



Baltic International Bank

**AS „BALTIC INTERNATIONAL BANK”
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS
2019. GADA 30. SEPTEMBRĪ**



Saturs

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



Bankas (Koncerna) vadības ziņojums

2019. gada 3. ceturksnī Baltic International Bank turpināja uzrādīt pozitīvus pamatdarbības rezultātus, noslēdzot šo ceturksni ar peļņu 184 tūkstošu eiro apmērā. Salīdzinot ar 2018. gada attiecīgo periodu Banka palielināja pamatdarbības ienākumus un samazināja pamatdarbības izdevumus, kā arī pateicoties Bankas Valdes un komandas darbam novērojams aktīvu pieaugums par 30% un tīro komisijas ienākumu palielinājums par 31,4% salīdzinot ar attiecīgo periodu iepriekšējā gadā.

2019. gada pirmos 9 mēnešus Banka (dati par Koncernu norādīti iekavās) noslēdza ar šādiem finanšu rezultātiem:

- Peļņa: 184 tūkstoši eiro (76 tūkstoši eiro);
- Kapitāla pietiekamības rādītājs: 13,35% (13,43%);
- Likviditātes seguma rādītājs: 166%;
- Aktīvi: 293,24 miljoni eiro (293,12 miljoni eiro).

Turpinot sekmīgu pāreju uz jauno biznesa modeli, Banka soli pa solim virzās uz mērķi un attīsta privātās bankas (privately-owned) stratēģiju, liekot uzsvāru uz ilgtspējīgu attīstību, par prioritātēm izvirzot Latvijas mazo un vidējo uzņēmumu kredīvēšanu, investīciju pakalpojumu un aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumu sniegšanu klientiem Latvijā un ārvalstīs, veicinot ārvalstu investīciju piesaisti, kā arī jaunu pakalpojumu un produktu ar augstu pievienoto vērtību attīstīšanu.

	2019. gada 3. ceturksnis	2018. gada 3. ceturksnis	
Pamatdarbības ienākumi	9 832 TEUR	9 363 TEUR	+5%
Administratīvie izdevumi	8 492 TEUR	11 084 TEUR	-23%
Neto peļņa	184 TEUR peļņa	-2 350 TEUR zaudējumi	+2 166 TEUR
Kapitāla pietiekamības rādītājs	13,35%	12,66%	+0,69 procentpunkti
Aktīvu kopsumma	293 242 TEUR	272 338 TEUR	+8%
Noguldījumi	238 075 TEUR	216 666 TEUR	+10%
Aktīvi pārvaldīšanā	101 431 TEUR	77 915 TEUR	+30%

2019. gada 30. septembrī Bankas klientu kopējo līdzekļu apjoms sasniedza 498 miljonus eiro (1. Pielikums), aktīvu pārvaldīšanā apjomam sasniedzot 101 miljonus eiro (101 miljonus eiro), kas ir par 36% vairāk nekā 2018. gada beigās. Brokeru apkalpošanā esošo finanšu instrumentu vērtība – 149 miljoni eiro (149 milj. eiro).

Tīrie komisijas ienākumi 2019. gada 3. ceturksnī pieauga par 31,4% (31,4%) salīdzinājumā ar šo pašu periodu iepriekšējā gadā un veidoja 6,46 miljonus eiro (6,46 milj. eiro). Tīro komisijas ienākumu īpatsvars pieaudzis līdz 65,7% (64,6%). Tīro procentu ienākumu īpatsvars veidoja 15,6% (15,3%). Administratīvie izdevumi sasniedza 8,49 miljonus eiro (8,62 miljonus eiro), par 23,4% (22,4%) mazāk nekā iepriekšējā gadā.

Bankas augsti likvidie aktīvi (aktīvi ar investīciju līmeņa reitingu un prasības pret Latvijas Banku) veidoja 164,63 miljonus eiro (164,63 milj. eiro) jeb 56,1% (56,2%) no kopējiem aktīviem. Ieguldījumi valsts obligācijās veidoja 18,57 miljonus eiro (18,57 milj. eiro) jeb 6,7% (6,3%) no kopējiem aktīviem.

Likvīdo aktīvu struktūra ir labi diversificēta: 10% veido obligācijas, 9,75% veido prasības pret kredītiestādēm, 78% veido prasības pret Latvijas Banku un 2% veido kase. Likviditātes seguma rādītājs (LCR, Liquidity Coverage Ratio) bija 166%. Neto stabila finansējuma rādītājs (NSFR, Net Stable Funding Ratio), kas raksturo stabila finansējuma pieejamību aktīviem un ārpusbilances saistībām, ir sasniedzis 138,4%.



2019. gada 30. septembrī Bankas pašu kapitāls bija 24,04 miljoni eiro (24,11 miljoni eiro). Pirmā līmeņa kapitāla pietiekamības rādītājs (Tier 1 capital ratio) bija 9,62% (9,68%). Kopējā kapitāla pietiekamības rādītājs (Total Capital Ratio) sasniedza 13,35% (13,43%).

Banka turpina darbu pie jauniem digitāliem rīkiem un kanāliem – sākot no 14. septembra ir pieejama atvērtās sadarbības platforma Open Banking, kas ļauj Bankai savos darbības procesos nodrošināt pilnīgu atbilstību Eiropas Savienības (ES) Maksājumu pakalpojumu direktīvas (Payment Service Directive 2 (PSD2) prasībām. Tāpat Banka strādā pie jaunās internetbankas platformas izstrādes.

Trešajā ceturksnī Banka ir fokusējies uz ilgtspējas veicināšanu un dalīšanos ar labo praksi. Baltic International Bank noteica Ilgtspējīgas attīstības mērķus atbilstoši Apvienoto Nāciju Organizācijas (ANO) Vides programmas finanšu iniciatīvai, Banka savā darbībā koncentrēsies uz septiņiem no kopumā 17 apstiprinātajiem ANO Ilgtspējīgas attīstības mērķiem - “Laba veselība un labklājība”, “Nabadzības un trūkuma izskaušana”, “Pieejama un tīra enerģija”, “Pienācīgs darbs un ekonomiska izaugsme”, “Industrija, inovācijas un infrastruktūra”, “Atbildīgs patēriņš un ražošana”, “Rūpes par klimatu”.

Banka publicējusi arī savu pirmo “Sociālās atbildības un ilgtspējīgas attīstības pārskatu”, kuru prezentēja Korporatīvās ilgtspējas un atbildības institūta rīkotajā nefinanšu ziņošanas seminārā.

Baltic International Bank kā vietējā kapitāla banka vēlas veicināt vietējā reģiona attīstību, tāpēc uzsāka dialogu sadarbībā ar valsti un nozari par esošās situācijas uzlabošanu. Šī gada septembrī Banka, iniciatīvas “Ierēdnis ēno uzņēmēju” ietvaros, uzņēma viesos Ekonomikas ministrijas Uzņēmējdarbības konkurētspējas departamenta direktoru Kristapu Somu. Savukārt oktobrī Finanšu nozares asociācijas (Asociācija) vietējā kapitāla banku darba grupa, kurā Banku pārstāv Asociācijas Stratēģiskās attīstības komitejas līdzpriekšsēdētājs, Baltic International Bank valdes priekšsēdētājs Viktors Bolbats, mediju brokastīs aktualizēja jautājumus par vietējā kapitāla banku biznesa modeļu transformāciju, šo banku vietu finanšu tirgū un piensumu Latvijas tautsaimniecībai.

Šī gada trešajā ceturksnī Banka turpināja atbalstīt sabiedriski un sociāli nozīmīgus projektus, apliecinot rūpes par dažādām sabiedrības grupām. Ar Bankas atbalstu atklāts dienas aprūpes centrs: “TERĒZES MĀJA”. Banka aprūpes centru atbalstīja ar ziedojumu gan finansiālā veidā, gan arī palīdzēja labiekārtot aprūpes centra teritoriju. Sekmējot latviešu literatūras izaugsmi, izdots Marinas Kosteņeckas atmiņu krājums “Mans XX gadsimts”. Atmiņu krājumu veido divas grāmatas – “Mans XX gadsimts” un “Vēstules no XX gadsimta” latviešu un krievu valodā. Rakstniece to sauc par mūža darbu un grāmatās dalās ar savu dzīvesstāstu, atmiņām par Latvijai izšķirošiem nesenās vēstures notikumiem un unikālu laikmeta liecību – Atmosferas laikā no lasītājiem un atbalstītājiem saņemtām vēstulēm. “Mans XX gadsimts” līdzautors ir Georgs Stražnovs, grāmatu priekšvārdus rakstījuši Dainis Īvāns un Knuts Skujenieks. Savukārt lasīšanas un rakstniecības veicināšanas projekts “Bibliotēka” trešajā ceturksnī aicināja Latvijas iedzīvotājus pieteikties unikālā ģimeņu un dzimtu grāmatu izstādes veidošanā.



Konsolidācijas grupas sastāvs

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums un reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības veids ¹	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā ²
1	AS "Baltic International Bank", 40003127883	LV, Kalēju iela 43, Rīga	BNK	100	100	MT
2	SIA "CLAIM MANAGEMENT", 40103681310	LV, Kalēju iela 47-1, Rīga	CFI	100	100	MTM
3	AS "BIB Alternative Investment Management", 40203036638	LV, Kalēju iela 43-4, Rīga	CFI	100	100	MTM
4	SIA "BIB real Estate", 40003868021	LV, Kalēju iela 41, Rīga	CFI	100	100	MTM
5	SIA "Gaujas īpašumi", 40103249888	LV, Kalēju iela 41, Rīga	CFI	100	100	MMS
6	SIA "Global Investments", 40003785660	LV, Merkeļa iela 6-11, Rīga	CFI	100	100	MMS
7	CREMENTUM CAPITAL SICAV P.L.C., SV502	MT, 16/1 SANDRA FLATS, WINDSOR TERRACE, SLIEMA SLM 1858	CFI	100	100	MTM
8	DARZKOPIBAS 19 SIA, 40203227247	LV, Grecinieku iela 6, Rīga	CFI	100	100	MTM

¹ BNK - Banka, CFI - Cita Finanšu Iestāde, PLS - Palīgsabiedrība

² MT - Mātes sabiedrība, MTM - Mātes sabiedrības Meitas sabiedrība, MMS - Meitas sabiedrības Meitas Sabiedrība

Bankas akcionāri

Bankas reģistrētais, parakstītais un apmaksātais pamatkapitāls ir EUR 33 626 395,20, kas sastāv no 4 736 112 akcijām. Visas Bankas akcijas ir dematerializētas vārda akcijas ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir EUR 7,10.

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

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

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

Bankas vadība

PADOME (30.09.2019.)

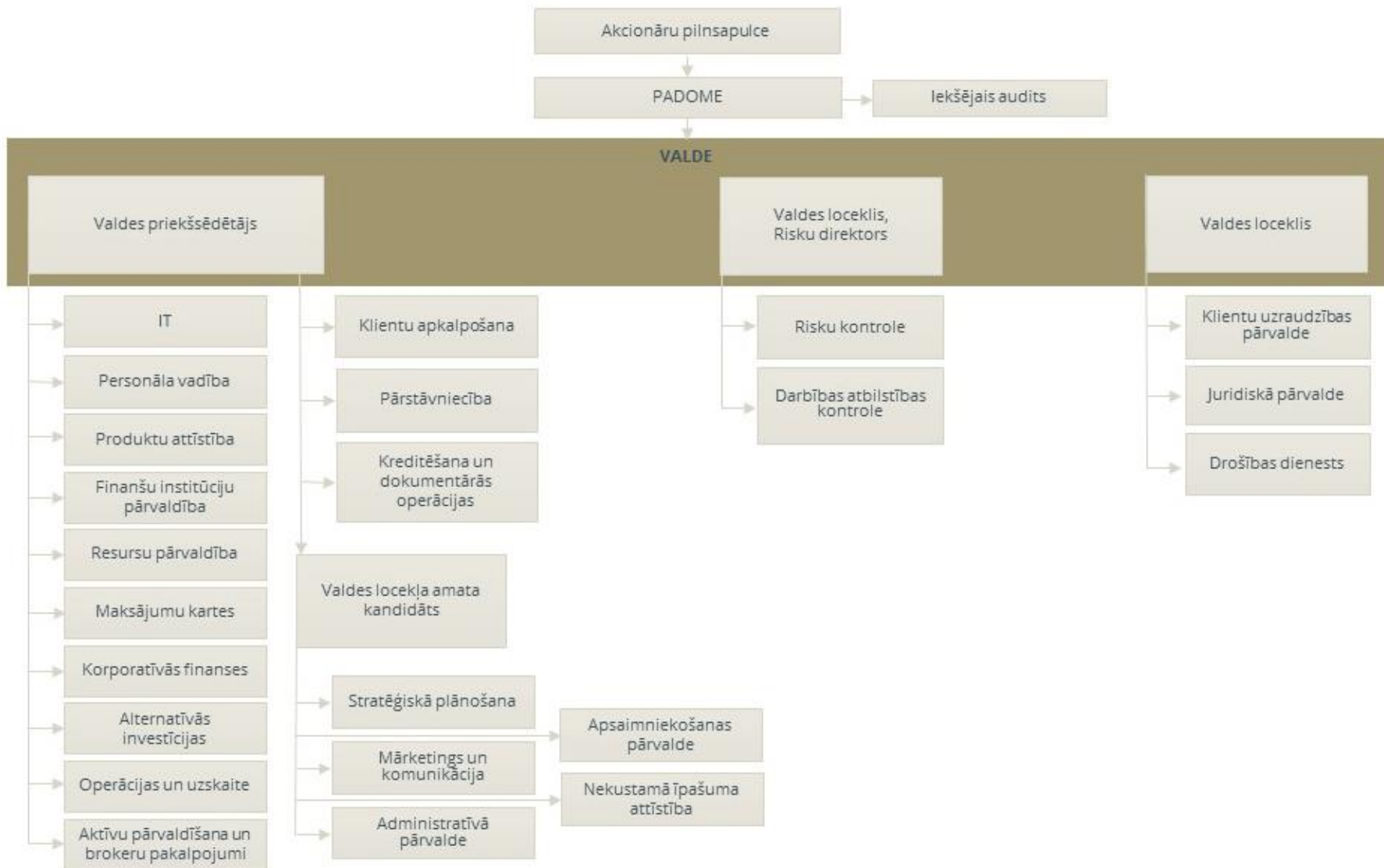
Vārds un uzvārds	Amats
Valērijs Belokoņs	Padomes priekšsēdētājs
Ilona Guļčaka	Padomes priekšsēdētāja vietniece
Hanss-Frīdrihs fon Plocs	Padomes loceklis
Džozefs Kofers Bleks	Padomes loceklis

VALDE (30.09.2019.)

Vārds un uzvārds	Amats
Viktors Bolbats	Valdes priekšsēdētājs
Bogdans Andruščenko	Valdes loceklis
Anda Saukāne	Valdes loceklis



Bankas organizatoriskā struktūra





Bankas darbības stratēģija un mērķi

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

Uz ESG pieeju balstīta stratēģija

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

Klienti

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

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

Komanda

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



Risku vadība

Informācija par risku vadību ir pieejama AS "Baltic International Bank" tīmekļa vietnē <https://www.bib.eu/lv/bankas-darbibas-raditaji-un-parskati>, 2018. gada pārskatā no 33. līdz 39. lpp. Kopš 2018. gada 31. decembra nav bijušas būtiskas izmaiņas risku vadībā.

Bankas darbības rādītāji

Pozīcijas nosaukums	30.09.2019 (neauditēts)	30.09.2018 (neauditēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	1.03	-12.65
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.08	-1.11
Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	13.35	12.66
Likviditātes seguma rādītāja (%)	166	194
Pamatdarbības ienākumi* (tūkst. euro)	9 832	9 363

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

1.Pielikums Kopā klientu līdzekļi

	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Noguldījumi	237 904	238 075
Pakārtotās saistības	9 445	9 445
Emitētie parāda vērtspapīri	0	0
Brokeru portfelis	148 986	148 986
Trasts	101 431	101 431
Kopā klientu līdzekļi	497 766	497 937



Peļņas un zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	01.01.2019 - 30.09.2019		01.01.2018 - 30.09.2018	
	(neauditēts)		(neauditēts)	
	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000	Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
Procentu ienākumi	3 132	3 134	3 187	3 191
Procentu izdevumi (-)	-1 602	-1 602	-1 320	-1 320
Dividenžu ienākumi	17	17	37	37
Komisijas naudas ienākumi	7 325	7 325	5 869	5 869
Komisijas naudas izdevumi (-)	-869	-869	-954	-954
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	-137	-137	-24	-24
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	2 512	2 512	2 651	2 651
Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	0	0	0	0
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-793	-793	-346	-346
Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	0	0	0	0
Pārējie darbības ienākumi	408	245	303	259
Pārējie darbības izdevumi (-)	-434	-220	-481	-446
Administratīvie izdevumi (-)	-8 622	-8 492	-11 116	-11 084
Nolietojums (-)	-986	-986	-1 090	-1 090
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	0	0	0	0
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	0	0	0	0
Vērtības samazinājums vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	134	59	763	931
Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0	0	0
Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	0	0	0	0
Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	0	0	0	0
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	85	193	-2 521	-2 326
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-9	-9	24	24
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	76	184	-2 545	-2 350
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	158	266	-2 529	-2 335



Balances pārskats

Pozīcijas nosaukums	30.09.2019 (neauditēts)		31.12.2018 (auditēts)	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000
Nauda un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	128 525	128 525	119 858	119 858
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	17 918	17 917	11 878	11 878
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	22 060	22 060	20 693	20 693
<i>t.sk. kredīti nebankām</i>	16 159	16 159	15 204	15 204
<i>citi finanšu aktīvi</i>	5 901	5 901	5 489	5 489
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	4 689	4 689	8 599	8 599
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	69 000	69 823	79 982	81 000
<i>t.sk. prasības pret kredītiestādēm</i>	449	449	802	802
<i>parāda vērtspapīri</i>	31 511	31 511	31 209	31 209
<i>kredīti nebankām</i>	37 040	37 863	47 971	48 989
Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0	0	0
Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	858	3 199	858	2 999
Materiālie aktīvi	25 689	23 364	25 604	22 682
Nemateriālie aktīvi	4 068	4 068	4 181	4 181
Nodokļu aktīvi	0	0	0	0
Citi aktīvi	20 312	19 597	13 954	13 724
Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	0	0	0	0
Kopā aktīvi	293 119	293 242	285 607	285 614
Saistības pret centrālajām bankām	12 250	12 250	12 250	12 250
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	526	526	825	825
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	16	16	16	16
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	247 349	247 520	243 093	243 238
<i>Noguldījumi</i>	237 904	238 075	229 457	229 602
<i>Pakārtotās saistības</i>	9 445	9 445	13 636	13 636
<i>Emitētie parāda vērtspapīri</i>	0	0	0	0
Atvasinātie finanšu instrumenti - riska ierobežošanas uzskaitē	0	0	0	0
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	0	0	0	0
Uzkrājumi	22	75	47	96
Nodokļu saistības	0	0	11	11
Citas saistības	9 505	9 367	6 072	5 956
Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas				
Kopā saistības	269 668	269 754	262 314	262 392
Kapitāls un rezerves	23 451	23 488	23 293	23 222
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	293 119	293 242	285 607	285 614
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	1 212	1 212	914	914
Ārpusbilances saistības pret klientiem	4 077	4 191	4 240	4 354



Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.09.2019	
		(neauditēts)	
		Koncerns	Banka
		EUR'000	EUR'000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	24 107	24 036
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	17 385	17 314
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	17 385	17 314
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	0	0
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	6 722	6 722
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	179 534	180 028
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	145 537	146 089
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu/piegādes riskam	0	0
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	242	242
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	33 755	33 697
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
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	9.68	9.62
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	9 306	9 213
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	9.68	9.62
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	6 613	6 512
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	13.43	13.35
3.6.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	9 744	9 634
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	4 959	4 972
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	4 488	4 501
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmeni konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	0	0
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	471	471
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	0	0
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	0	0
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	0	0
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	0	0
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	0	0
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru (%)	0	0

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

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.09.2019 (neauditēts)	
		Koncerns EUR'000	Banka EUR'000
1.A	Pašu kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	23 861	23 790
1.1.A	Pirmā līmeņa kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17 139	17 068
1.1.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāls, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	17 139	17 068
2.A	Kopējā riska darījumu vērtība, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	179 475	179 969
3.1.A	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	9.55	9.48
3.3.A	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	9.55	9.48
3.5.A	Kopējais kapitāla rādītājs, ja 9. SFPS pārejas periods netiktu piemērots	13.30	13.22

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30.09.2019 (neauditēts)
		Banka EUR'000
1	Likviditātes rezerve (tūkst. euro)	137 482
2	Izejošās neto naudas plūsmas (tūkst. euro)	82 929
3	Likviditātes seguma rādītājs (%)	166%



2. Pielikums. Vērtspapīru portfelis

Bankas vērtspapīru portfelis valstu sadalījumā ir šāds:

	30.09.2019			
	(neauditēts)			
	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	Kopā
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Lietuva	-	-	4 746	4 746
Lielbritānija	24	-	3 347	3 371
Nīderlande	-	930	3 662	4 592
Polija	-	-	1 568	1 568
Dānija	-	-	4 668	4 668
Latvija	805	3 734	4 871	9 410
Vācija	3 597	-	-	3 597
Pārējo valstu vērtspapīri*	1 475	25	8 651	10 151
Kopā	5 901	4 689	31 513	42 103
Speciālie uzkrājumi (IFRS9)	0	0	(2)	(2)
Uzskaites vērtība	5 901	4 689	31 511	42 101

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

	31.12.2018			
	(auditēts)			
	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	Kopā
EUR'000	EUR'000	EUR'000	EUR'000	
Lietuva	-	-	4 712	4 712
Lielbritānija	23	350	3 201	3 574
Nīderlande	-	874	3 454	4 328
Polija	-	2 295	1 639	3 934
Dānija	-	4 428	4 363	8 791
Latvija	828	181	4 660	5 669
Vācija	3 005	-	-	3 005
Pārējo valstu vērtspapīri*	1 628	472	9 186	11 286
Kopā	5 484	8 600	31 215	45 299
Speciālie uzkrājumi (IFRS9)	0	(1)	(6)	(7)
Uzskaites vērtība	5 484	8 599	31 209	45 292

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



3. Pielikums. Centrālo valdību parāda vērtspapīri

Bankas centrālo valdību parāda vērtspapīri valstu griezumā ir šādi:

	30.09.2019.	31.12.2018
	(neauditēts)	(auditēts)
	Uzskaites vērtība	Uzskaites vērtība
	EUR'000	EUR'000
Polija	1 568	3 934
Lietuva	4 746	4 712
Latvija	8 424	4 660
Pārējo valstu vērtspapīri*	3 837	4 176
Kopā	18 575	17 482
Speciālie uzkrājumi (IFRS9)	(1)	(3)
Uzskaites vērtība	18 574	17 479

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

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

Finanšu instrumenti	30.09.2019		
	EUR'000		
	1. pakāpe	2. pakāpe	3. pakāpe
Parāda vērtspapīri	2		
Prasības pret centrālajām bankām un kredītiestādēm	3	45	
Aizdevumi	50	168	10 555
Ārpusbilances saistības pret klientiem	21		54