



Baltic International Bank



**AS „Baltic International Bank”
publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,
kas noslēdzās 2014. gada 31. martā**



Baltic International Bank



Saturs

Bankas (Koncerna) vadības ziņojums	3
Konsolidācijas grupas sastāvs	5
Bankas akcionāri	6
Bankas vadība	7
Bankas organizatoriskā struktūra	8
Bankas darbības stratēģija un mērķi.....	9
Risku analīze	10
Peļņas un zaudējumu aprēķins	19
Bilances pārskats	20
Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats.....	21
Likviditātes rādītāja aprēķins	22
Bankas darbības rādītāji	22



Bankas (Koncerna) vadības ziņojums

Pasaules finanšu sistēma piedzīvo pārejas procesus, kas vērsti uz lielākas globālās stabilitātes nodrošināšanu. Laikā, kad ekonomikas atjaunošanās norit arvien pārliecinošāk, normalizējas arī monetārā politika. Tomēr dinamiskas saglabāšanās apdraud ģeopolitiski riski, kas ir saistīti ar vairākās valstīs un reģionos uzliesmojošiem konfliktiem un var radīt draudus, tajā skaitā finansiālajai stabilitātei.

Šobrīd Eiropas finanšu sistēmas stabilitātes nostiprināšanā un finanšu sektora ilgtspējas saglabāšanā krīzes situācijās visnotaļ nozīmīgs posms ir Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 ('Bāzele III' regulējums) ieviešana. Paaugstinātās prasības kapitāla pietiekamībai (stājās spēkā 2014.gadā) un jaunas likviditātes seguma prasības (stāsies spēkā 2015. gadā) ir vērstas uz globālās finanšu krīzes laikā atklāto regulējuma nepilnību novēršanu.

2014.gada 1.ceturksnī AS „Baltic International Bank” (turpmāk saukta Banka) uzsākusi ieviest jaunās kapitāla pietiekamības un likviditātes prasības, tādējādi nodrošinot Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja pilnīgu atbilstību jaunajām prasībām jau šajā gadā. Bankas veicamie pasākumi ļauj tai pilnvērtīgi sagatavoties nākotnē ieviešamo likviditātes prasību izpildei un izmēģināt jaunās likviditātes pārvaldīšanas metodes. 2014.gada 1.ceturksnis ir bijis veiksmīgs gan Bankai, gan Koncernam (dati par Koncernu norādīti iekavās). Bankas darbības apjomi turpināja augt, Bankas pamatrādītājiem (kas raksturo Bankas stabilitāti un drošumu) saglabājoties augstā līmenī. Salīdzinājumā ar 2013.gada decembri Bankas aktīvi pieauga par 9.32% jeb 31.37 miljoniem euro un 2014.gada 31.martā veidoja 368.03 miljonus euro (368.46 miljoni euro).

1.ceturksnī vairāk nekā 50% aktīvu (no kuriem 92.26% veido prasības pret kredītiestādēm) bija izvietoti likvidajās rezervēs. 1.ceturksnī Banka nodrošinājusi augstu likviditātes rādītāju. Ceturkšņa vidējais likviditātes rādītājs pārsniedzis 70%, bet 2014.gada 31.martā rādītājs bija 76.86%, kas par 5.33 procentpunktiem pārsniedza 2013.gada 31.decembra rādītāju (31.12.2013: 71.53%). Likviditātes rādītāja pieaugumu veicināja klientu noguldījumu apjoma pieaugums un tālāka piesaistīto resursu izvietošana augsti likvidos aktīvos.

Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 ieviešanas ietvaros 2014.gada 1.ceturksnī Banka palielinājusi augsti likvīdo vērtspapīru portfeļa apjomus. Kopējais vērtspapīru portfeļa apjoms 2014.gada 31.martā bija 19.37 miljoni euro (31.12.2013.: 11.76 miljoni euro), ceturkšņa laikā portfelim pieaugot par 64.65% jeb 7.61 miljoniem euro. Vērtspapīru portfeļa lielāko daļu tradicionāli veidoja parāda vērtspapīri ar fiksēto ienākumu (68.61% no portfeļa). Nolūkā izpildīt jaunās kapitāla pietiekamības un likviditātes prasības, 2014.gada 1.ceturksnī Banka ieguldījusi augstās kategorijas emitentu, proti, Latvijas un Lietuvas centrālo valdību, kā arī daudzpusējo attīstības banku emitētos parāda vērtspapīros, kuru kopējais īpatsvars 2014.gada 31.martā veidoja 45.32% no portfeļa. Tāpat jāpiebilst, ka, ņemot vērā paaugstinātos riskus, 2014.gada 1.ceturksnī Banka pilnībā realizējusi Ukrainas emitentu vērtspapīru portfeli, dodot priekšroku likvidākiem un drošākiem ieguldījumiem. Rezultātā 2014.gada 31.martā vairāk nekā 60% no kopējā portfeļa veidoja investīciju kategorijas vērtspapīri (Baa3 un augstāk).

Bankas kredītportfelis 2014.gada 31.martā sasniedzis 98.68 miljonus euro (96.94 miljonus euro), kas ir 26.81% no Bankas aktīviem. Banka turpina uzturēt stabilus kredītportfeļa kvalitātes rādītājus. 2014.gada 31.martā kredītu ar maksājumu kavējumu virs 90 dienām īpatsvars gandrīz nav mainījies un veidoja 11.53% (11.74%) no



kredītportfeļa (31.12.2013.: 11.09% (11.31%)). Izveidotie uzkrājumi iespējamiem kredītu zaudējumiem nav mainījušies un veidoja 5.70% no kredītportfeļa (31.12.2013.: 5.46%).

Klientu piesaistīšanas programma ir izrādījusies veiksmīga, jo 1.ceturksnī noguldījumi pieauguši par 12.78% jeb 35.18 miljoniem euro. 2014.gada 31.martā noguldījumu apjoms veidojis 310.47 miljonus euro, kas veido 92.78% no kopējām saistībām un ir galvenais Bankas pamatdarbības finansēšanas avots. Kopš gada sākuma kopējo klientu aktīvu (kas sevī ietver noguldījumus, emitētos parāda vērtspapīrus, aktīvus pārvaldīšanā un brokerpakalpojumu portfeli) apjoms palielinājies par 8.58%, sasniedzot 524.90 miljonus euro.

Turpinot 2013.gadā iesākto resursu bāzes diversifikāciju, pārskata periodā Programmas nr. 1 ietvaros tika īstenoti vairāki jauni obligāciju laidieni. Tādējādi 2014.gada 31.martā klientu īpašumā bija Bankas obligācijas 8.23 miljonu euro vērtībā. Ieguldot pašu līdzekļus Bankas obligācijās, klienti devuši priekšroku divgadīgajām obligācijām, kas veidoja 86.01% no kopējā emisijas apjoma.

2014.gada 31.martā Bankas kapitāls un rezerves bija 33.40 miljoni euro (31.12.2013.: 33.34 miljoni euro). Kapitāla pietiekamības rādītājs bija 15,53% (15,31%). Līdz ar darbības izaugsmi kapitāla pietiekamību atbilstošajā līmenī veicinājusi jaunu subordinēto noguldījumu piesaiste. 1.ceturksnī subordinēto noguldījumu pieaugums bija 10.38%, 2014.gada 31.martā sasniedzot 12.25 miljonus euro.

Salīdzinājumā ar šo pašu periodu 2013.gadā Bankas pamatdarbības ienākumi palielinājušies par 8.80%, sasniedzot 3.09 miljonus euro (3.12 miljonus euro). Pateicoties augošai klientu aktivitātei maksājumu un norēķinu pakalpojumu, brokeru un trasta pakalpojumu, kā arī karšu produktu izmantošanā, tīrie komisijas naudas ienākumi 1.ceturksnī, salīdzinot ar šo pašu periodu 2013.gadā, palielinājušies par 41.41% jeb 400 tūkstošiem euro. Tīro komisijas naudas ienākumu īpatsvars pamatdarbības ienākumu struktūrā pieaudzis līdz 44.18% no 33.99%, kas liecina par Bankas ienākumu avotu diversifikāciju. Galvenais ienākumu avots joprojām ir tīrie procentu ienākumi, kas 2014.gada 31.martā veidoja 47.28% no visiem pamatdarbības ienākumiem (31.12.2013.: 52,50%). Taču, kā arī bija plānots, tīro komisijas naudas ienākumu īpatsvars turpina augt.

2014.gada pirmajā ceturksnī Banka īstenojusi vairākus kultūras projektus. 2014.gada februārī notika filmas par Ilmāru Blumbergu „ES NEMIRŠU” pirmizrāde. Šī filma tapusi ar mecenāta Valērija Belokoņa iniciatīvu un Bankas atbalstu. Filma iezīmē sadarbības, kas aizsākusies jau 2009.gadā, turpinājumu ar izcilo latviešu mākslinieku Ilmāru Blumbergu. 2013.gada rudenī, kad Ilmārs Blumbergs atzīmēja savu 70 gadu jubileju, Banka atbalstīja viņa personālizstādi „Es nemiršu”, kā arī tāda paša nosaukuma grāmatas par mākslinieka dzīvi un daiļradi izdošanu.

2014.gada martā Latvijas Komercbanku asociācijas dalībnieku ikgadējā sanāksmē asociācijas padomes locekļa amatā uz trīs gadu termiņu tika ievēlēta Bankas valdes priekšsēdētāja Ilona Guļčaka.

2014.gada martā noslēdzās konkurss „Zelta monēta”, kur kā piedāvāto pakalpojumu vērtības un nozīmīguma atzīnības zīmi Banka saņēma divas balvas. Bankas izstrādātais produkts „Depozīts 33” ieguva trešo vietu kategorijā „Finanšu pakalpojumu eksports”, bet projekts „BIB 20 gadu jubilejai veltītā konference ar pasaules līmeņa ekspertu piedalīšanos” ieguva trešo vietu kategorijā „Ilgtspējas projekti”.

1.ceturksnī sasniegtie panākumi ļauj Bankai pārliecinoši turpināt savu attīstību visa 2014.gada garumā.



Konsolidācijas grupas sastāvs

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums un reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerc-sabiedrības veids ¹	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komerksabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā ²
1	AS "Baltic International Bank", 40003127883	LV, Kalēju iela 43, Rīga	BNK	100	100	MT
2	SIA "BIB Consulting", 50103457291	LV, Grēcinieku iela 6, Rīga	PLS	100	100	MTM
3	SIA "BIB real Estate", 40003868021	LV, Kalēju iela 41, Rīga	CFI	100	100	MTM
4	SIA "Gaujas īpašumi", 40103249888	LV, Kalēju iela 41, Rīga	CFI	100	100	MMS
5	SIA "Global Investments", 40003785660	LV, Merķeļa iela 6 - 11, Rīga	CFI	100	100	MMS

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

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



Baltic International Bank



Bankas akcionāri

Bankas pamatkapitāls ir EUR 29 556 042, 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 7,11435905.

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%.



Baltic International Bank



Bankas vadība

PADOME (31.03.2014.)

Vārds un uzvārds	Amats
Valērijs Belokons	Padomes priekšsēdētājs
Alberts Rezniks	Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Vlada Belokona	Padomes locekle

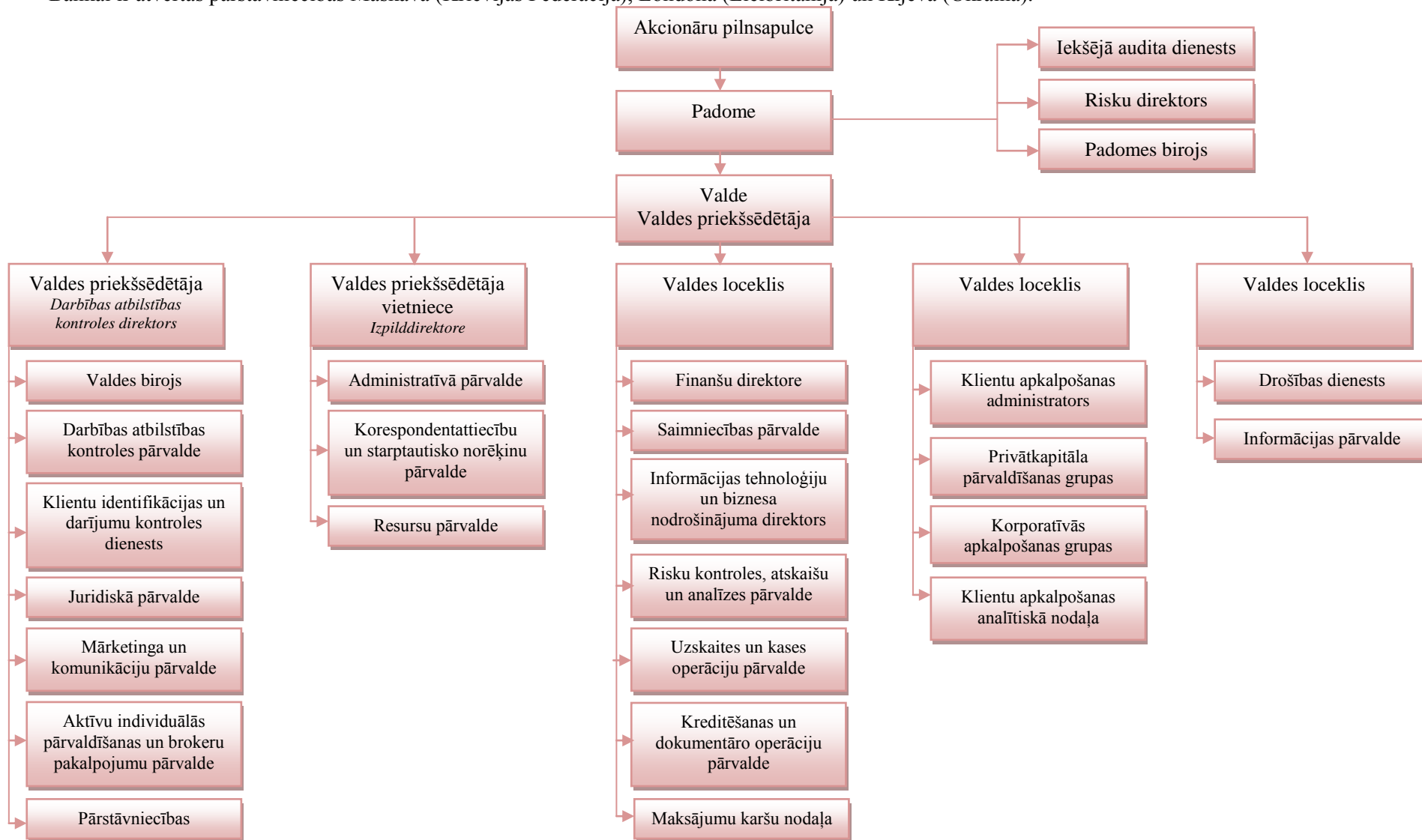
VALDE (31.03.2014.)

Vārds un uzvārds	Amats
Ilona Gulčaka	Valdes priekšsēdētāja
Natalija Tkačenko	Valdes priekšsēdētājas vietniece
Alons Nodelmans	Valdes loceklis
Dinārs Kolpakovs	Valdes loceklis
Jānis Apelis	Valdes loceklis



Bankas organizatoriskā struktūra

Bankai ir atvērtas pārstāvniecības Maskavā (Krievijas Federācija), Londonā (Lielbritānija) un Kijevā (Ukraina).





Bankas darbības stratēģija un mērķi

Mūsu misija ir kļūt par ievērojamu un ekskluzīvu Baltijas reģiona banku, kura specializējas ģimenes kapitāla pārvaldīšanā, sniedzot pakalpojumus turīgām ģimenēm.

Galvenā prioritāte ir orientēšanās uz klienta interesēm:

- Klienta ģimenes labklājība un komforts: bankas, finanšu un dzīves
- Ģimenes biznesa intereses;

Stratēģijas virzieni:

Ģimenes kapitāla pārvaldīšana: dināmiskā un aktīvā attīstība, mērens risks.

Ģimenes kapitālu pārvalda,

- strukturējot bankas produktus pēc 3 komforta līmeņiem: bankas, finanšu un dzīves;
- papildinot bankas pakalpojumu klāstu ar investīciju produktu piedāvājumiem: aktīvu pārvaldīšana, alternatīvas investīcijas, ieguldījumi uzņēmumu kapitālā (*private equity*), arī attīstot brokeru pakalpojumus;
- attīstot nefinanšu pakalpojumu klāstu: konsultācijas nodokļu un juridiskajos jautājumos, aktīvu strukturēšana un aizsardzība, mantošana, profesionālie pakalpojumi ierastā dzīves līmeņa nodrošināšanā (*lifestyle management*).

Attīstot un piedāvājot produktus, tiek ievēroti atklātās arhitektūras principi.

Bankas mērķtirgi klientu piesaistei:

- Krievija;
- Ukraina;
- Baltkrievija;
- Lielbritānija;
- Latvija.

Mūsu vērtības:

- Stabilitāte. Konservatīvā attieksme pret riska uzņemšanos mums ļāva veiksmīgi pārvarēt globālās un reģionālās finanšu krīzes. Mūsu 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.



Risku analīze

Bankas (Koncerna) darbība ir pakļauta dažādiem riskiem, no kuriem būtiskākie ir kredītrisks, likviditātes risks, tirgus riski (t.sk. valūtas risks, procentu likmju risks) un operacionālais risks. Minētos riskus ietekmē aizņēmēja kredītspējas pasliktināšanās, izmaiņas valūtas kursos un procentu likmēs, personāla kļūdas un citi faktori.

Risku pārvaldīšanas process sastāv no šādiem elementiem:

- riska identificēšana;
- riska vērtējums;
- riska vadīšana;
- riska uzraudzība.

Riska identificēšana paredz Bankai (Koncernam) darbībai piemītošo „risku portfeļa” izveidi. Bankai (Koncernam) piemītošo risku identificēšana tiek veikta saskaņā ar Bankas būtisko risku identificēšanas procedūru.

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

Riska vadīšana paredz lēmuma pieņemšanu par :

- riska mazināšanu (piem. diversifikācija, limitu ieviešana, operāciju apjoma samazināšana);
- riska pieņemšanu (piem. kapitāla rezervēšana);
- riska pārņemšanu (piem. apdrošināšana, hedžēšana).

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 iekšējo 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 Iekšējā audita dienests.

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 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.

Pirms kredīta izsniegšanas Banka analizē:

- kredīta mērķus un kredīta atmaksas avotus;
- kredītņēmēja pašreizējā riska raksturojumu, tajā skaitā risku veidus, ko tas jau ir uzņēmis, nodrošinājuma vērtību un tā tirgus likviditāti, kredīta valūtas un kredītņēmēja ienākumu valūtas sakritību;
- kredītņēmēja finansiālo līdzdalību kredīta mērķa finansējumā;
- kredītņēmēja – fiziskas personas – ienākumu pietiekamību nepieciešamajiem izdevumiem kredīta apkalpošanai, ņemot vērā bankas kredītņēmēja kategorijai noteikto kredīta apkalpošanas rādītāju, vienlaikus analizējot kredītņēmēja ienākumu stabilitāti, tajā skaitā kredītņēmēja darbavietas, kas ir saimnieciskās darbības veicēja, tautsaimniecības nozares vai ģeogrāfiskā reģiona attīstību un pozīciju tirgū;
- kredītņēmēja – saimnieciskās darbības veicēja – saimnieciskās darbības rezultātus, finansiālo stāvokli, paredzēto kredīta atmaksas naudas plūsmu, kā arī attiecīgās tautsaimniecības nozares vai ģeogrāfiskā reģiona attīstību un kredītņēmēja pozīciju tajā, kā arī kredītņēmēja vadības kompetenci;
- kredītņēmēja piederību savstarpēji saistītu klientu grupai vai personām, kuras saistītas ar banku;
- kredītņēmēja kredītvēsturi bankā un informāciju no ārējiem avotiem, tajā skaitā no Kredītu reģistra;
- valsts risku, ja kredīts ir izsniegts nerezidentam;
- nodrošinājuma esamību, piemērotību, pietiekamību, ņemot vērā noteikto limitu kredīta apmēra attiecībai pret nodrošinājuma vērtību, kā arī ņīlas atsavināšanas vai izmantošanas iespējas saskaņā ar dažādiem scenārijiem;
- trešo personu, kuras galvo par izsniedzamo kredītu, kredītspēju;
- kredīta piešķiršanas nosacījumus un papildnosacījumus, kuri ierobežos kredīta ņēmēja riska raksturojuma pārmaiņas nākotnē.

Kredītriska pārvaldīšanas process pēc kredīta izsniegšanas tiek veikts saskaņā ar 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.



Kreditportfeļa kvalitātes rādītāji ir šādi:

Pozīcijas nosaukums	31.03.2014		31.12.2013	
	(neauditēts)		(auditēts)	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kavētie kredīti virs 90 dienām (EUR'000)	14 823	14 823	14 952	14 952
Kavētie kredīti virs 90 dienām mīnuss speciālie uzkrājumi (EUR'000)	11 380	11 380	11 486	11 486
Kavēto kredītu virs 90 dienām īpatsvars kredītportfeļi (%)	14.46	14.17	13.95	13.65
Kavēto kredītu virs 90 dienām mīnuss speciālie uzkrājumi īpatsvars kredītportfeļi (%)	11.74	11.53	11.31	11.09

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.

Ar mērķi samazināt potenciālos zaudējumus no darījumiem ar vērtspapīriem, Banka izmanto dažādas metodes, kas ļauj novērst un savlaicīgi atklāt vērtspapīru kredītriska palielināšanos.

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

Vērtspapīru turētāju finansiālā stāvokļa analīzi un limitu noteikšanu Bankā reglamentē apstiprinātā Darījuma partneru darījumiem ar bankas un klientu finanšu instrumentiem novērtēšanas procedūra.

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



Baltic International Bank

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļa apjoms valstu sadalījumā ir šāds:

	31.03.2014			
	(neauditēts)			
	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi*	Kopā
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Krievija	841	0	2 708	3 549
Daudzpusējās attīstības bankas	0	7 523	0	7 523
Lielbritānija	0	4 735	0	4 735
pārējās valstis	803	489	2 271	3 563
kopā	1 644	12 747	4 979	19 370
speciālie uzkrājumi				0
uzskaites vērtība	1 644	12 747	4 979	19 370

* tirgus vērtība būtiski neatšķiras no uzskaites vērtības

Līdz termiņa beigām turētu ieguldījumu struktūra ir šāda:

Pozīcijas nosaukums	31.03.2014		31.12.2013	
	(neauditēts)		(auditēts)	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kredītiestāžu parāda vērtspapīri	468	468	2 304	2 304
Privāto sabiedrību parāda vērtspapīri	2 042	2 042	2 052	2 052
Valsts nefinanšu sabiedrību parāda vērtspapīri	590	590	610	610
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	1 879	1 879	747	747
Kopā	4 979	4 979	5 713	5 713

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 Darījumu ar bankām kredītriska pārvaldīšanas un riska pakāpes noteikšanas procedūru.

Darījumiem ar bankām piemītošā riska pārvaldīšana paredz:

- partnerbanku kredībspējas analīzi;
- koncentrācijas līmeņa novērtēšanu;



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

Darījumi ar bankām kredītreitingu sadalījumā:

Kredītreitingu grupa	31.03.2014		31.12.2013	
	(neauditēts)		(auditēts)	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Aaa līdz Aa3	0	0	0	0
A1 līdz A3	121 075	121 075	100 194	100 194
Baa1 līdz Baa3	38 188	38 188	32 062	32 062
Ba1 līdz Ba3	0	0	0	0
B1 līdz B3	2	2	43	43
Caa1 līdz Caa3	2 195	2 195	2 221	2 221
Bez reitinga	38 018	38 018	20 448	20 448
kopā	199 478	199 478	154 968	154 968
speciālie uzkrājumi	0	0	0	0
uzskaites vērtība	199 478	199 478	154 968	154 968

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 likvīdu aktīvu.

Likviditātes riska galvenie rašanās iemesli ir šādi:

- aktīvu un pasīvu naudas plūsmu termiņu nesakrītība;
- finansēšanas avotu koncentrācija atsevišķā klientā vai klientu grupā;
- negaidīta resursu samazināšanās;
- aktīvu realizācijas iespējas apgrūtinājums.

Likviditātes riska pārvaldīšanas pamatprincipus reglamentē likviditātes riska pārvaldīšanas stratēģija, politika un procedūra. Par likviditātes riska efektīvu pārvaldīšanu, stratēģijas, politikas, un procedūras izstrādāšanu un ievērošanu atbild Bankas padome un valde. Par likviditātes riska kontroli atbildību nes Resursu uzraudzības komiteja. Ikdienas likviditātes riska novērtēšanu, pārraudzību un patiesas informācijas sniegšanu vadībai veic Risku kontroles nodaļa. 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 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 analīze iemeslus, kuri izraisīja likviditātes riska līmeņa izmaiņas. Iekšēja limitu sistēma balstās uz ierobežojumu ieviešanu finanšu operācijām, aktīvu un pasīvu termiņstruktūras neto pozīcijām, likviditātes un finansējuma struktūras rādītājiem. Lai savlaicīgi identificētu negatīvas tendences (piemēram, noguldījumu strauju aizplūdi, aktīvu un pasīvu termiņu nesakritību), kas ietekmē likviditāti, Banka ir izstrādājusi agrīnas brīdināšanas rādītāju sistēmu. Analizējot negatīvas tendences, Banka novērtē nepieciešamību veikt likviditātes risku mazinošus pasākumus (piemēram, uzkrāt papildu likviditātes rezerves).

Lai savlaicīgi un ar samērīgām izmaksām mazinātu negatīvo notikumu ietekmi uz finansiālo stāvokli, Banka ir izstrādājusi Rīcības plānu iespējamās likviditātes krīzes pārvarēšanai, kas nosaka principus likviditātes krīzes identificēšanai un veicamos pasākumus to pārvarēšanai. Bankas rīcības plāns iespējamās likviditātes krīzes pārvarēšanai ir izstrādāts ar mērķi aizsargāt Bankas noguldītāju, kreditoru un akcionāru intereses un novērst likvīdo līdzekļu trūkumu.

Pēc stāvokļa uz 31.03.2014. Bankas likviditātes rādītājs bija 76.86% (31.12.2013.: 71.53%), kas pārsniedz FKTK noteikto normatīvu (ne mazāk kā 60%).

Tirgus risks

Tirgus 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.

Tirgus riska galvenie rašanās iemesli ir šādi:

- izmaiņas finanšu instrumentu tirgus cenās;
- izmaiņas preču cenās;
- izmaiņas ārvalstu valūtu kursos;
- izmaiņas ārvalstu procentu likmēs.

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

Banka ir apstiprinājusi Vērtspārīru portfeļa riska pārvaldīšanas procedūru, kurā nosaka vērtspārīru 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 vērtspārīru tirdzniecības, gan netirdzniecības portfelim.

Ar mērķi samazināt potenciālos zaudējumus no darījumiem ar vērtspārīriem, Banka izmanto dažādas metodes, kas ļauj novērst un savlaicīgi atklāt vērtspārīru riska palielināšanos.

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

Lai ierobežotu riskus darījumiem ar vērtspārīriem, Banka ir noteikusi limitus vērtspārīru portfeļa riskam un vērtspārīru portfeļa diversifikācijai un likviditātei.



Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir varbūtība ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā dominēto 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.

Valūtu riska pārvaldīšanai Bankā ir izstrādāta Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika. Risku kontroles nodaļa ir atbildīga par politikas norādīto prasību ievērošanu, kas ierobežo Bankas 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.

Tabulā norādīts, kā *euro* kursa samazināšanās pret citām valūtām 10% apmērā ietekmētu Bankas (Koncerna) peļņu:

	31.03.2014 (neauditēts)	
	USD	GBP
Valūtas kursi	1.3788	0.8282
Valūtas pozīcija (EUR'000)	481	-66
Peļņa/zaudējumi (EUR'000)	-66	5

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 šādi:

- *cenu izmaiņu risks (repricing risk)* - iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm un pastāvot atšķirībām aktīvu, pasīvu un ārpusbilances pozīciju atlikušajos termiņos;
- *ienesīguma līknes risks (yield curve risk)* - iespēja ciest zaudējumus negaidītu izmaiņu ienesīguma līknes slīpumā un aprisēs dēļ;
- *bāzes risks (basis risk)* - iespēja ciest zaudējumus, mainoties procentu likmēm finanšu instrumentiem ar vienādiem pārskatīšanas termiņiem, bet atšķirīgām bāzes likmēm;
- *izvēles risks (optionality risk)* - iespēja ciest zaudējumus, ja finanšu instruments paredz bankas klientam izvēles iespēju.

Par procentu likmju riska novērtēšanu un efektīvas procentu likmju riska pārvaldīšanas sistēmas izveidi, kas ļautu mazināt šo risku, atbild Bankas valde. Risku kontroles nodaļa nodrošina procentu likmju riska monitoringu un pārvaldīšanu. Bankas procentu likmju riska pārvaldīšanas politika un procedūra nosaka procentu likmju riska mērīšanas metodoloģiju, kas ļauj novērtēt procentu likmju riska ietekmi uz Bankas ienākumiem un tās ekonomisko vērtību. 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.

Informācija par procentu likmju riska ietekmi uz Bankas (Koncerna) tīro gada procentu ienākumiem atrodas 2013. gada pārskata 109. (108.) lappusē.

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, neatbilstošā 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. Bankā operacionālā riska pārvaldīšanas process iedalās četros posmos, t.i. identificēšana, novērtēšana, regulēšana un pārraudzība.

Atbilstoši iekšējiem normatīvajiem dokumentiem, operacionālā riska identificēšana paredz operacionālā riska objektu, avotu, nelabvēlīgo notikumu iestāšanās rezultātā radušos zaudējumu identificēšanu un klasificēšanu.

Operacionālā riska novērtēšanā tiek izmantotas trīs metodes – ekspertu metode, indikatoru metode, 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 atbilstoši pārmaiņu biežumam un to raksturam Bankas darbības vidē, lai savlaicīgi atklātu un novērstu neatbilstības operacionālā riska pārvaldīšanas politikā un saistītajā procedūrā un tādējādi būtiski samazinātu iespējamo operacionālo zaudējumu rašanās biežumu vai to apmēru.

Operacionālā riska uzraudzībā ietilpst nepārtraukta riska kontrole, kā rezultātā tiek atjaunināts nelabvēlīgo 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 Nelabvēlīgo 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.

Operacionālā riska pārvaldīšanas procesā ir iesaistītas visas Bankas struktūrvienības. Un pienākumu, pilnvaru sadales un lēmumu pieņemšanas sistēmu, kuras mērķis ir nodrošināt operacionālā riska pārvaldīšanas procesa pienācīgu norisi, raksturo nepieciešamais elastīgums un integritāte.

Atbilstības 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.

Atbilstības risks tiek dēvēts arī par integritātes risku (*integrity risk*), jo Bankas reputācija it 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.

**Peļņas un zaudējumu aprēķins**

Pozīcijas nosaukums	01.01.2014.-31.03.2014.		01.01.2013.-31.03.2013.	
	(neauditēts)		(auditēts)	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi	2 030	2 047	2 021	2 042
Procentu izdevumi	-585	-585	-550	-550
Dividenžu ienākumi	0	0	1	1
Komisijas naudas ienākumi	1 636	1 637	1 145	1 145
Komisijas naudas izdevumi	-271	-271	-179	-179
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	0	0	0	0
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	0	0	0	0
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-160	-160	2	2
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	308	308	332	332
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0	0	0
Pārējie ienākumi	162	116	108	49
Pārējie izdevumi	-67	-66	-36	-32
Administratīvie izdevumi	-2 672	-2 643	-2 219	-2 184
Nolietojums	-304	-304	-272	-272
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	5	5	37	37
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0	0	0
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	82	84	390	391
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	0	0	0	0
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	82	84	390	391

**Bilances pārskats**

Pozīcijas nosaukums	31.03.2014		31.12.2013	
	(neauditēts)		(auditēts)	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	16 545	16 540	31 446	31 444
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	188 961	188 961	133 088	133 088
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1 806	1 806	3 135	3 135
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	12 747	12 747	4 382	4 382
Kredīti un debitoru parādi	107 456	109 196	123 441	125 461
<i>Pārējas prasības pret kredītiestādēm</i>	<i>10 517</i>	<i>10 517</i>	<i>21 880</i>	<i>21 880</i>
<i>Kredīti nebankām</i>	<i>96 939</i>	<i>98 679</i>	<i>101 561</i>	<i>103 581</i>
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	4 979	4 979	5 713	5 713
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	2 052	2 052	2 262	2 261
Pamatlīdzekļi	17 569	17 569	17 503	17 503
Ieguldījumu īpašums	7 920	4 160	7 919	4 160
Nemateriālie aktīvi	4 480	4 480	4 568	4 568
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	1 145	3 088	1 145	3 088
Nodokļu aktīvi	285	285	228	228
Pārējie aktīvi	2 514	2 167	2 064	1 625
Kopā aktīvi	368 459	368 030	336 894	336 656
Saistības pret centrālajām bankām	0	0	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	288	288	7 626	7 626
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	1	1	623	623
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	330 940	330 956	291 436	291 444
<i>Terminsaistības pret kredītiestādēm</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Noguldījumi</i>	<i>310 453</i>	<i>310 469</i>	<i>275 281</i>	<i>275 289</i>
<i>Pakārtotās saistības</i>	<i>12 254</i>	<i>12 254</i>	<i>11 102</i>	<i>11 102</i>
<i>Emitētie parāda vērtspapīri</i>	<i>8 233</i>	<i>8 233</i>	<i>5 053</i>	<i>5 053</i>
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	0	0	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0	0	0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	1 022	1 022	1 169	1 167
Uzkrājumi	0	0	0	0
Nodokļu saistības	1 270	1 270	1 270	1 270
Pārējās saistības	1 796	1 091	1 692	1 190
Kopā saistības	335 317	334 628	303 816	303 320
Kapitāls un rezerves	33 142	33 402	33 078	33 336
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	368 459	368 030	336 894	336 656
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	2 520	2 520	2 545	2 545
Ārpusbilances saistības pret klientiem	13 144	13 245	16 686	16 790

**Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats**

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.03.2014	
		(neauditēts)	
		Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	37 797	38 401
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	28 311	28 915
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	28 311	28 915
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	9 486	9 486
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	246 806	247 207
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	217 814	218 337
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	0	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	3 016	3 016
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	25 976	25 854
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	0	0
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības	0	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	0	0
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	11.47	11.70
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	17 205	17 791
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	11.47	11.70
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	13 503	14 083
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	15.31	15.53
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	18 053	18 625
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	0	0
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	0	0
4.2.	Iestādei specifiskā pretcikliskā kapitāla rezerve	0	0
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	0	0
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	0	0
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	0	0
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	2 513	2 513
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	10.96	11.19
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	10.96	11.19
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	14.30	14.52

**Likviditātes rādītāja aprēķins**

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.03.2014. (neauditēts) Banka EUR'000
1	Likvidie aktīvi	207 758
1.1.	Kase	2 323
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	14 217
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	177 460
1.4.	Likvidie vērtspapīri	13 758
2	dienām)	270 314
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	288
2.2.	Noguldījumi	255 554
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0
2.4.	Nauda ceļā	986
2.5.	Pārējās tekošās saistības	3 234
2.6.	Ārpusbilances saistības	10 252
3	Likviditātes rādītājs (1:2) (%)	76.86
4	Minimālais likviditātes rādītājs (%)	30.00

Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	01.01.2014.- 31.03.2014. (neauditēts)	01.01.2013.- 31.03.2013. (auditēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	1.00	0.08
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.10	0.01