



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

**AS „Baltic International Bank”  
publiskais ceturkšņa pārskats par periodu,  
kas noslēdzās 2015. gada 31. decembrī**



# Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

## Saturs

Bankas (Koncerna) vadības ziņojums .....	3
Konsolidācijas grupas sastāvs .....	5
Bankas akcionāri .....	5
Bankas vadība .....	6
Bankas organizatoriskā struktūra .....	7
Bankas darbības stratēģija un mērķi .....	8
Risku vadība .....	9
Bankas darbības rādītāji .....	9
Peļņas un zaudējumu aprēķins .....	10
Bilances pārskats .....	11
Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats .....	12
Likviditātes rādītāja aprēķins .....	13
1. Pielikums. Vērtspapīru portfelis .....	14
2. Pielikums. Centrālo valdību parāda vērtspapīri .....	15



## Bankas (Koncerna) vadības ziņojums

2015. gadā AS Baltic International Bank (turpmāk tekstā Banka, iekavās norādīti Koncerna dati) paredzēto uzdevumu izpilde noritēja nopietnu ārēju izaicinājumu apstākļos. Pastiprināta ģeopolitiskā spriedze kopā ar ārējo ekonomisko apstākļu pasliktināšanos nozīmēja, ka papildus tekošajiem plānveida darbiem, bija jāpieņem nestandarta risinājumi visās pamatdarbības jomās. 2015. gadā pirmajā plānā tika izvirzīta ne tikai finanšu darbības ienesīgums, bet arī izstrādātā finanšu modeļa ilgtspējība. Īpaša uzmanība tika veltīta risku vadībai. Bankas likviditātes pozīcija saglabājās stabila – likviditātes rādītājs uz 31. decembri sastādīja 91,88%, kas ievērojami pārsniedz minimālo iekšējo normatīvu 60%. Savukārt likviditātes seguma rādītājs (*LCR, Liquidity Coverage Ratio*) atradās rekordlīmenī (530%). Banka turpināja uzturēt atbilstošu kapitāla pietiekamības līmeni: pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (*Tier 1 capital ratio*) sastādīja 12,69% (12,47%), savukārt kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (*Total Capital Ratio*) sastādīja 17,60% (17,41%). Sviras rādītājs (*Leverage ratio*) sastādīja 4,80% (4,74%).

Ne mazāk svarīgi atzīmēt arī neprocentu ienākumu pieaugumu, un tieši tīro komisijas naudas ienākumu un ienākumu no operācijām Forex tirgū pieaugumu. Iepriekš minēto ienākumu īpatsvars pamatdarbības ienākumos sastādīja 79,9% (79,3%). Ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas palielinājās par 65%, sasniedzot 1,14 miljonus eiro. Ienākumi no klientu maksājumu un kontu apkalpošanas pieauga par +23,6%, sastādot 4,87 miljonus eiro. Saskaņā ar 2015. gada rezultātiem Bankas pamatdarbības ienākumi palielinājās par 37,9% un sasniedza 19,78 (19,92) miljonus eiro.

Bankas bilances pamatrādītāji uzrādīja stabilu pieaugumu: Bankas aktīvi pieauga par 3,7% (3,6%) – līdz 550,39 (549,97) miljoniem eiro,

klientu kopējie līdzekļi (t.sk. aktīvi pārvaldīšanā, brokeru pakalpojumu portfelis, emitētie parāda vērtspapīri, noguldījumi, subordinētie depozīti) palielinājās par 7,6% - līdz 728,19 (728,17) miljoniem eiro.

Kredītportfelis un vērtspapīru portfelis pilnībā tiek finansēti no klientu līdzekļiem. Uz 2015. gada 31. decembri kopējais noguldījumu apjoms sastādīja 473,26 (473,25) miljonus eiro, kas veido 91,3% no kopējām saistībām. Banka turpināja aktīvi palielināt vērtspapīru portfeli, kopējo investīciju pieaugums gada laikā sastādīja 133,58 miljonus eiro vai 138,3%. Uz 2015. gada 31. decembri vērtspapīru portfeļa apjoms sastādīja 230,14 miljonus eiro, kas veido 41,8% no kopējiem aktīviem. Praktiski portfeļa kopapjomu veido vērtspapīri ar fiksēto ienākumu un emitenti ar pirmklasīgu kredītreitingu, kas rada stabilo procentu ienākumu. 54,6% no portfeļa veido daudzpusējo attīstības banku un valsts attīstības banku obligācijas, savukārt suverēno obligāciju īpatsvars kopējā portfelī sastāda 38,8%.

Uz 2015. gada 31. decembri kredītportfeļa apjoms sastādīja 72,10 (70,27) miljonus eiro, kas veido 13,1% (12,8%) no kopējo aktīvu apjoma. Kredītportfeļa apjoms samazinājās par 26,2% (26,9%), kas skaidrojams ar agrāk izsniegto kredītu dzēšanu un izmaiņām prioritātēs attiecībā uz finansējamo projektu atrašanās vietu, dodot priekšroku Rietumeiropai.

Visa 2015. gada laikā Banka turpināja emitēt obligācijas, kas sekmēja pamatdarbības finansēšanas avotu dažādošanu, bet no klientu viedokļa kalpoja par pievilcīgu investīciju produktu. 2015. gada decembrī Banka veiksmīgi noslēdza Obligāciju piedāvājuma programmu Nr. 2 ar 10 miljonu eiro apjomu. Programmas ietvaros tika veiktas 4 emisijas ar fiksēto ienākumu eiro un ASV dolāros. Pēc stāvokļa uz



## Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

2015. gada 31. decembrī obligāciju apjoms publiskajā apgrozībā sastādīja 10,01 miljonus eiro. Savukārt kopējais Bankas emitēto obligāciju apjoms sastādīja 16,43 miljonus eiro.

Atskaites periodā Banka veltīja uzmanību svarīgiem finanšu pasākumiem. 2015. gada oktobrī Baltic International Bank pievienojās nozares pašregulācijas dokumentam — Banku sociālajai hartai.

Novembra sākumā ar Bankas atbalstu jau desmito reizi norisinājās „Komerzializācijas reaktora” pasākums, uz kuru pulcējās zinātnieki un potenciālie uzņēmēji, lai radītu jaunus, globālajā tirgū konkurētspējīgus augsto tehnoloģiju uzņēmumus. Šajā sakarā nepieciešams atzīmēt, ka Komerzializācijas reaktors ir nesis pirmos rezultātus – Naco Technologies, kas izveidojās Komerzializācijas Reaktora ietvaros, iegādājies vācu mašīnbūves milzis - Schaeffler Group.

Svarīgi atzīmēt, ka jebkādos finansiālos apstākļos Banka ir un paliek sociāli atbildīga organizācija, kas velta daudz uzmanības ne tikai saviem darbiniekiem, bet arī atbalsta kultūras pasākumus. Piemēram, oktobra beigās notika svinīga prezentācija Latvijas vēstures romānu sērijas “Mēs, Latvija, XX gadsimts” iznākušajam Noras Ikstenas romānam „Mātes piens”. Romāns tapa pateicoties Valsts kultūrkapitāla fonda, mecenāta Valērija Belokoņa un Baltic International Bank atbalstam. Oktobrī norisinājās arī starptautiskais tenisa turnīrs Baltic International Bank Tennis Cup 2015 vecuma grupā līdz 14 gadiem. Baltic International Bank savā darbībā tiecas uz izcilību, tāpēc arī atbalsta izcilus un nākotnes izaugsmē vērstus pasākumus, kā piemēram, Baltic International Bank Tennis Cup 2015 – Eiropas līmeņa tenisa turnīru, ko savā turnīru kalendārā iekļāvusi Eiropas tenisa asociācija „Tennis Europe”.



## Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

### Konsolidācijas grupas sastāvs

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

<sup>1</sup> BNK - banka; CFI - cita finanšu iestāde, PLS - palīgsabiedrība.

<sup>2</sup> MT - mātes sabiedrība; MTM - mātes sabiedrības meitas sabiedrība; MMS - meitas sabiedrības meitas sabiedrība.

### Bankas akcionāri

Bankas pamatkapitāls ir EUR 29 496 389, kas sadalās 4 154 421 parastās akcijās ar vienādām balsstiesībām. Visas Bankas akcijas ir vārda akcijas. Katra akcija dod tiesības uz vienu balsi akcionāru sapulcēs, tiesības saņemt izsludinātās dividendes un tiesības saņemt ienākuma vai mantas atlikušo daļu (pēc kreditoru prasījumu apmierināšanas). Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 7,1.

Bankas kopējais akcionāru skaits ir 93, no tiem 28 ir juridiskas personas un 65 ir fiziskas personas.

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

- Valērijs Belokoņs – 69,89467%
- Vilorijs Belokoņs – 30,00969%.



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

## Bankas vadība

### PADOME (31.12.2015.)

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

### VALDE (31.12.2015.)

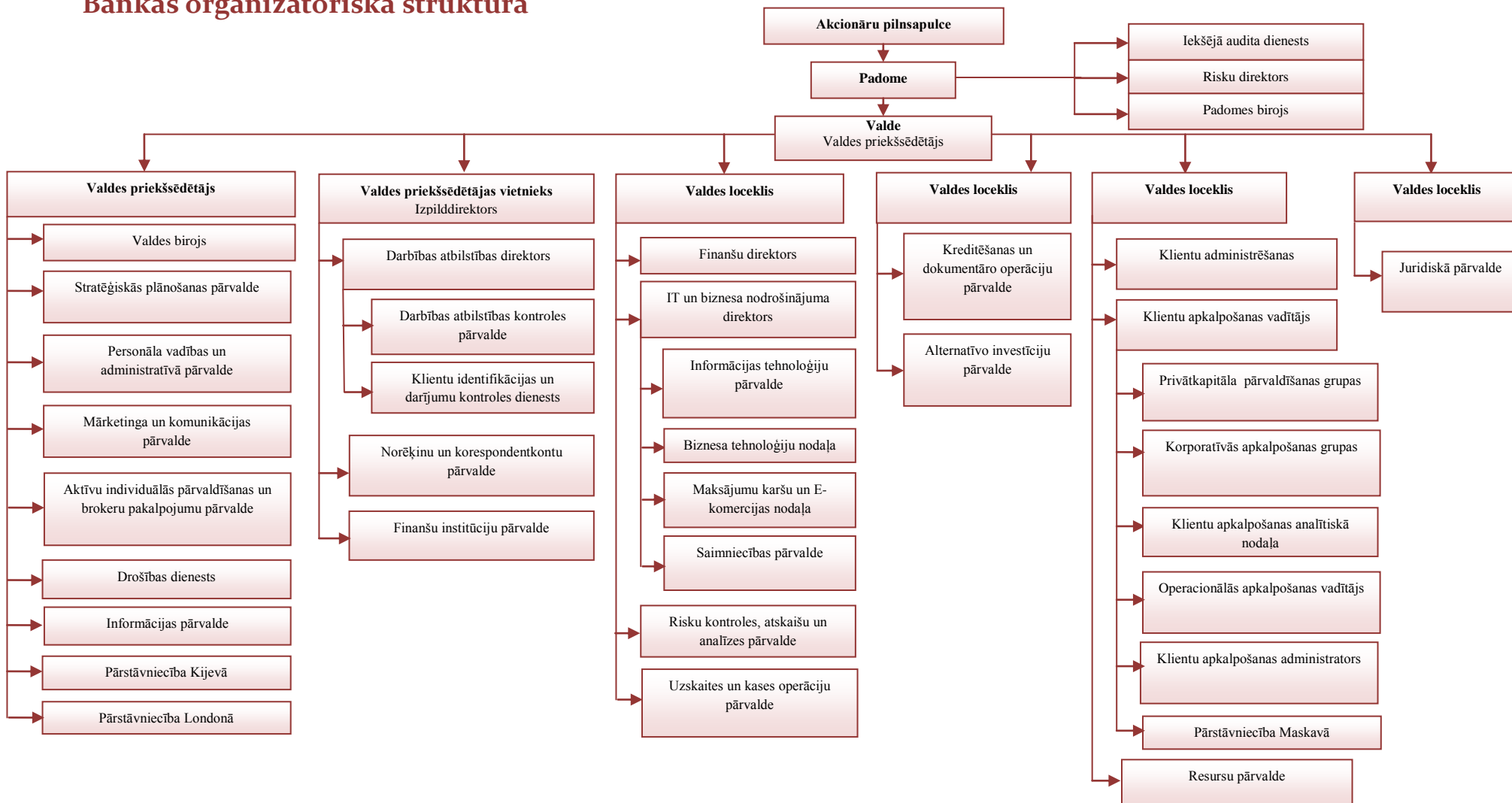
Vārds un uzvārds	Amats
Ilona Guļčaka	Valdes priekšsēdētāja
Natalja Tkačenko	Valdes priekšsēdētājas vietniece
Alons Nodelmans	Valdes loceklis
Dinārs Kolpakovs	Valdes loceklis
Inese Lazdovska	Valdes locekle
Mārtiņš Neiberģs	Valdes loceklis



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

## Bankas organizatoriskā struktūra





Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

## Bankas darbības stratēģija un mērķi

Kopš dibināšanas pirmsākumiem Baltic International Bank stratēģija ir bijusi nemainīga – nodrošināt turīgiem klientiem un viņu ģimenēm augstākā līmeņa individuālo apkalpošanu labākajās Rietumeiropas privātbanku tradīcijās. Tomēr, ņemot vērā globālās pārmaiņas un tajā pat laikā paliekot uzticīgiem savam darbības fokusam, Baltic International Bank ir izstrādājusi jaunu darbības stratēģiju. Saskaņā ar to Bankas **vīzija** ir - **būt ilgtspējīgai** bankai Latvijā, kas nodrošina turīgu klientu privātajām un biznesa interesēm **pielāgotu un atbildīgu** kapitāla pārvaldīšanu un izcilu augstākā līmeņa individuālo **apkalpošanu**.

Ar **ilgtspējīgu** Bankas attīstību mēs saprotam:

1. Nodrošināt rentablu biznesu akcionāriem ilgtermiņā.
2. Ieguldīt ilgtspējīgos aktīvos un pārvaldīt aktīvus atbildīgi.
3. Nodrošināt Bankas **korporatīvo pārvaldību** saskaņā ar Biržā nekotētu uzņēmumu korporatīvās pārvaldības vadlīnijām un principiem Baltijas valstīs ar mērķi uzturēt uzņēmuma akcionāru, padomes, vadības un citu ieinteresēto pušu procesu un metožu mijiedarbības sistēmu, kas rada pievienoto vērtību, sekmē labu reputāciju un nodrošina darbības caurspīdīgumu, ilgtermiņa nepārtrauktību un panākumus. Aktīvi līdzdarboties nozares asociācijā.
4. Nodrošināt tādu **darba organizāciju un darba apstākļus**, kas motivē darbiniekam ar Banku veidot ilgtermiņa attiecības, strādāt efektīvi un sasniegt līdzsvaru darbā un privātajā dzīvē.
5. Nodrošināt **godīgu komercdarbības praksi**, atbalstot godīgu konkurenci un interešu konfliktu novēršanu, kā arī ievērojot augstus ētikas standartus – cieņu katram pret sevi, kolēģiem un akcionāriem, klientiem un partneriem, atbildību par saviem darbiem un pieņemtajiem lēmumiem.
6. Nodrošināt caurspīdīgumu komunikācijā ar **klientiem**, sniedzot godīgu un patiesu informāciju par mūsu darbību un rezultātiem, produktiem un pakalpojumiem, piemērojamām maksām, visu informāciju, kas ir nepieciešama klientu lēmumu pieņemšanai, izskatot visas klientu sūdzības un pretenzijas.
7. Piedāvāt **klientiem** ieguldījumu iespējas atbildīgos un ilgtspējīgos ieguldījumu projektos.
8. Nodrošināt **vietējās kopienas iesaisti un attīstību**, veicinot Baltijas nacionālo un kultūrvēsturisko vērtību saglabāšanu, kā arī attīstot mūsdienīgu pilsētvidi Rīgas vēsturiskajā centrā. Izvēloties reprezentācijas dāvanas klientiem un partneriem, priekšroku dodam Latvijā ražotām precēm.

Pārvaldīt klienta kapitālu **atbildīgi** un **pielāgojot klientu interesēm** mums nozīmē:

1. Izzināt klienta vēlmes, vajadzības un riska toleranci un piedāvāt tām atbilstošu produktu un pakalpojumu klāstu un struktūru.
2. Nodrošināt klientiem caurspīdīgumu jebkurā kapitāla pārvaldīšanas posmā.
3. Ieguldīt līdzekļus ilgtspējīgās nozarēs un biznesa projektos.
4. Sargāt klientu privātumu.

Nodrošināt **izcilību klientu apkalpošanā** mums nozīmē:

1. Pievienotās vērtības nodrošināšana klientiem, kas atbilst un pat pārspēj to gaidas.
2. Nodrošināt izcilu rezultātu noturēšanu ilgtermiņā.





## Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

### Risku vadība

Informācija par risku vadību ir pieejama AS "Baltic International Bank" tīmekļa vietnē <http://www.bib.lv/lv/about-bank/reports>, 2014. gada pārskatā no 35. līdz 42. lpp. Kopš 2014. gada 31. decembra nav bijušas būtiskas izmaiņas risku vadībā.

### Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	01.01.2015.- 31.12.2015. (neauditēts)	01.01.2014.- 31.12.2014. (auditēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	2.14	-4.98
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.13	-0.38



## Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

### Peļņas un zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	01.01.2015.-31.12.2015.		01.01.2014.-31.12.2014.	
	(neauditēts)		(auditēts)	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi	6 333	6 400	7 338	7 398
Procentu izdevumi	-2 968	-2 889	-2 695	-2 695
Dividenžu ienākumi	2	2	7	7
Komisijas naudas ienākumi	11 107	11 108	7 681	7 682
Komisijas naudas izdevumi	-3 881	-3 881	-1 705	-1 704
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	34	34	-327	-327
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	8 559	8 573	3 902	3 913
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0	0	0
Pārējie ienākumi	729	428	239	67
Pārējie izdevumi	-1 450	-1 332	-184	-181
Administratīvie izdevumi	-12 487	-12 343	-11 760	-11 582
Nolietojums	-1 362	-1 362	-1 261	-1 261
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	-3 883	-3 937	-2 922	-2 922
Vērtības samazināšanās zaudējumi	0	0	0	0
<b>Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>733</b>	<b>801</b>	<b>-1 687</b>	<b>-1 605</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-85	-85	130	131
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>	<b>648</b>	<b>716</b>	<b>-1 557</b>	<b>-1 474</b>



# Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

## Bilances pārskats

Pozīcijas nosaukums	31.12.2015		31.12.2014	
	(neauditēts)		(auditēts)	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	48 928	48 926	23 530	23 525
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	163 167	163 167	267 010	267 010
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	581	581	2 882	2 882
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	219 967	219 967	87 357	87 357
Kredīti un debitoru parādi	73 042	74 871	106 668	108 335
<i>Pārējas prasības pret kredītiestādēm</i>	<i>2 776</i>	<i>2 776</i>	<i>10 581</i>	<i>10 581</i>
<i>Kredīti nebankām</i>	<i>70 266</i>	<i>72 095</i>	<i>96 087</i>	<i>97 754</i>
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	9 624	9 624	8 731	8 731
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	2 565	2 565	2 386	2 388
Pamatlīdzekļi	17 325	17 325	17 401	17 401
Ieguldījumu īpašums	6 461	2 969	7 476	3 918
Nemateriālie aktīvi	3 882	3 882	4 321	4 321
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	1 145	3 088	1 145	3 088
Nodokļu aktīvi	17	17	285	285
Pārējie aktīvi	3 370	3 407	1 769	1 626
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>550 074</b>	<b>550 389</b>	<b>530 961</b>	<b>530 867</b>
Saistības pret centrālajām bankām	3 787	3 787	3 782	3 782
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 693	2 693	277	277
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	3	3	1 965	1 965
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	506 391	506 407	489 355	489 366
<i>Termiņsaistības pret kredītiestādēm</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>6 178</i>	<i>6 178</i>
<i>Noguldījumi</i>	<i>473 246</i>	<i>473 262</i>	<i>448 233</i>	<i>448 244</i>
<i>Pakārtotās saistības</i>	<i>16 715</i>	<i>16 715</i>	<i>16 702</i>	<i>16 702</i>
<i>Emitētie parāda vērtspapīri</i>	<i>16 430</i>	<i>16 430</i>	<i>18 242</i>	<i>18 242</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	2 013	2 012	1 488	1 483
Uzkrājumi	0	0	0	0
Nodokļu saistības	1 224	1 224	1 139	1 139
Pārējās saistības	2 177	2 070	1 617	1 177
<b>Kopā saistības</b>	<b>518 288</b>	<b>518 196</b>	<b>499 623</b>	<b>499 189</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>	<b>31 786</b>	<b>32 193</b>	<b>31 338</b>	<b>31 678</b>
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>550 074</b>	<b>550 389</b>	<b>530 961</b>	<b>530 867</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>				
Iespējamās saistības	5 967	5 967	2 961	2 961
Ārpusbilances saistības pret klientiem	2 861	2 943	12 040	12 135



## Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

### Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.12.2015	
		(neauditēts)	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
<b>1.</b>	<b>Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)</b>	<b>36 201</b>	<b>36 804</b>
<b>1.1.</b>	<b>Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)</b>	<b>25 925</b>	<b>26 528</b>
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	25 925	26 528
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0	0
<b>1.2.</b>	<b>Otrā līmeņa kapitāls</b>	<b>10 276</b>	<b>10 276</b>
<b>2.</b>	<b>Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)</b>	<b>207 940</b>	<b>209 061</b>
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	176 088	177 380
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/iegādei	0	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	1 872	1 872
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	29 980	29 809
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	0	0
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	0	0
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	0	0
<b>3.</b>	<b>Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi</b>		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	12.47	12.69
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	16 567	17 120
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	12.47	12.69
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	13 448	13 984
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	17.41	17.60
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	19 567	20 080
<b>4.</b>	<b>Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)</b>	<b>2.5</b>	<b>2.5</b>
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.5	2.5
4.2.	Iestādei specifiskā precīkliskā kapitāla rezerve (%)	0.0	0.0
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	0.0	0.0
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	0.0	0.0
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	0.0	0.0
<b>5.</b>	<b>Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas</b>		
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	0	0
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	12.47	12.69
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	12.47	12.69
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	17.41	17.60



Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

## Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31.12.2015 (neauditēts) <b>Banka</b> EUR'000
<b>1</b>	<b>Likvidie aktīvi</b>	<b>406 457</b>
1.1.	Kase	1 903
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	47 023
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	153 488
1.4.	Likvidie vērtspapīri	204 043
<b>2</b>	<b>Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)</b>	<b>442 359</b>
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	2 692
2.2.	Noguldījumi	428 417
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	0
2.4.	Nauda ceļā	578
2.5.	Pārējās tekošās saistības	5 186
2.6.	Ārpusbilances saistības	5 486
<b>3</b>	<b>Likviditātes rādītājs (1:2) (%)</b>	<b>91.88</b>
4	Minimālais likviditātes rādītājs (%)	30.00



## Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

### 1. Pielikums. Vērtspapīru portfelis

Bankas vērtspapīru portfelis valstu sadalījumā ir šāds:

	31.12.2015			
	(neauditēts)			
	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	Kopā
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Daudzpusējās attīstības bankas	0	87 892	0	87 892
ASV	30	27 555	0	27 585
Spānija	0	21 521	0	21 521
Itālija	0	20 751	0	20 751
Vācija	0	18 398	0	18 398
Dānija	0	9 248	0	9 248
Zviedrija	0	9 179	0	9 179
Lietuva	0	4 967	2 602	7 569
Latvija	2	4 564	2 821	7 387
Lielbritānija	0	6 419	0	6 419
Brazīlija	0	5 375	0	5 375
Turcija	0	4 061	0	4 061
Pārējo valstu vērtspapīri*	521	37	4 201	4 759
<b>kopā</b>	<b>553</b>	<b>219 967</b>	<b>9 624</b>	<b>230 144</b>

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



## Baltic International Bank

Private banking & Wealth management

Pārskata periodā pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem netika atzīts vērtības samazinājums.

<b>31.12.2014</b>				
(auditēts)				
	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	<b>Kopā</b>
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	<b>EUR'000</b>
Daudzpusējās attīstības bankas	0	50 040	0	<b>50 040</b>
Vācija	0	8 289	0	<b>8 289</b>
Zviedrija	0	8 248	0	<b>8 248</b>
Lietuva	0	4 541	2 374	<b>6 915</b>
Lielbritānija	0	6 419	0	<b>6 419</b>
Latvija	1	3 245	2 550	<b>5 796</b>
Dānija	0	4 149	0	<b>4 149</b>
Pārējo valstu vērtspapīri*	476	2 426	3 807	<b>6 709</b>
<b>kopā</b>	<b>477</b>	<b>87 357</b>	<b>8 731</b>	<b>96 565</b>

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

## 2. Pielikums. Centrālo valdību parāda vērtspapīri

Bankas centrālo valdību parāda vērtspapīri valstu griezumā ir šādi:

	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>
	(neauditēts)	(auditēts)
	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība
	EUR'000	EUR'000
ASV	27 555	0
Itālija	20 751	0
Spānija	21 521	0
Lietuva	7 569	6 915
Latvija	6 735	5 254
Turcija	4 062	0
Pārējo valstu vērtspapīri*	1 068	987
<b>kopā</b>	<b>89 261</b>	<b>13 156</b>

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