vēlāk kā 2 (divas) darba dienas pirms nākamā Procentu ienākuma perioda sākumdienas. Ja Obligācijas būs iekļautas Biržā, Procentu ienākuma likmi nākamajam Procentu ienākuma periodam Banka publicēs arī Biržas mājas lapā, izmantojot Biržas informācijas sistēmu un ORICGS.

Mainīgā procentu likme tiks noteikta un noapaļota atbilstoši vispārpieņemtajiem matemātikas pamatprincipiem līdz 2 (diviem) cipariem aiz komata.

Uzkrātā Procentu ienākuma aprēķināšanas kārtība

Procentu ienākums tiks izmaksāts 2 (divas) reizes gadā. Procentu ienākuma aprēķināšanai obligācijām denominētām EUR vai USD valūtā pielietos 30/360 principu. Obligācijām, denominētām GBP valūtā, pielietos ACT/ACT principu.

Procentu ienākuma summas aprēķins tiks veikts šādi:

$$CPN = F \times C / 2$$

CPN – procentu ienākuma izmaksas lielums

F – obligāciju nominālvērtība

C – gada procentu likme

Procentu ienākuma izmaksas kārtība

Ņemot vērā, ka Obligācijas tiks iegūtas LCD, Obligāciju Procentu ienākuma izmaksas kārtību noteiks LCD noteikumi Nr.8 „Par dividenžu, procentu, pamatsummas un citu ienākumu izmaksu”.

Izmaksājot Procentu ienākumu, Banka kā emitents, ieturot normatīvajos aktos paredzētos nodokļus, pārskaitīs visu procentos izmaksājamo naudas summu LCD naudas kontā LCD noteikumos noteiktajā termiņā. LCD pārskaitīs procentos izmaksājamo naudas summu finanšu instrumentu kontu turētājiem Procentu ienākuma izmaksas dienā atbilstoši LCD korespondējošos kontos esošajam Obligāciju daudzumam uz Procentu ienākumu aprēķina dienas beigām.



Ja Procentu ienākuma izmaksas diena būs brīvdiena vai valsts noteikta svētku diena, Procentu ienākuma izmaksa tiks veikta brīvdienai sekojošajā darba dienā. Par minētajām brīvdienām vai svētku dienām procenti netiks aprēķināti un izmaksāti.

Procentu izmaksas Banka noteiks, ievērojot šādas prasības:

- ja saskaņā ar normatīvajiem aktiem Bankai būs pienākums no izmaksājamā Procentu ienākuma ieturēt nodokli, Banka izmaksu datumu noteiks ne ātrāk kā piektajā darba dienā un ne vēlāk kā desmitajā darba dienā pēc aprēķina datuma;
- ja Bankai nebūs pienākums no izmaksājamā Procentu ienākuma ieturēt nodokli, Banka maksājuma datumu noteiks ne ātrāk kā otrajā darba dienā un ne vēlāk kā piektajā darba dienā pēc aprēķina datuma.

Procentu ienākuma aprēķina un izmaksu datumi katrai Obligāciju sērijai tiks noteikti katros Galīgajos noteikumos.

Nodokļi, kas maksājami par ienākumiem no Obligācijām un ir spēkā Programmas Pamatprospektu apstiprināšanas brīdī, ir norādīti šī Pamatprospekta 10.nodaļā „No Obligācijām iegūtā ienākuma aplikšana ar nodokli”. Obligacionāram ir pienākums patstāvīgi sekot izmaiņām tiesību aktos, kas ietekmē ienākumu aplikšanu ar nodokļiem.

7.6. Obligāciju dzēšana

7.6.1. Obligāciju dzēšana ar pamatsummas atmaksu vispārējā kārtībā

Obligācijas tiks dzēstas Obligāciju dzēšanas datumā, kurš būs norādīts katros Galīgajos noteikumos. Vienlaicīgi ar Obligāciju dzēšanu vienā maksājumā Obligāciju dzēšanas datumā Obligacionāram tiks izmaksāta Obligāciju nominālvērtība, t.i., pamatsumma.

Ja Obligāciju dzēšanas datums būs brīvdiena vai valsts noteikta svētku diena, Procentu ienākuma izmaksa un Obligāciju nominālvērtības izmaksa tiks veikta brīvdienai sekojošajā darba dienā.

Ņemot vērā, ka Obligācijas tiks iegrāmatotas LCD, Obligāciju dzēšanas un nominālvērtības izmaksas kārtību noteiks LCD noteikumi Nr.8 „Par dividenžu, procentu, pamatsummas un citu ienākumu izmaksu”.

Dzēšot Obligācijas un izmaksājot Obligāciju nominālvērtību, Banka pārskaitīs visu izmaksājamo naudas summu LCD naudas kontā LCD noteikumos noteiktajā termiņā. LCD pārskaitīs izmaksājamo naudas summu finanšu instrumentu kontu turētājiem Obligāciju dzēšanas datumā atbilstoši LCD korespondējošos kontos esošajam Obligāciju daudzumam dzēšanas datumā. Kontu turētājs, pie kura Obligācijas īpašniekam ir atvērts finanšu instrumentu konts, vienas darba dienas laikā pēc naudas saņemšanas no LCD, Obligācijas īpašnieka naudas kontā ieskaitīs Obligāciju nominālvērtības kopsummu.

LCD dalībnieks pēc pamatsummā izmaksājamās naudas summas saņemšanas no LCD nekavējoties dzēsīs Obligācijas savā finanšu instrumentu uzskaites sistēmā. LCD pēc izmaksājamās naudas summas pārskaitīšanas LCD dalībniekiem nekavējoties dzēsīs Obligācijas LCD finanšu instrumentu uzskaites sistēmā.

Nodokļi, kas maksājami par ienākumiem no Obligācijām un ir spēkā Programmas Pamatprospektu apstiprināšanas brīdī, ir norādīti šī Pamatprospekta 8.nodaļā „No Obligācijām iegūtā ienākuma aplikšana ar nodokli”.

7.6.2. Pirmstermiņa Obligāciju dzēšana

Ja Obligācijas vai to daļa tiek dzēstas pirms termiņa, Banka par to paziņo Bankas interneta vietnē www.bib.eu, Biržas informācijas sistēmā un ORICGS ne vēlāk kā 10 (desmit) darba dienas pirms Obligāciju dzēšanas, paziņojumā norādot dzēšamo Obligāciju skaitu, nominālvērtības kopsummu, pirmstermiņa dzēšanas datumu un Obligāciju skaitu, kas paliek apgrozībā pēc pirmstermiņa dzēšanas. Lēmumu par Obligāciju pirmstermiņa dzēšanu pieņem Bankas valde, neprasot Padomes piekrišanu.

Dzēšana pēc Bankas iniciatīvas

Banka pēc sākotnējās izvietojuma termiņa beigām ir tiesīga dzēst to Obligāciju emisijas sērijas daļu, kurai nav veikta sākotnējā izvietojuma. Tādējādi Programmas ietvaros par emitētu tiks uzskatīts tikai tas apjoms, par kuru faktiski veikta sākotnējā izvietojuma.

Bankai ir tiesības dzēst pirms termiņa tās Obligācijas, kuras Banka ir iegādājusies otrreizējā tirgū vai citā LR tiesību aktos paredzētajā kārtībā.

Bankai nav tiesības dzēst pirms termiņa Obligācijas, kuras pieder Obligacionāriem, ja Galīgajos noteikumos nav noteikts citādāk.

Dzēšana pēc Obligacionāra iniciatīvas

Obligacionāriem nav tiesību pieprasīt Bankai pirms termiņa atpirkt Obligācijas, izmaksājot pamatsummu un uzkrātos procentus, ja Galīgajos noteikumos nav noteikts citādāk. Gadījumā, ja Galīgajos noteikumos ir paredzētas Obligacionāru tiesības pirmstermiņa pieprasīt Bankai atpirkt Obligācijas, un ja Obligacionārs nolemj pieprasīt Bankai atpirkt no viņa Obligācijas pirms termiņa, Obligacionārs par to rakstiski paziņo Bankas ne vēlāk kā 20 (divdesmit) darba dienas iepriekš, paziņojumā norādot dzēšamo Obligāciju skaitu, nominālvērtības kopsummu, pirmstermiņa dzēšanas datumu, Obligāciju skaitu, savu finanšu instrumentu kontu turētāju un konta numuru. Lēmumu par Obligāciju pirmstermiņa dzēšanu pieņem Bankas valde, neprasot Padomes piekrišanu. Norēķini par Obligāciju pirmstermiņa atpirkšanu tiks veikti saskaņā ar DVP principu. Šo darījumu izpildi regulē LCD noteikumi Nr. 5 “Par DVP norēķiniem par ārpusbiržas darījumiem” EUR norēķiniem un Nr.15 „Par DVP norēķiniem ārvalstu valūtā” USD un GBP norēķiniem. Norādītajā pirmstermiņa dzēšanas datumā Banka kā pircējs, dod Obligāciju ārpusbiržas DVP pirkšanas uzdevumu par summu, kas vienāda ar Obligāciju pamatsummu un uzkrātajiem procentiem, savukārt Obligacionārs kā pārdevējs šajā datumā iesniedz Obligāciju ārpusbiržas DVP pārdošanas uzdevumu par summu, kas vienāda ar Obligāciju pamatsummu un uzkrātajiem procentiem, norēķini tiek veikti izmantojot LCD ārpusbiržas DVP norēķinu sistēmu.

7.7. Regulējošie normatīvie akti

Obligāciju emisija tiek veikta atbilstoši Latvijas Republikā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem. Būtiskākie no tiem ir:

- Komerclikums;
- Finanšu instrumentu tirgus likums;
- Civillikums;
- Biržas izdotie noteikumi un nolikumi;
- LCD izdotie noteikumi.

7.8. Ierobežojumi brīvai Obligāciju iegādei un atsavināšanai

Pēc sākotnējās izvietojšanas Obligācijas ir paredzēts iekļaut Biržas Baltijas Parāda vērtspapīru sarakstā.

Obligācijas sākotnējā piedāvājumā var iegādāties Bankas klienti kā arī citi Ieguldītāji, kuriem finanšu instrumentu konts ir atvērts citā kredītiestādē vai ieguldījumu sabiedrībā.

Detalizēta Obligāciju iegādes kārtība aprakstīta šī dokumenta 8.5.nodaļā „Pieteikšanās kārtība Obligāciju iegādei”.

7.9. Obligāciju pakārtošana

Parastās Obligācijas nav nodrošinātas, nav pakārtotas un nav segtas ar kādu īpašu aktīvu. Obligacionāra prasījumi pret Banku, kas izriet no Obligācijām, Bankas maksātnespējas gadījumā tiek apmierināti vienlaicīgi ar pārējo nenodrošināto kreditoru prasībām atbilstoši Maksātnespējas likumā un Kredītiestāžu likumā noteiktajai kārtībai.

Ieguldījumi Obligācijās, kuru sākotnējais dzēšanas termiņš nepārsniedz 1 (vienu) gadu, ir aizsargāti un garantēti atbilstoši Noguldījumu garantiju likumam šajā likumā noteiktajā apmērā, bet ne vairāk kā 100 000 (viens simts tūkstoši) *euro*.

Ja Obligāciju emisijas sērijas mērķis būs piesaistīt līdzekļus, kurus Emitents izmantos kā Bankas subordinēto kapitālu, tas būs norādīts Galīgajos noteikumos un šīm Obligācijām Obligacionāra prasījumi pret Banku, kas izriet no Obligācijām, Bankas maksātnespējas gadījumā, tiek apmierināti pēc visu citu kreditoru prasību, bet pirms akcionāru prasību apmierināšanas.

8. Obligāciju piedāvājuma kārtība

8.1. Lēmumu pieņemšana par Obligāciju piedāvājuma sērijām

Pamatprospektu apstiprina Bankas valde, pamatojoties uz Bankas akcionāru sapulces lēmumu.

Lēmumi par obligāciju emisiju:

- 2015. gada 30. marta Bankas akcionāru sapulces lēmums par Obligāciju emisiju (protokols Nr. 10-5/01/2015)
- 2015. gada 14. maija Bankas valdes sēdes lēmums par Obligāciju piedāvājuma programmas Nr. 2 pamatprospekta apstiprināšanu (protokols Nr. 01-05/09/15), ar grozījumiem, kas ir izdarīti ar valdes 2015. gada 21. maija lēmumu (protokols Nr. 01-05/20/15), ar grozījumiem, kas ir izdarīti ar valdes 2015. gada 18. jūnija lēmumu (protokols Nr. 01-05/24/15).

Pamatprospekts būs spēkā 12 (divpadsmit) mēnešus pēc tā reģistrēšanas FKTK.

Programmas ietvaros Banka emitēs Obligācijas vienā vai vairākās sērijās. Sērijas Galīgos noteikumus apstiprinās Bankas valde vismaz 4 (četras) darba dienas pirms konkrētās Obligāciju emisijas sērijas parakstīšanās sākuma datuma.

8.2. Obligāciju piedāvājuma raksturlielumu noteikšana katrai sērijai

Sērijas Galīgajos noteikumos tiks noteikti sekojošie konkrētās Obligāciju emisijas sērijas raksturlielumi, kā arī šāda informācija:

- Obligāciju emisijas mērķis
- Obligāciju ISIN kods
- Emitējamo Obligāciju skaits
- Obligāciju valūta
- Vienas Obligāciju nominālvērtība
- Obligāciju emisijas kopējais apjoms
- Minimālais pirkuma apjoms vienam Obligāciju pirkumam
- Minimālais emisijas apjoms, lai Obligāciju sēriju atzītu par notikušu
- Sākotnējās izvietošanas cena
- Procentu likmes veids
- Procentu ienākuma periods
- Procentu ienākuma izmaksas biežums, aprēķina un izmaksu datumi
- Obligāciju dzēšanas datums
- Obligāciju pirmstermiņa dzēšanas tiesības
- Parakstīšanās uz Obligācijām termiņš un norēķinu datums
- Vieta, laiks un veids, kā parakstīties uz Obligācijām
- Citi būtiski noteikumi

Banka publicēs katrus Galīgos noteikumus Bankas interneta vietnē www.bib.eu vismaz 1 (vienu) darba dienu pirms konkrētās Obligāciju emisijas sērijas parakstīšanās sākuma datuma. Ja uz jaunās Sērijas Galīgo noteikumu publicēšanas brīdi, Biržā būs iekļautas kādas citas Sērijas Obligācijas, jaunās Sērijas Galīgie noteikumi tiks publicēti arī Biržas mājas lapā, izmantojot Biržas informācijas sistēmu un ORICGS.



8.3. Obligāciju cenas noteikšana sākotnējai izvietošanai

Bankas Valde Obligāciju cenu nosaka, vadoties no situācijas finanšu tirgos, izvērtējot iespējamo pieprasījumu pēc Obligācijām tirgū un salīdzinot līdzīgu finanšu tirgus instrumentu ienesīgumu. Obligāciju cena visā sākotnējās izvietošanas laikā vienai Obligāciju sērijai visiem Ieguldītājiem ir vienāda un nemainīga. Obligācijas cenu nosaka Bankas Valde, apstiprinot Sērijas Galīgos noteikumus un tā tiek publicēta Pamatprospekta 8.2.punktā noteiktajā kārtībā.

8.4. Obligāciju iegādes termiņi

Obligāciju sākotnējās izvietošanas sākuma datums un beigu datums tiks norādīts attiecīgās Sērijas Galīgajos noteikumos.

8.5. Pieteikšanās kārtība Obligāciju iegādei

Obligācijas sākotnējā piedāvājumā var iegādāties Bankas klienti, kā arī citi Ieguldītāji, kuriem finanšu instrumentu konts ir atvērts citā ieguldījumu sabiedrībā.

Lai Ieguldītājs, kas ir Bankas klients, iegādātos Obligācijas, viņam jāvēršas Bankā vienā no sekojošiem veidiem:

- ierodoties personīgi un papīra formā aizpildot un iesniedzot Obligāciju iegādes pieteikumu atbilstoši šī Pamatprospekta 1.pielikumā pievienotajam veidlapas paraugam;
- zvanot uz Bankas tālruni, ja Ieguldītājs „Pieteikumā brokerpakalpojumu saņemšanai” ir atzīmējis attiecīgo saziņas kanālu;
- izmantojot internetbankas pakalpojumus, ja Ieguldītājs ir noslēdzis ar Banku „Klienta apkalpošanas līgumu” ar attiecīgo pielikumu;

Lai Ieguldītājs, kas nav Bankas klients iegādātos Obligācijas, jāveic sekojošas darbības:

- Ieguldītājam jāiesniedz Obligāciju pirkšanas rīkojums ieguldījumu sabiedrībā, kurā Ieguldītājam ir atvērts finanšu instrumentu konts;
- Ieguldījumu sabiedrības, kurā Ieguldītājam ir atvērts finanšu instrumentu konts, pārstāvim jāiesniedz pieteikums Obligāciju iegādei izmantojot iepriekš saskaņoto darījumu noslēgšanas kanālu (piemēram, Bloomberg), ievērojot termiņus un citus būtiskos nosacījumus, kas noteikti Galīgajos noteikumos.

Bankai ir tiesības rīkot prezentācijas un individuālas tikšanās ar Ieguldītājiem, lai apzinātu Ieguldītāju interesi par iespējamo Obligāciju sēriju vēl pirms apstiprināti un spēkā stājušies Galīgie noteikumi. Bankas prezentācijas, tikšanās un to saturs nav uzskatāmi par oferti, piedāvājumu vai priekšlīgumu un nerada Bankai saistības. Pēc Bankas ieskata Bankai ir tiesības apstiprināt Galīgos noteikumus un uzsākt Obligāciju sākotnējo izplatīšanu tikai pēc tam, kad Ieguldītāji ir izrādījuši interesi par tādu Obligāciju apjoma iegādi, kas atbilst Bankas iekšēji noteiktam un publiski nepaziņotam apjomam, valūtai, procentu likmei, u.c. nosacījumiem.

Ja tas paredzēts Galīgajos noteikumos, Bankai ir tiesības pagarināt parakstīšanās termiņu un/vai palielināt piedāvāto Obligāciju apjomu. Pēc parakstīšanās termiņa beigām Banka ir tiesīga dzēst tās Obligācijas, attiecībā uz kurām nav iesniegts Ieguldītāja pieteikums.

Ja tas paredzēts Galīgajos noteikumos, Banka var atcelt un atzīt par nenotikušu Obligāciju sēriju, ja nav parakstīts Galīgajos noteikumos norādītais minimālais emisijas apjoms.



8.6. Obligāciju sākotnējās izvietošanas kārtība

Ne vēlāk kā 5 (piecu) darba dienu laikā pēc Obligāciju sākotnējās izvietošanas beigu datuma Bankas Resursu uzraudzības komitēja apstiprina pieteikšanās uz Obligācijām rezultātus un pieņem lēmumu par darījumu noslēgšanu ar pieteikumus iesniegušajiem Ieguldītājiem. Banka veic Obligāciju sadalījumu, nosūta Ieguldītājiem apstiprinājumu par darījuma noslēgšanu tādā veidā, kādā Ieguldītājs bija iesniedzis Obligāciju pirkšanas rīkojumu.

Ja Obligāciju sākotnējās izvietošanas laikā iesniegto pieteikumu kopējais apjoms pārsniedz sākotnēji Obligāciju emisijas sērijas Galīgajos noteikumos norādīto apjomu, tad Obligācijas tiek sadalītas, proporcionāli samazinot katra konkrētā pieteikumā paziņoto apjomu, bet ņemot vērā, ka minimālais pirkuma apjoms nevar būt mazāks par EUR 50 000, vai 50 000 USD, vai 50 000 GBP. To Obligāciju daļu, kuru nevar sadalīt proporcionāli, piešķir Ieguldītājam, kurš pieteikumu iesniedzis pirmais. Iesniegto, bet neapmierināto Obligāciju pieteikumu apjoms automātiski tiks uzskatīts par Obligāciju iegādes pieteikumu nākamai Obligāciju sērijai ar tādiem pašiem raksturlielumiem. Ieguldītājam ir tiesības rakstiski atsaukt neizpildīto Obligāciju iegādes pieteikumu. Bankai, īstenojot risku vadību, ir tiesības izpildīt Obligāciju pirkšanas rīkojumus nepilnā apmērā vai neizpildīt pilnībā.

Banka publicē informāciju par Obligāciju sākotnējās izvietošanas rezultātiem, norādot informācijas apkopojumu par iesniegto pieteikumu kopējo apjomu, pārdoto Obligāciju kopējo apjomu, Obligāciju dzēšanas termiņu, valūtu un Procentu likmes veidu un apmēru.

8.7. Norēķini par Obligāciju iegādi sākotnējā izvietošanā

Ieguldītājam ir pienākums uz Obligāciju iegādes pieteikuma parakstīšanas un iesniegšanas brīdi nodrošināt norēķinu kontā summu, kas nepieciešama Obligāciju iegādei.

Norēķini par Obligāciju sākotnējās izvietošanas darījumiem tiks veikti saskaņā ar DVP principu. Šo darījumu izpildi regulē LCD noteikumi Nr.5 „Par DVP norēķiniem par ārpusbiržas darījumiem” un Nr.15 „Par DVP norēķiniem ārvalstu valūtā”. Norēķini tiks veikti norēķinu datumā, kas norādīts Galīgajos noteikumos.

8.8. Obligāciju glabāšana

Obligācijas tiks iegrāmatotas un uzskaitītas LCD finanšu instrumentu uzskaites sistēmā atbilstoši LCD noteikumiem. Ieguldītājam būs tiesības brīvi izvēlēties kontu turētāju, pie kura atvērt finanšu instrumentu kontu un kurā glabāt Obligācijas.

8.9. Obligāciju otrreizējā apgrozība

Ne vēlāk kā 5 (piecu) darba dienu laikā pēc sākotnējās izvietošanas pabeigšanas un norēķinu pabeigšanas, Banka iesniegs pieteikumu Biržai par Obligāciju emisijas sērijas iekļaušanu Biržas parāda vērtspapīru sarakstā.

Obligācijas var tikt brīvi pārvestas un glabātas LCD finanšu instrumentu uzskaites sistēmā atbilstoši LCD noteikumiem, ievērojot šajā Pamatprospektā noteiktos ierobežojumus brīvai Obligāciju iegādei un atsavināšanai.



8.10. Obligāciju emisijas sērijas Galīgo noteikumu grozīšana

Bankai ir tiesības grozīt Obligāciju emisijas sērijas Galīgos noteikumus, ja tas paredzēts Obligāciju Sērijas Galīgajos noteikumos un līdz Obligāciju sākotnējās izvietošanas beigu datumam ir palikušas vismaz 3 (trīs) darba dienas. Obligāciju emisijas sērijas Galīgo noteikumu grozījumus Banka nekavējoties publicēs Bankas interneta vietnē www.bib.eu. Ja Galīgo noteikumu grozījumu publicēšanas brīdī, Biržā būs iekļautas kādas citas Sērijas Obligācijas, jaunās Sērijas Galīgie noteikumi tiks publicēti arī Biržas mājas lapā, izmantojot Biržas informācijas sistēmu un ORICGS.



9. Ziņas par emitentu

9.1. Emitenta nosaukums, reģistrācijas vieta un reģistrācijas numurs

Akciju sabiedrība "Baltic International Bank", reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 1993.gada 3.maijā, ierakstīta Komercreģistrā 2003.gada 10.jūnijā, vienotais reģistrācijas numurs 40003127883.

9.2. Emitenta adrese, komersanta veids, dibināšanas valsts un tiesību akti, saskaņā ar kuriem emitents veic darbību

Juridiskā adrese: Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050.

Galvenā biroja adrese Rīgā:

Grēcinieku iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija
Tālrunis: (+371) 6 7000 444
Fakss: (+371) 6 7000 555
E-pasts: info@bib.eu

Pārstāvniecība Maskavā

Novinskij bulvar 11A, str.1
Maskava, 121099,
Krievijas Federācija
Tālrunis: (+7495) 380 19 14
Fakss: (+7495) 380 19 13
E-pasts: info.moscow@bib.eu

Pārstāvniecība Kijevā

Ul. Bogdana Hmelnickogo, 17/52 «A»,
of. 706, BC «Leonardo»
Kijeva, 01030, Ukraina
Tālrunis: (+38044) 237 02 15
Tālr./fakss: (+38044) 237 02 16
E-pasts: info.kiev@bib.eu

Pārstāvniecība Londonā

24 Berkeley Square
London, W1J 6HE, United Kingdom
Tālr./fakss: (+4420) 7495 7695
E-pasts: info@bib.eu

Emitents ir dibināts kā akciju sabiedrība, darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktiem, ir licencēts kā kredītiestāde FKTK un sniedz finanšu pakalpojumus.

9.3. Emitenta vēsture un attīstība

Baltic International Bank savu darbību Latvijā sāka 1993. gadā. Drīz pēc Bankas atvēršanas, 1994. gadā, Baltic International Bank pirmā Latvijā piedāvājusi privātbanķieru pakalpojumus, kas bija pilnīgi jauna pieeja klientu individuālajai apkalpošanai. Kopš dibināšanas brīža Bankai ir skaidri noteikta attīstības filozofija un vīzija, kas bija orientēta uz turīgu klientu augsta līmeņa individuālo apkalpošanu. Līdz šim brīdim Bankas stratēģiskie darbības virzieni nav mainījušies.

Kopš 1995. gada Banka saviem klientiem piedāvā attālināto apkalpošanu, savukārt, 1996.gadā Banka saņēma licenci starpnieka darbībai vērtspapīru tirgū, uzsākts aktīvs darbs brokerpakalpojumu nodrošināšanā, kā arī uzticības jeb trasta operāciju jomā.

1997. gadā Banka viena no pirmajām valstī saviem klientiem nodrošināja iespēju iegādāties augstākās proves fiziskā zelta stieņus, tādējādi likti pamati plašam investīciju programmu klāstam, ko Banka šobrīd spēj piedāvāt saviem klientiem. 1998. gadā Banka pieslēdzās Latvijas Bankas Elektroniskajai klīringa sistēmai, kas ļauj nodrošināt jaunu maksājumu apstrādes līmeni. 1999. gadā Baltic International Bank viena no pirmajām valstī saviem klientiem piedāvājusi internetbankas pakalpojumus.



1999. gada nogalē tiek pieņemts lēmums par Latvijas Industriālās bankas pievienošanu Baltic International Bank. Darījuma rezultātā Bankas pamatkapitāls tika palielināts vairāk nekā divas reizes, sasniedzot 5,9 miljonus latu (8.4 miljonus *euro* ekvivalents), dubultoļies arī kopējais aktīvu apjoms, kas gada beigās sastādīja 20,6 miljonus latu (29.3 miljonus *euro* ekvivalents).

2000. gadā Baltic International Bank iegūst tiesības izplatīt starptautiskās norēķinu sistēmas American Express maksājumu kartes, kā arī tiek iekļauta starptautiskajā maksājumu sistēmā Europay International, tādējādi nodrošinot augstas kvalitātes pakalpojumus arī klientiem ārvalstīs. Savukārt 2001. gadā Banka uzsāk Master Card sistēmas maksājumu karšu emisiju.

2002. gadā ieviestā analītisko atskaišu sistēma ļāva palielināt iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti visās Bankas darbības jomās. 2003. gadā tiek modernizēta internetbankas sistēma – tagad ieeja internetbankā ir pasargāta ar aizsardzības sistēmu DigiPass.

Kopš 2004. gada Banka konsekventi palielina savu klātbūtni reģionos, kur dzīvo un strādā tās klienti – 2004. gadā savas durvis vēra Bankas pārstāvniecība Maskavā, 2006. gadā – Londonā, bet kopš 2007. gada Bankas pārstāvniecība strādā arī Kijevā.

2008. gadā Baltic International Bank pārceļas uz jaunām telpām Grēcinieku ielā 6, Rīgā, kur tiek noslēgts vērienīgais Bankas akcionāru iniciētais rekonstrukcijas projekts. Latvijas būvzinieņu savienība 2008. gada labāko būvobjektu konkursā ēku atzinusi par vienu no izcilākajām rekonstrukcijām.

Kopš 2009. gada Bankas produktu un pakalpojumu klāsts palielinās īpaši strauji. Tiek attīstīts Latvijai pilnīgi jauns darbības virziens – ģimenes privātkapitāla pārvaldīšanas pakalpojumi (*Family Wealth Management*). Tādējādi Banka kļūst par uzticamu partneri ne tikai klientiem, bet arī viņu ģimeņu locekļiem. Bankas maksājumu karšu klāsts 2009.gadā tiek papildināts ar MasterCard Platinum karti, kā arī ekskluzīvo karti MasterCard World Signia, kas līdz tam Baltijas valstu iedzīvotājiem nebija pieejama.

2009. gadā tiek ieviesta automatizētā sistēma Temenos T24, pateicoties kurai Bankas pakalpojumi kļūst vēl operatīvāki un drošāki.

Cenšoties efektīvi risināt klientu uzdevumus, 2010.gadā Banka attīsta tādas darbības virzienus kā nefinanšu jeb dzīvesstila (*lifestyle*) pakalpojumi, kā arī konsultāciju serviss, kas Bankas klientiem ļauj saņemt konsultācijas aktīvu struktūras plānošanā, nodokļu un juridiskos jautājumos. 2011.gadā šīs darbības rezultātā tiek izveidota Bankas meitas sabiedrība SIA „BIB Consulting”, kas attīsta klientu aktīvu strukturēšanas un aizsardzības pakalpojumus.

Bankas sekmīga darbība tiek atzinīgi novērtēta starptautiskā mērogā: 2010. un 2011.gadā Banka kļuva par starptautiskās prēmijas SPEAR'S Russia Wealth Management Awards laureāti nominācijā „Labākā banka Baltijas valstīs un NVS, kas sniedz individuālās apkalpošanas un privātā kapitāla pārvaldīšanas pakalpojumus klientiem Krievijā”.

2012.gadā Banka papildina maksājumu karšu klāstu ar VISA maksājumu sistēmas maksājumu kartēm VISA Infinite, kas ir VISA karšu hierarhijas virsotne, kā arī VISA White Card – īpašo karti, kurā netiek norādīts tās īpašnieka vārds, uzvārds un apkalpojošā banka.

Tāpat Banka turpina pilnveidoties tehnoloģiju jomā un 2012.gadā ievieš mobilo aplikāciju „BIB DigiPass” drošākai darbībai Baltic International Bank internetbankā.



2013.gadā Banka paplašināja savu piedāvājuma klāstu un klientiem sāka piedāvāt Bankas obligācijas. Savukārt, ņemot vērā klientu pieaugošās prasības pret savu ieguldījumu likviditāti, Banka sāka piedāvāt jaunu noguldījumu programmu „Noguldījums 33”, kas paredz iespēju saņemt visu ieguldīto summu ar procentiem, brīdinot par to banku tikai 33 dienas iepriekš.

2013.gadā un 2014.gada sākumā Bankā noritēja intensīvs darbs, lai īstenotu veiksmīgu pāreju no latiem uz eiro.

2014.gadā Bankas pārstāvji aktīvi piedalījās nozares profesionālajās konferencēs Latvijā, Kazahstānā, Monako, Krievijā, Lielbritānijā, Azerbaidžānā un citās valstīs un bija vēltas kapitāla strukturēšanas un nodokļu plānošanas aktualitātēm pasaulē. Sadarbībā ar LR Ārlietu ministriju un Satiksmes ministriju Bankas pārstāvji piedalījās vienā no gada nozīmīgākajiem pasākumiem Latvijas ārpolitikā un lielākajā forumā Latvijas transporta nozarē par transporta, loģistikas un tirdzniecības jautājumiem – konferencē „Savienojot Āziju un Eiropu”.

Turpinot piešķirt jaunu mobilitātes pakāpi klientu finanšu instrumentu pārvaldībai, 2014.gada nogalē tika prezentēta Baltic International Bank internetbankas mobilā aplikācija.

9.4. Aktuālie notikumi un tendences Emitenta uzņēmējdarbībā

Bankas lielākie akcionāri ir Latvijas investori, brāļi Valērijs un Vilorijs Belokoņi, kuriem pieder 99,90% bankas akciju. Banka sevi pozicionē kā banku turīgām ģimenēm, piedāvājot individuālām vajadzībām pielāgotus finansiālus risinājumus un izstrādājot perspektīvas finanšu stratēģijas privātkapitāla saglabāšanai nākamajām paaudzēm. Bankai ir pārstāvniecības Londonā, Maskavā un Kijevā.

2015.gadā Baltic International Bank turpinās piedalīties nozares konferencēs, kā arī vēltīs uzmanību Bankas un Latvijas finanšu sektora pozitīvas reputācijas veidošanai Bankas galvenajos mērķa tirgos.

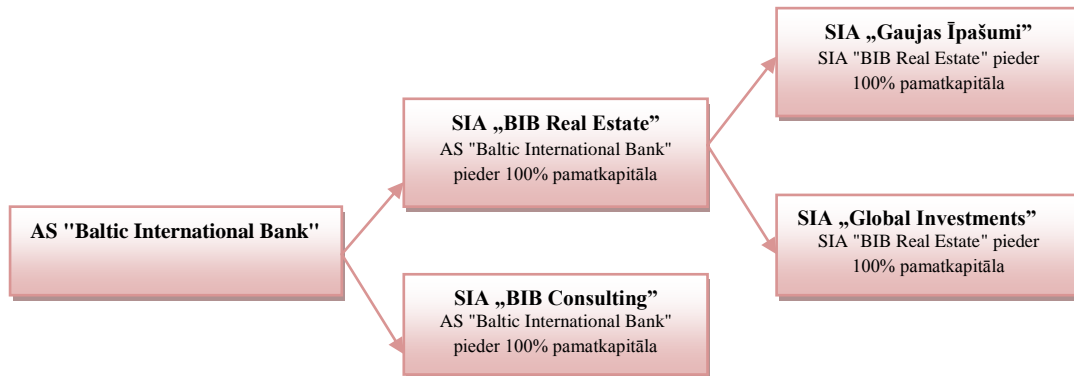
Strādājot pie kapitāla pārvaldīšanas pakalpojumu (brokeru pakalpojumu un aktīvu pārvaldīšanas attīstīšanas), kā arī ņemot vērā pieaugošo klientu interesi par alternatīviem investīciju veidiem, Banka saviem klientiem piedāvās plašākas iespējas investēt Bankas izvēlēto projektu realizēšanā, kā arī drošas līdzekļu glabāšanas (Safe custody) investīciju iespējas.

9.5. Emitenta koncerna struktūra

Bankas koncernu veido vairākās meitas sabiedrības, proti 2009. gada 11. jūnijā iegādātā nekustamā īpašuma aģentūra SIA „BIB Real Estate”, kurai savukārt pieder vairākas meitas sabiedrības, un 2011. gada 9. septembrī dibinātā SIA „BIB Consulting”, kuras darbības pamatvirzieni ir juridiskās konsultācijas, pakalpojumi aktīvu aizsardzībā un padomdošana nodokļu piemērošanas un nodokļu plānošanas jautājumos.



Bankas koncerna struktūra tiek ilustrēta šādi:



Zemāk norādītajā tabulā iekļautā informācija atbilst Bankas 2014.gada konsolidētajam pārskatam:

Nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas valsts	Darbības pamatveidi	Daļa pamatkapitālā 31.12.2014 (%)
AS "Baltic International Bank" (koncerna mātes sabiedrība)	40003127883	Latvija	Finanšu pakalpojumi	-
SIA „BIB Consulting” (koncerna meitas sabiedrība)	50103457291	Latvija	Juridiskās konsultācijas, pakalpojumi aktīvu aizsardzībā un padomdošana nodokļu piemērošanas un nodokļu plānošanas jautājumos	AS "Baltic International Bank" pieder 100% pamatkapitāla
SIA „BIB Real Estate” (koncerna meitas sabiedrība)	40003868021	Latvija	Nekustamie īpašumi	AS "Baltic International Bank" pieder 100% pamatkapitāla
SIA „Gaujas Īpašumi” (koncerna meitas sabiedrība)	40103249888	Latvija	Nekustamie īpašumi	SIA "BIB Real Estate " pieder 100% pamatkapitāla
SIA „Global Investments” (koncerna meitas sabiedrība)	40003785660	Latvija	Nekustamie īpašumi	SIA "BIB Real Estate " pieder 100% pamatkapitāla

9.6. Emitenta galvenā finanšu informācija

Šajā nodaļā atspoguļota Bankas galvenā finanšu informācija pēc stāvokļa uz 2014.gada 31.decembri un 2013.gada 31.decembri.

Detalizēta finanšu informācija atrodama Pamatprospekta 2.pielikumā Bankas 2014.gada pārskatā.



Bankas BILANCE pēc stāvokļa uz 2014.gada 31.decembri un 2013.gada 31.decembri ir sekojoša:

AKTĪVI	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2014.	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2013.
	EUR	EUR	EUR	EUR
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	23 529 755	23 525 223	31 445 566	31 444 203
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	2 881 851	2 881 851	3 135 362	3 135 362
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	476 839	476 839	1 668 770	1 668 770
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	2 405 012	2 405 012	1 466 592	1 466 592
Prasības pret kredītiestādēm	277 591 255	277 591 255	154 968 015	154 968 015
Kredīti	96 086 863	97 753 368	101 560 553	103 580 577
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	87 357 267	87 357 267	4 382 272	4 382 272
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	8 730 659	8 730 659	5 713 113	5 713 113
Ieguldījumi pēc pašu kapitāla metodes uzskaitītās sabiedrībās	1 144 547	1 144 547	1 144 547	1 144 547
Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā	-	1 943 074	-	1 943 074
Ieguldījumu īpašumi	7 475 877	3 917 853	7 919 135	4 160 335
Pamatlīdzekļi	17 401 095	17 401 002	17 503 120	17 502 701
Nemateriālie aktīvi	4 321 276	4 321 276	4 567 598	4 567 598
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	285 301	285 301	227 867	227 867
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	2 386 334	2 388 376	2 262 261	2 261 417
Pārējie aktīvi	1 768 433	1 626 388	2 064 396	1 624 924
Kopā aktīvi	530 960 513	530 867 440	336 893 805	336 656 005
PASĪVI	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	31.12.2014.	31.12.2014.	31.12.2013.	31.12.2013.
Saistības	EUR	EUR	EUR	EUR
Atvasinātie finanšu instrumenti	1 965 060	1 965 060	622 676	622 676
Saistības pret kredītiestādēm	10 236 079	10 236 079	7 625 947	7 625 947
Noguldījumi	448 233 466	448 244 286	275 280 527	275 288 611
Emitētie parāda vērtspapīri	18 241 785	18 241 785	5 053 318	5 053 318
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	1 488 662	1 483 680	1 169 283	1 166 600
Atliktā nodokļa saistības	1 139 316	1 139 316	1 270 395	1 270 395
Pārējās saistības	1 616 660	1 177 713	1 691 735	1 190 652
Pakārtotās saistības	16 701 727	16 701 727	11 101 637	11 101 637
Kopā saistības	499 622 755	499 189 646	303 815 518	303 319 836



Kapitāls un rezerves

Apmaksātais pamatkapitāls	29 496 389	29 496 389	29 556 042	29 556 042
Rezerves kapitāls	835 152	835 152	775 499	775 499
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	34 900	34 900	34 900	34 900
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	(183 894)	(183 894)	-	-
Nesadalītā peļņa	1 155 211	1 495 247	2 711 846	2 969 728
Kopā kapitāls un rezerves	31 337 758	31 677 794	33 078 287	33 336 169
Kopā pasīvi	530 960 513	530 867 440	336 893 805	336 656 005

Bankas PEĻŅAS UZ ZAUDĒJUMU APRĒĶINS pēc stāvokļa uz 2014.gada 31.decembri un 2013.gada 31.decembri ir sekojošais:

	Koncerns 31.12.2014. EUR	Banka 31.12.2014. EUR	Koncerns 31.12.2013. EUR	Banka 31.12.2013. EUR
Procentu ienākumi	7 337 472	7 397 759	8 746 375	8 837 458
Procentu izdevumi	(2 694 816)	(2 694 651)	(2 169 976)	(2 169 976)
Tīrie procentu ienākumi	4 642 656	4 703 108	6 576 399	6 667 482
Komisijas naudas ienākumi	7 681 208	7 682 384	6 238 557	6 240 031
Komisijas naudas izdevumi	(1 704 521)	(1 704 207)	(960 017)	(960 017)
Tīrie komisijas naudas ienākumi	5 976 687	5 978 177	5 278 540	5 280 014
Dividenžu ienākumi	6 614	6 614	14 989	14 989
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu (zaudējumi)/ peļņa	(326 964)	(326 964)	(35 145)	(35 145)
Tīrie ienākumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	3 902 339	3 913 340	1 341 946	1 343 202
Citi ienākumi	518 231	309 251	243 832	151 860
Pamatdarbības ienākumi kopā	14 719 563	14 583 526	13 420 561	13 422 402
Administratīvie izdevumi	(13 021 025)	(12 843 185)	(12 494 075)	(12 386 092)
Citi izdevumi	(184 177)	(181 499)	(300 262)	(202 364)
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	(2 921 920)	(2 921 920)	(937 129)	(715 757)
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	(279 329)	(242 482)	79 588	17 203
(Zaudējumi)/peļņa pirms nodokļiem	(1 686 888)	(1 605 560)	(231 317)	135 392
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	130 253	131 079	(83 577)	(106 882)
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa	(1 556 635)	(1 474 481)	(314 894)	28 510
Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu				
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā	(183 894)	(183 894)	-	-
Visaptverošie (zaudējumi)/ienākumi pārskata periodā kopā	(1 740 529)	(1 658 375)	(314 894)	28 510



2014. gadā Baltic International Bank nodrošinājusi savas darbības pamatrādītāju labu izaugsmi. Apstākļos, kad pasaules ekonomikā joprojām saglabājas nestabilitāte un prasības kredītiestādēm attiecībā uz risku pārvaldību (kapitāla pietiekamībai un likviditātei noteiktie normatīvi) kļūst arvien stingrākas, Bankai izdevies kāpināt apjomus savas darbības pamatvirzienos un uzlabot finansiālos rādītājus. Pārskata periodā Bankas aktīvi pieauguši par 57.6% salīdzinājumā ar 2013. gada decembri un 2014. gada 31. decembrī veidoja 530.9 miljonus *euro* (31.12.2013: 336.7 miljonus *euro*).

Tika sasniegti arī ievērojami panākumi klientu bāzes paplašināšanā. Uz jaunu klientu piesaisti vērsta intensīvais darbs ļāvis Bankai būtiski palielināt resursu bāzi: salīdzinājumā ar 2013. gada decembri noguldījumu apjoms pieaudzis par 62.8% jeb 173.0 miljoniem *euro*. 2014. gada 31. decembrī noguldījumu apjoms bija 448.2 miljoni *euro* un veidoja 89.7% no Bankas kopējām saistībām. Noguldījumi ir galvenais Bankas pamatdarbības finansēšanas avots. Gada laikā kopējie klientu līdzekļi, tajā skaitā ārpusbilances aktīvi, pieauga par 40.5% un sasniedza 683.1 miljonus *euro*. Visa gada garumā Banka piedāvājusi saviem klientiem efektīvus risinājumus aktīvu pārvaldīšanai vietējā un starptautiskajā tirgū. Klienti izrādījuši aktīvu interesi gan par kapitāla individuālo pārvaldīšanu (standartpakalpojums), gan par investīcijām projektu finansēšanā un fiduciāriem jeb uzticības darījumiem. Banka saviem klientiem piedāvājusi līdzfinansēt biznesprojektus pārtikas rūpniecības un nekustamā īpašuma jomā Latvijā un Lielbritānijā. Šajos projektos klienti kopumā bija ieguldījuši 3.15 miljonus *euro*.

Ievērojamais piesaistīto resursu apjoms ļāvis Bankai diversificēt aktīvus. Banka veikusi būtisku ieguldījumu operāciju apjomu, iegādājoties augstās kategorijas vērtspapīrus. Vērtspapīru portfeļa apjoms 2014. gada 31. decembrī bija 96.6 miljoni *euro*, kas veido 18.19% no kopējiem aktīviem.

Banka pieņēmusi lēmumu palielināt savu vērtspapīru portfeli regulas „Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013.gada 26.jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012” prasību (regulējošo standartu attiecībā uz kapitāla pietiekamību un likviditāti) piemērošanas ietvaros. Šobrīd Bankas aktīvu un saistību struktūra pilnībā atbilst jaunajām normatīvu izpildes prasībām. 2014. gada 31. decembrī likviditātes seguma rādītājs (liquidity coverage ratio) pārsniedza 100%, kopējais kapitāla rādītājs (total capital ratio) atbilda gan normatīvajam līmenim, gan minimālajam individuālajam līmenim, un veidoja 14.14%.

Jaunu subordinēto noguldījumu piesaiste veicinājusi Bankas bilances rādītāju izaugsmi. Atbilstoši 2014. gada rezultātiem subordinēto noguldījumu apjoms veidoja 16.7 miljonus *euro*; subordinēto noguldījumu apjoms pieauga par 50.4% gada izteiksmē.

Diversificējot produktus un piesaistāmo resursu avotus, 2014. gadā Banka veikusi virkni jaunu Obligāciju emisiju. Bankas klienti uzskatīja Obligācijas par pievilcīgu ilgtermiņa investīciju objektu. 2014. gadā Banka sekmīgi noslēgusi Obligāciju piedāvājuma programmu Nr. 1 (kopējais apjoms 20 miljoni *euro*).

Bankas pamatdarbības ienākumu pieaugums bijis mērens, un atbilstoši 2014. gada rezultātiem tā pieaugusi par 8.7% un veidoja 14.6 miljonus *euro*. Jāatzīmē Bankas centieni palielināt stabilo ienākumu īpatsvaru pamatdarbības peļņas struktūrā. Pateicoties klientu pieaugošai aktivitātei norēķinu un kases pakalpojumu, brokerpakalpojumu, trasta pakalpojumu un karšu produktu izmantošanā, tīrie komisijas naudas ienākumi pieauga par 13.2%. 2014. gada beigās tīro komisijas naudas ienākumu īpatsvars pamatdarbības ienākumu struktūrā veidoja 41.0%. Pārmaiņas valūtas tirgū Bankai ļāva trīskārt palielināt ienākumus no valūtas darījumiem. Atbilstoši 2014. gada rezultātiem ienākumi no valūtas darījumiem bija 3.9 miljoni *euro*, kas veido 26.8% no kopējiem pamatdarbības ienākumiem.



9.7. Emitenta nozīmīgi ieguldījumi

Banka un tās meitas sabiedrības nav veikušas tādus nozīmīgus ieguldījumus, kuri Bankai vai kādai tās meitas sabiedrībai uzliktu tādu pienākumu vai tādas saistības, kas var ietekmēt Bankas spējas izpildīt savas saistības pret Obligacionāriem.

Emitenta nozīmīgi ieguldījumi ir atspoguļoti 2014. gada pārskatā (18. pielikums, 19. Pielikums (h)).

9.8. Emitenta pārvaldes, vadības un kontroles struktūra

Uz šī Pamatprospekta sagatavošanas brīdi Bankas padome darbojas sekojošā sastāvā:

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

Uz šī Pamatprospekta sagatavošanas brīdi Bankas valde darbojas sekojošā sastāvā:

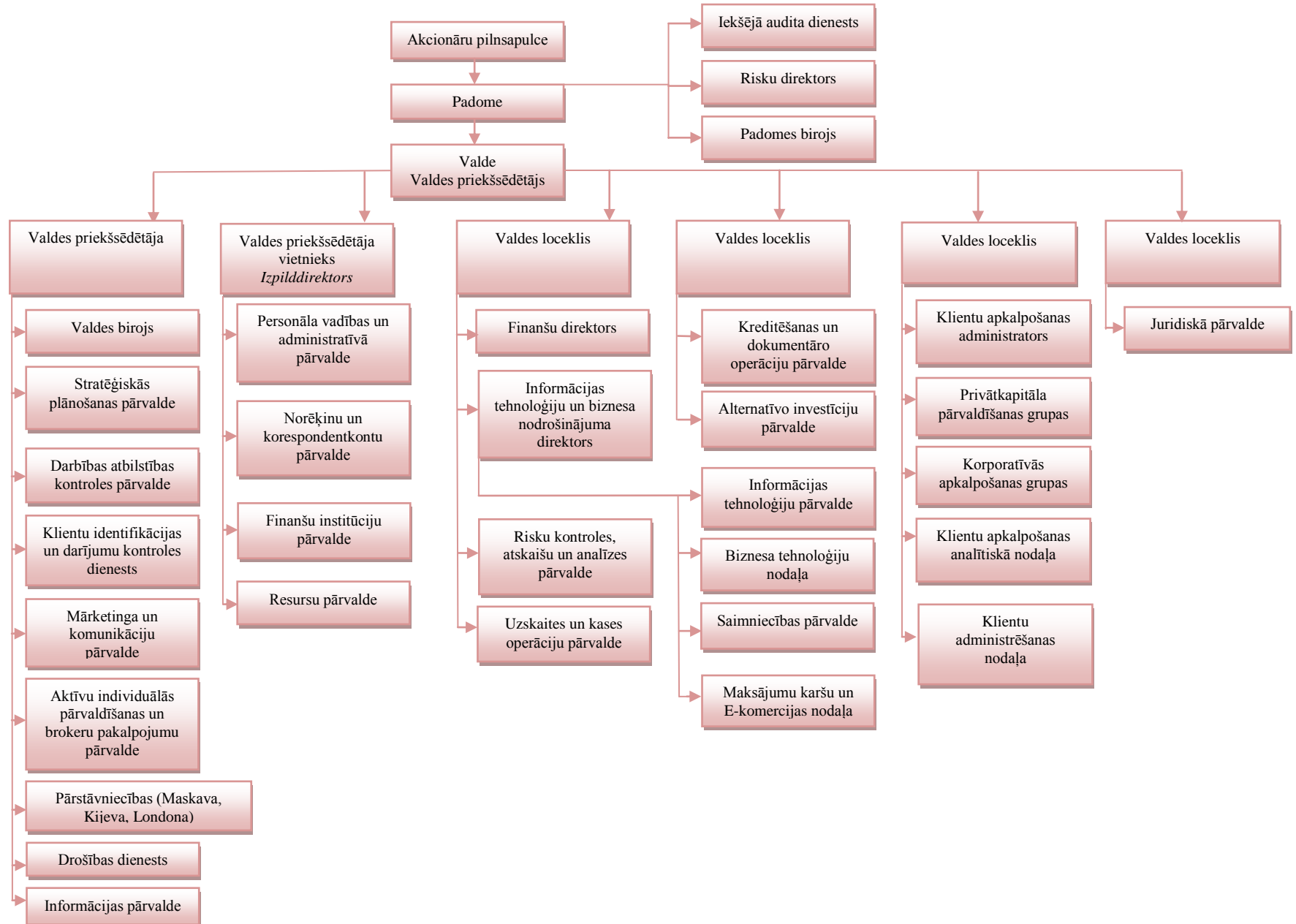
Vārds, uzvārds	Amats
Ilona Guļčaka	Valdes priekšsēdētāja
Natalja Tkačenko	Valdes priekšsēdētāja vietiece
Alons Nodelmans	Valdes loceklis, prokūrists
Dinārs Kolpakovs	Valdes loceklis
Inese Lazdovska	Valdes locekle
Mārtiņš Neiberģs	Valdes loceklis

Uz šī Pamatprospekta sagatavošanas brīdi Bankas revīzijas komiteja darbojas sekojošā sastāvā:

Vārds, uzvārds	Amats
Ludmila Rozgina	Revīzijas komitejas priekšsēdētāja
Tatjana Doroņina	Revīzijas komitejas loceklis



Uz šī Pamatprospekta sagatavošanas brīdi Bankai ir sekojoša organizatoriskā struktūra:





Bankas kontroles funkcijas veic neatkarīgs ārējais revidents, kuru apstiprina Bankas akcionāru sapulce un Bankas Iekšējā audita dienests.

Bankas Iekšējā audita dienests (turpmāk tekstā IAD) ir patstāvīga struktūrvienība, kas darbojas pastāvīgi, veic Bankas iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu uzraudzību, kā arī novērtē tās pietiekamību un efektivitāti. IAD ir neatkarīgs no Bankas darbības, neiesaistās tās tiešo funkciju veikšanā, atsevišķu projektu un programmu izstrādē, ka arī iekšējas kontroles sistēmas izveidošanā.

IAD atrodas Bankas padomes pakļautībā. Dienests veic darbību saskaņā ar Bankas padomes noteikto darbības plānu, kurā atspoguļo: pārskata periodā pārbaudāmās darbības jomas, pārbauzu regularitāti un pārbauzu veikšanai nepieciešamos resursus; risku noteikšanas un novērtēšanas metodes pārbaudāmajām darbības jomām, kā arī risku kontroles procedūru novērtēšanas kritērijus; pārbauzu rezultātu dokumentēšanas prasības; kārtību, kādā pārbauzu rezultāti sniedzami Bankas padomei un valdei, ieteikumu īstenošanas pārbaudes kārtību.

IAD galvenais mērķis un pamatuzdevums ir veikt iekšējās kontroles sistēmas neatkarīgu uzraudzību, kā arī tās pietiekamības un efektivitātes novērtēšanu, lai palīdzētu Bankas padomei, valdei un struktūrvienību vadītājiem efektīvāk pildīt savas funkcijas.

9.9. Emitenta akcionāru struktūra

Bankas pamatkapitāls Pamatprospekta sagatavošanas brīdī 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 (7 *euro* un 10 centi).

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%.

9.10. Emitenta galvenās darbības jomas un galvenie tirgi

Bankas vīzija ir būt ilgtspējīgai bankai Latvijā, kas nodrošina turīgu klientu privātajām un biznesa interesēm pielāgotu un atbildīgu kapitāla pārvaldīšanu (Wealth Management) un izcilu augstākā līmeņa individuālo apkalpošanu.

Galvenās darbības jomas:

- Kapitāla saglabāšana un vairošana
- Pakalpojumi ikdienas vajadzībām
- Risinājumi apgrozāmo līdzekļu, investīciju projektu un tirdzniecības darījumu finansēšanai
- Profesionālo tirgus dalībnieku apkalpošana, nodrošinot produktus un platformas to klientu apkalpošanai



Bankas mērķtirgi klientu piesaistei:

- Latvija
- Krievija
- Ukraina
- Kazahstāna
- Lielbritānija
- Citas Rietumeiropas valstis

Bankas stratēģiskie mērķi ir:

- Peļņu nesoša attīstība (profitable development)
- Izcilība klientu apkalpošanā (customer service excellence)
- Izcilība individuāli pielāgotu ieguldījumu risinājumu izveidē (custom-tailored investment solutions excellence)

Bankas vērtības:

- Stabilitāte. Konservatīvā attieksme pret riska uzņemšanos ļāva Bankai veiksmīgi pārvarēt globālās un reģionālās finanšu krīzes. Bankas prioritāte ir kapitāla saglabāšana un aizsargāšana.
- Uzticība. Īpaša attieksme pret klientu, drošība, apkalpošanas kvalitāte, nevainojama reputācija un konfidencialitāte
- Elastīgums. Ģimenes maksimāla komforta nodrošināšana jebkurā vietā, laikā un situācijā.
- Ekskluzivitāte. Spēja jau šodien nodrošināt to, kas var būt nepieciešams rīt.
- Profesionālisms. Rietumu un Austrumu tirgu specifikas pārzināšana, pieredze individuālu risinājumu izstrādē.

9.11. Nozīmīgas izmaiņas Emitenta finansiālajā stāvoklī

Kopš Bankas konsolidētā pārskata par 2014. gadu publicēšanas, Bankas finanšu rādītāji nav nozīmīgi izmainījušies. Banka nav veikusi un Pamatprospektā neiekļaus peļņas prognozes vai aplēses.

9.12. Tiesvedības un arbitrāža

Savas ierastās komercdarbības ietvaros laiku pa laikam Banka ir iesaistīta dažādos tiesas procesos gan kā prasītāja, gan kā atbildētāja, tomēr minētie procesi nevar būtiski iespaidot Bankas finansiālo stāvokli un maksātspēju.

9.13. Nozīmīgi līgumi

Banka un tās meitas sabiedrības nav noslēgušas nozīmīgus līgumus, kuri Bankai vai kādai tās meitas sabiedrībai uzliktu tādu pienākumu vai tādas saistības, kas var ietekmēt Bankas spējas izpildīt savas saistības pret Obligacionāriem.



9.14. Pieejamie dokumenti

Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā Rīgā, Pērses ielā 2 Ieguldītāji var iepazīties ar Bankas dibināšanas dokumentiem un statūtiem.

Bankas interneta vietnē www.bib.eu Ieguldītāji var iepazīties ar Bankas finanšu informāciju par diviem finanšu gadiem pirms Pamatprospekta publicēšanas.

9.15. Cita būtiska informācija

Emitentam nav piešķirti kredītreitingi.

Pamatprospektā iekļauto informāciju (izņemot 2.pielikumu) nav pārbaudījuši revidenti.

Pamatprospektā nav izmantoti tādu personu, kuras uzskata par lietpratējiem, izteikumi, prognozes vai ziņojumi.

Pamatprospekta sagatavošanā izmantoti SIA "Ardente" pakalpojumi.

10. No Obligācijām iegūtā ienākuma aplikšana ar nodokli

10.1. Saistību atruna

Šajā nodaļā iekļautā informācija par nodokļiem, kas maksājami saistībā ar ieguldījumu veikšanu Obligācijās nav uzskatāma par nodokļu konsultāciju un Banka neuzņemas nekādu atbildību par lēmumiem vai secinājumiem, kurus Ieguldītāji izdarījuši pamatojoties uz šo informāciju.

Šajā sadaļā iekļautā informācija par nodokļiem, kas maksājami saistībā ar ieguldījumu veikšanu Obligācijās nav pilnīga un atspoguļo tikai būtiskos nosacījumus. Tāpēc pirms lēmuma pieņemšanas par Obligāciju iegādi Ieguldītājam būtu detalizēti jāizvērtē visi Latvijas Republikas normatīvie akti nodokļu jomā, bet ja Ieguldītājs ir nerezidents, arī savas rezidences valsts normatīvie akti nodokļu jomā.

Programmā iekļautā informācija par nodokļu piemērošanu Procentu ienākumiem un ienākumiem no Obligāciju atsavināšanas ir balstīta uz vispārpieņemtajiem Programmas pamatprospekta apstiprināšanas brīdī spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem.

Nodokļu likmes un nodokļu samaksas kārtība var mainīties pēc Programmas Pamatprospekta apstiprināšanas un katru Sērijas Galīgo noteikumu apstiprināšanas.

Emitents aicina sekot līdzi izmaiņām Latvijas Republikā un savas rezidences valstī spēkā esošajos normatīvajos aktos attiecībā uz nodokļu piemērošanu, kas saistīti ar Obligācijām.

10.2. Rezidenta un nerezidenta statuss

Atbilstoši Latvijas Republikā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem nodokļu jomā fiziska persona tiek uzskatīta par Latvijas Republikas rezidentu:

- ja tās deklarētā dzīves vieta ir Latvijas Republika, vai
- ja tā uzturas Latvijas Republikā ilgāk par 183 dienām jebkurā 12 mēnešu periodā, vai



- ja tā ir Latvijas Republikas pilsonis, kuru ārzemēs nodarbina Latvijas Republikas valdība.

Ja fiziska persona neatbilst augstākminētajiem kritērijiem, tā tiek uzskatīta par nerezidentu.

Atbilstoši Latvijas Republikā spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem nodokļu jomā juridiska persona tiek uzskatīta par Latvijas Republikas rezidentu, ja tā ir vai tai vajadzētu būt dibinātai un reģistrētai Latvijas Republikā saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu normām.

Citas juridiskās personas tiek uzskatītas par Latvijas Republikas nerezidentiem. Ja nerezidents ir tādas valsts rezidents, ar kuru ir noslēgta nodokļu konvencija, tiek ievēroti nodokļu konvencijā noteiktie atvieglojumi.

10.3. Nodokļu likmes Procentu ienākumam

Rezidents:	Nodokļa likme	Nodokļa samaksas kārtība
Fiziska persona	10%	Nodokli ietur ienākuma izmaksātājs
Juridiska persona	0%	Nosakot apliekamo ienākumu, nodokļa maksātāja peļņu samazina par ienākumu no to Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas publiskās apgrozības vērtspapīru atsavināšanas (ieskaitot procentu maksājumus, kas gūti no obligācijām), kuri nav akcijas.
Nerezidenti:		
Fiziska persona	0%	Nodokli nepiemēro. Ārvalsts nodokļa maksātāja (nerezidenta) ar nodokli apliekamais ienākums ir: procentu ienākums un tam pielīdzināms ienākums, arī ar procentu ienākumu saistīts ienākums, izņemot procentu ienākumu, procentiem pielīdzināmo ienākumu, arī ar procentu ienākumu saistīto ienākumu no publiskā apgrozībā esošiem finanšu instrumentiem.
Juridiska persona	0% / 5%	Ja nerezidents (izņemot tās juridiskas personas, kas ir reģistrētas Ministru kabineta noteikumos minētajā zemu nodokļu un beznodokļu valstīs vai teritorijās) saņem procentu maksājumus no Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas publiskajā apgrozībā esošajiem vērtspapīriem procentu likme ir 0%. Ja Emitents procentu maksājumus veiks juridiskai personai, kura izveidota vai nodibināta zemo nodokļu vai beznodokļu valstī vai teritorijās, tad procentu likme ir 5% Procentu maksātājs nodokli ietur procentu izmaksas brīdī.

10.4. Nodokļu likmes Obligāciju pārdošanas gadījumā

Obligāciju pārdošanas gadījumā nodoklis par kapitāla pieaugumu ir jāmaksā, ja Obligācijas ir pārdotas par augstāku cenu nekā tās tikušas iegādātas, t.i., Obligāciju pārdošanas darījuma rezultātā ir gūta peļņa.



Rezidents:	Nodokļa likme	Nodokļa samaksas kārtība
Fiziska persona	15%	Nodokli maksā pati fiziskā persona
Juridiska persona	0%	Nosakot apliekamo ienākumu, nodokļa maksātāja peļņu samazina par ienākumu no to Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas publiskās apgrozības vērtspapīru atsavināšanas (ieskaitot procentu maksājumus, kas gūti no obligācijām), kuri nav akcijas. Nodokļa maksātāja apliekamo ienākumu palielina par zaudējumiem no Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas publiskās apgrozības vērtspapīriem (ieskaitot izdevumus, saistītos ar vērtspapīru iegādi, atsavināšanu vai glabāšanu).
Nerezidenti:		
Fiziska persona	-	Nodokļu samaksa veicama atbilstoši tās valsts normatīvajiem aktiem, kurā persona ir rezidents
Juridiska persona	-	Nodokļu samaksa veicama atbilstoši tās valsts normatīvajiem aktiem, kurā persona ir rezidents

Citu Obligāciju atsavināšanas darījumu gadījumā nodoklis maksājams atbilstoši atsavināšanas darījuma veidam un Latvijas Republikas normatīvajos aktos noteiktajai nodokļu likmei par konkrēto atsavināšanas gadījumu (ja tāda ir piemērojama).

Ilona Guļčaka,
Valdes priekšsēdētāja

Alons Nodelmans,
Valdes loceklis, prokūrists

Dinārs Kolpakovs,
Valdes loceklis

Inese Lazdovska,
Valdes loceklis

Mārtiņš Neibergs,
Valdes loceklis



1.Pielikums

Obligāciju iegādes pieteikums (veidlapas paraugs)

Vieta, Datums, mēnesis, gads

Ar šo pieteikumu

Klienta vārds, uzvārds fiziskai personai vai firma (nosaukums) juridiskai personai

Klienta personas kods/ dzimšanas datums (nerezidentiem) fiziskai personai vai reģistrācijas numurs juridiskai personai

Klienta dzīvesvietas adrese fiziskai personai vai juridiskā adrese juridiskai personai

LV BLIB

AS „Baltic International Bank” atvērtā investīciju konta Nr.

11

AS „Baltic International Bank” atvērtā finanšu instrumentu konta Nr.

dodu neatsaucamu rīkojumu sākotnējā izvietojumā iegādāties manā īpašumā šādas AS „Baltic International Bank” (vienotais reģistrācijas numurs: 40003127883, juridiskā adrese: Kalēju iela 43, Rīga, LV-1050) emitētās obligācijas:

Obligāciju piedāvājuma programma

Obligāciju piedāvājuma sērija

Iegādājamo obligāciju ISIN kods

Iegādājamo obligāciju skaits

Iegādājamo obligāciju valūta

Vienas iegādājamās obligācijas nominālvērtība

Kopējais pirkuma apjoms iegādājamajām obligācijām

Speciālie noteikumi

piekrītu veikt norēķinus par Obligāciju iegādi apmērā Obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospekta un Obligāciju piedāvājuma sērijas Galīgajos noteikumos noteiktajā kārtībā un termiņos.

Iepazīnos un piekrītu minētajām Programmas Pamatprospektam un Galīgiem noteikumiem un atzīstu tos par sev saistošiem.

Klients: fiziskā persona paraksts, paraksta atšifrējums

Klients juridiskā persona – pārstāvja amats vai cits pārstāvības pamatojums, paraksts, paraksta atšifrējums.

Vārds, Uzvārds

Izpildei rīkojumu pieņēma:

Datums, mēnesis, gads

Latvijas laiks

Pilnvarota darbinieka paraksts



Baltic
International
Bank

2.Pielikums

Bankas 2014.gada pārskats

Bankas 2013.gada pārskats