



Baltic International Bank

AKCIJU SABIEDRĪBAS „BALTIC INTERNATIONAL BANK”

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

OBLIGĀCIJU PIEDĀVĀJUMA PROGRAMMAS NR. 3 PAMATPROSPEKTS

Obligāciju emisijai kopējā apjomā līdz EUR 15 000 000 (piecpadsmit miljoni *euro*)
un dzēšanas termiņu no 1 līdz 10 gadiem
EUR, USD un GBP valūtā
ar fiksētu vai mainīgu procentu likmi

Rīga, 2016. gads
(apstiprināti ar akciju sabiedrības „Baltic International Bank” 14.04.2016. valdes lēmumu
(protokols Nr. 01-05/15/16))



Baltic International Bank

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	8
2.2.2.	Galīgie noteikumi.....	8
3.	Atbildīgās personas.....	8
4.	Revidenti.....	9
5.	Kopsavilkums	9
6.	Informācija par riskiem un risku vadību	17
6.1.	Saistību atruna	17
6.2.	Politiskie un makroekonomiskie riski	17
6.3.	Būtiskākie Bankas riski	18
6.4.	Būtiskākie Obligāciju riski	23
6.5.	Risku vadība.....	24
7.	Ziņas par obligāciju emisijas programmu.....	24
7.1.	Programmas Pamatprospekta derīguma termiņš.....	24
7.2.	Obligāciju emisijas apjoms Programmas ietvaros	25
7.3.	Obligāciju raksturojums, veids un forma.....	25
7.4.	Obligāciju emisijas valūtas	25
7.5.	Procentu likmes aprēķināšanas un procentu ienākumu izmaksas kārtība	26
7.6.	Obligāciju dzēšana	27
7.6.1.	Obligāciju dzēšana ar pamatsummas atmaksu vispārējā kārtībā	27
7.6.2.	Pirmstermiņa Obligāciju dzēšana	28
7.7.	Regulējošie normatīvie akti.....	29



Baltic International Bank

7.8. Ierobežojumi brīvai Obligāciju iegādei un atsavināšanai	29
7.9. Obligāciju pakārtošana	29
8. Obligāciju piedāvājuma kārtība	30
8.1. Lēmumu pieņemšana par Obligāciju piedāvājuma sērijām	30
8.2. Obligāciju piedāvājuma raksturlielumu noteikšana katrai sērijai	30
8.3. Obligāciju cenas noteikšana sākotnējai izvietošanai	31
8.4. Obligāciju iegādes termiņi	31
8.5. Pieteikšanās kārtība Obligāciju iegādei	31
8.6. Obligāciju sākotnējās izvietošanas kārtība	32
8.7. Norēķini par Obligāciju iegādi sākotnējā izvietošanā	33
8.8. Obligāciju glabāšana	33
8.9. Obligāciju otrreizējā apgrozība	33
8.10. Obligāciju emisijas sērijas Galīgo noteikumu grozīšana	33
9. Ziņas par emitentu	34
9.1. Emitenta nosaukums, reģistrācijas vieta un reģistrācijas numurs	34
9.2. Emitenta adrese, komersanta veids, dibināšanas valsts un tiesību akti, saskaņā ar kuriem emitents veic darbību	34
9.3. Emitenta vēsture un attīstība	34
9.4. Aktuālie notikumi un tendences Emitenta uzņēmējdarbībā	36
9.5. Emitenta koncerna struktūra	37
9.6. Emitenta galvenā finanšu informācija	38
9.7. Emitenta nozīmīgi ieguldījumi	42
9.8. Emitenta pārvaldes, vadības un kontroles struktūra	42
9.9. Emitenta akcionāru struktūra	45
9.10. Emitenta galvenās darbības jomas un galvenie tirgi	45
9.11. Nozīmīgas izmaiņas Emitenta finansiālajā stāvoklī	46
9.12. Tiesvedības un arbitrāža	46



Baltic International Bank

9.13. Nozīmīgi līgumi	47
9.14. Pieejamie dokumenti	47
9.15. Cita būtiska informācija	47
10. No Obligācijām iegūtā ienākuma aplikšana ar nodokli.....	47
10.1. Saistību atruna	47
10.2. Rezidenta un nerezidenta statuss	48
10.3. Nodokļu likmes Procentu ienākumam	49
10.4. Nodokļu likmes Obligāciju pārdošanas gadījumā	50



1. Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums

Baltic International Bank, Emitents vai Banka - Latvijas Republikas komercrēģistrā 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.3 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.3 pamatprospektam un Obligāciju piedāvājuma Programmas Nr.3 attiecīgās sērijas Galīgiem noteikumiem

Obligāciju piedāvājuma programma Nr.3 (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.3 pamatprospekts (vai Pamatprospekts) - dokuments, kurā iekļauta detalizēta informācija par Emitentu un Obligācijām, taču tas nesatur Obligāciju piedāvājuma programmas Nr.3 Galīgajos noteikumos, 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.3 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 2015. un 2014.gada gada pārskati



Baltic International Bank

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

BIRŽA vai **NASDAQ** - Latvijas Republikas komercregistrā ar reģistrācijas numuru 40003167049 reģistrēta akciju sabiedrība „NASDAQ Rīga”, 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 ar lielāku ienesīgumu;
- nodrošināt Bankas klientiem iespēju diversificēt savu ieguldījumu portfeli un piedalīties Bankas attīstībā, kas vērsta uz inovatīvu risinājumu piedāvāšanu Bankas klientiem;
- uzlabot Bankas aktīvu un pasīvu termiņstruktūru;
- piesaistīt līdzekļus Bankas subordinētā kapitāla palielināšanai.

Obligāciju piedāvājuma programmas Nr.3 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 15 000 000 vai šīs summas ekvivalents USD vai GBP
Minimālais pirkuma apjoms vienam Obligāciju pirkumam sākotnējā (pirmreizējā) izvietošanā	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, iegrāmatošanu un vērtspapīru notikumu (procentu izmaksa, dzēšana, utml.) apkalpošanu.

2.2. Obligāciju prospekta struktūra

Obligāciju piedāvājuma programmas Nr.3 ietvaros Banka veiks vienu vai vairākas Obligāciju emisijas sērijas.

Obligāciju emisijas kārtību nosaka Obligāciju piedāvājuma programmas Nr.3 Pamatprospekts un katrai Sērijai īpaši izstrādātie Obligāciju piedāvājuma programmas Nr.3 Galīgie noteikumi.



Baltic International Bank

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 izvietošanas 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 izvietošanas 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 Galīgus noteikumus 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.



Baltic International Bank

Vārds, uzvārds	Amats
Ilona Guļčaka	Valdes priekšsēdētāja
Natalja Tkačenko	Valdes priekšsēdētājas vietniece
Alons Nodelmans	Valdes loceklis, prokūrists
Bogdans Anduščenko	Valdes loceklis
Mārtiņš Neiberģs	Valdes loceklis

4. Revidenti

Bankas 2015.gada un 2014.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 2014.gada pārskatu pārbaudēm ir Valda Užāne, sertifikāta Nr. 4. Atbildīgais revidents par 2015.gada pārskatu pārbaudēm ir Rainers Vilāns, sertifikāta Nr. 200.

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>



Baltic International Bank

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 darījumu un galveno darbības jomu veidu un būtiskākajiem faktoriem, norādot galvenās pārdoto produktu/veikto pakalpojumu kategorijas un galvenos tirgus, kuros emitents darbojas	Baltic International Bank galvenā darbības joma ir turīgu ģimeņu kapitāla pārvaldīšana. Banka nodrošina klasiskos pakalpojumus klientu ikdienas vajadzībām, piedāvā risinājumus investīciju projektu un tirdzniecības darījumu finansēšanai. Banka veic arī profesionālo tirgus dalībnieku apkalpošanu, nodrošinot produktus un platformas to klientu apkalpošanai. Bankas pakalpojumu sniegšanas vieta ir Latvija un citas Baltijas jūras reģiona valstis, pārējas EEZ un NVS valstis.
B.4a	Nozīmīgākās jaunākās tendences, kas ietekmējušas emitentu un nozari, kurā tas darbojas	Tiek ieviesti stingrāki nozares regulējumi, kas paredz plašāku informācijas apmaiņu efektīvākai nodokļu iekasēšanai, korupcijas novēršanai, kā arī noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanai. Banka veic atbilstošus pasākumus darbības efektivitātes paaugstināšanai. Latvijas Komercbanku nozare 2015.gadā demonstrēja stabili augstus likviditātes, kapitalizācijas un izaugsmes rādītājus.
B.4b	Visas apzinātās tendences, kas ietekmējušas emitentu un nozari, kurā tas darbojas	Izņemot B.4a elementā minēto, Pamatprospekta sagatavošanas dienā nav informācijas par jebkādam citam apzinātām tendencēm, kas ietekmējušas Baltic International Bank vai kredītiestāžu nozari Latvijas Republikā kopumā.



Baltic International Bank

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 31.12.2015 (%)</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 31.12.2015 (%)	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 31.12.2015 (%)																																
		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. 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 2015. gada 31. decembrī un 2014. gada 31. decembrī</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Pozīcijas nosaukums</th> <th>31.12.2015. EUR</th> <th>31.12.2014. EUR</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku</td> <td>48 925 707</td> <td>23 525 223</td> </tr> <tr> <td>Prasības pret kredītiestādēm</td> <td>165 943 153</td> <td>277 591 255</td> </tr> <tr> <td>Kredīti</td> <td>70 316 285</td> <td>97 753 368</td> </tr> <tr> <td>Vērtspapīru portfelis</td> <td>231 961 123</td> <td>96 564 765</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>2 969 088</td> <td>3 917 853</td> </tr> <tr> <td>Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi</td> <td>21 206 613</td> <td>21 722 278</td> </tr> <tr> <td>Pārējie aktīvi</td> <td>6 016 988</td> <td>6 705 077</td> </tr> <tr> <td>Kopā aktīvi</td> <td>550 426 578</td> <td>530 867 440</td> </tr> <tr> <td>Saistības pret kredītiestādēm</td> <td>6 479 755</td> <td>10 236 079</td> </tr> <tr> <td>Noguldījumi</td> <td>473 262 367</td> <td>448 244 286</td> </tr> </tbody> </table>	Pozīcijas nosaukums	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR	Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	48 925 707	23 525 223	Prasības pret kredītiestādēm	165 943 153	277 591 255	Kredīti	70 316 285	97 753 368	Vērtspapīru portfelis	231 961 123	96 564 765	Ieguldījumi asociēto sabiedrību un meitas sabiedrību pamatkapitālā	3 087 621	3 087 621	Ieguldījumu īpašumi	2 969 088	3 917 853	Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	21 206 613	21 722 278	Pārējie aktīvi	6 016 988	6 705 077	Kopā aktīvi	550 426 578	530 867 440	Saistības pret kredītiestādēm	6 479 755	10 236 079	Noguldījumi	473 262 367	448 244 286
Pozīcijas nosaukums	31.12.2015. EUR	31.12.2014. EUR																																				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	48 925 707	23 525 223																																				
Prasības pret kredītiestādēm	165 943 153	277 591 255																																				
Kredīti	70 316 285	97 753 368																																				
Vērtspapīru portfelis	231 961 123	96 564 765																																				
Ieguldījumi asociēto sabiedrību un meitas sabiedrību pamatkapitālā	3 087 621	3 087 621																																				
Ieguldījumu īpašumi	2 969 088	3 917 853																																				
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	21 206 613	21 722 278																																				
Pārējie aktīvi	6 016 988	6 705 077																																				
Kopā aktīvi	550 426 578	530 867 440																																				
Saistības pret kredītiestādēm	6 479 755	10 236 079																																				
Noguldījumi	473 262 367	448 244 286																																				



Baltic International Bank

		Emitētie parāda vērtspapīri	16 429 701	18 241 785
		Pakārtotās saistības	16 715 268	16 701 727
		Pārējās saistības	6 043 075	5 765 769
		Kopā saistības	518 930 166	499 189 646
		Kapitāls un rezerves	31 496 412	31 677 794
		Kopā pasīvi	550 426 578	530 867 440
		Galvojumi un iespējamās saistības	8 910 063	15 096 122
		Pārējie Bankas būtiskie finanšu rādītāji		
		Pozīcijas nosaukums	31.12.2015.	31.12.2014.
		Pamatdarbības ienākumi (EUR)	19 775 493	14 583 526
		Pārskata gada peļņa (EUR)	(1 797 184)	(1 474 481)
		Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)	17,38%	14,14%
		Likviditātes rādītājs (%)	91,96%	87,16%
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 2015. un 2014.gadu nav bijušas ierunas. 2015. gada revīzijas ziņojums bija bez atzinuma ar iebildi, bet ar apstākļu akcentēšanu attiecībā uz Bankas kapitāla pietiekamības pozīciju un regulatīvā soda piemērošanas potenciālo ietekmi uz turpmāko Bankas un Koncerna saimniecisko darbību. 2016. gada 9. martā FKTK ir paziņojusi par regulatīvā soda piemērošanu Bankai un Bankas valdes priekšsēdētājam balstoties uz veiktajam pārbaudēm noziedzīgi iegūto līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jomā laika posmā no 2011. gada janvāra līdz 2015. gada februārim. Banka veic atbilstošās darbības, lai novērstu visas konstatētas nepilnības, kā arī turpina attīstīt savu iekšējās kontroles sistēmu. Informācija par Bankas kapitāla pietiekamības pozīciju ir izklāstīta elementā B.11. Sīkāku informāciju par kapitāla pietiekamības pozīciju un regulatīvā soda piemērošanu var atrast Bankas 2015. gada pārskata 53.pielikumā.		
B.11	Emitenta pašu kapitāls	Baltic International Bank izpilda normatīvajos aktos noteiktās pašu kapitāla pietiekamības prasības. 2015. gada 31.decembrī Baltic International Bank pašu kapitāls bija 35 965 108 <i>euro</i> un Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs sastādīja 17,38%, kas atbilst gan normatīvajam līmenim, gan minimālajam individuālajam līmenim. Atbilstoši FKTK prasībām Bankai jāuztur kapitāla pietiekamības rādītājs virs noteiktā minimālā līmeņa, t.i. 16,4% līmeni laika periodā no 2015. gada 1. oktobra līdz 2016. gada 30. septembrim. Pēc 29.09.2015.–30.10.2015. veiktas kredītportfeļa pārbaudes rezultātiem, savā 2016. gada 30. marta vēstulē FKTK noteica Bankai atzīt papildu speciālos uzkrājumus vai koriģēt regulatīvo kapitālu. Banka 2016. gada pirmajā ceturksnī ir izveidojusi papildus speciālos uzkrājumus, kā arī ir veikusi regulatīvā kapitāla korekciju atbilstoši FKTK prasībām. Šo darbību rezultātā Banka ir spējusi nodrošināt FKTK noteikto prasību izpildi attiecībā uz kapitāla pietiekamību: Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs pēc stāvokļa uz 2016. gada 31. martu		



Baltic International Bank

		sastādīja 17,69%. Lai stiprinātu Bankas kapitālu 2016. gada 30. martā notika Bankas akcionāru sapulce, kurā tika nolemts palielināt Bankas pamatkapitālu par EUR 2 000 006,10, emitējot jaunas 281 691 dematerializētas parastās vārda akcijas.
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 maksātspējas novērtēšanai	Pēdējā laikā Baltic International Bank nav bijuši notikumi, kas lielā mērā būtu būtiski emitenta maksātspējas 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: <ul style="list-style-type: none"> - 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, iegremdēšanu 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	<i>Obligāciju segums</i> 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. Parastās Obligācijas nav nodrošinātas, nav pakārtotas un nav segtas ar



Baltic International Bank

		<p>kādu īpašu aktīvu. Ieguldītāja prasījumi pret Banku, kas izriet no Obligācijām, Bankas maksātspējas gadījumā tiek apmierināti vienlaicīgi ar pārējo nenodrošināto kreditoru prasībām atbilstoši Maksātspējas likumā un Kredītiestāžu likumā noteiktajai kārtībai. Ieguldītāju ieguldījumi obligācijās netiek aizsargāti un garantēti saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu.</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 maksātspējas 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 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 izvietojšanas nekādi atsavināšanas ierobežojumi Obligācijām otrreizējā tirgū netiks noteikti.</p> <p><i>Obligāciju procentu likme</i></p> <p>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></p> <p>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) izvietojšanā 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



Baltic International Bank

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> Latvija ir neatkarīga demokrātiska republika ar parlamentāro sistēmu, kurā likumdošanas vara pieder Saeimai. Banka vērtē risku, ka izvēlētais politiskais kurss varētu būtiski mainīties, kā minimālu. Ar valsts ekonomisko attīstību saistītie riski pašlaik vērtējami kā sabalansēti. Tomēr situācija ārējā vidē – attīstības valstu izaugsmes vājināšanās, Krievijas tautsaimniecības problēmas, kā arī eiro zonas tautsaimniecības vājums – rada ekonomikas lejupvērstas attīstības riskus.</p> <p><i>Kredītrisks</i> Kredītrisks ir zaudējumu rašanās iespēja gadījumā, ja aizņēmējs (parādnieks, debitors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības pret banku. Pakļautība Kredītriskam pastāv visā kredītešanas periodā.</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 likvidu 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. Operacionālajam riskam ir pakļauti visi Bankas produkti, procesi un sistēmas.</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 otreizējā tirgū par atbilstošu cenu vai Obligacionāriem vajadzētu ņemt vērā, ka Obligāciju pārdošana var būt ierobežota</p>



Baltic International Bank

	<p>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 neapņemas 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 piedāvātas 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

E iedaļa. Piedāvājums

Elements	Prasība informācijas sniegšanai	Informācija
E.1 – E.2a	Nepiemēro	
E.2b	Obligāciju piedāvājuma mērķis	Bankas Obligāciju emisijas mērķis ir: <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 parlamentāro sistēmu, kurā likumdošanas vara pieder Saeimai. Latvijas Republika ir Eiropas Savienības dalībvalsts kopš 2004. gada maija un tika uzņemta NATO 2004. gada martā. 12. Saeimas koalīciju veido trīs labēji centriskās partijas. Banka vērtē risku, ka izvēlētais politiskais kurss varētu būtiski mainīties, kā minimālu.

Makroekonomiskie riski

Kopā ar Latvijas iestāšanos eirozonā 2014. gadā starptautiskā reitingu aģentūra *Moody's Investors Service* paaugstināja Latvijas kredītreitingu no Baa1 līdz A3, kas pamatojams ar ilgtermiņa ekonomikas izaugsmi un risku samazināšanos banku sektorā. Ar valsts ekonomisko attīstību saistītie riski pašlaik vērtējami kā sabalansēti. Tomēr situācija ārējā vidē – attīstības valstu izaugsmes vājināšanās, Krievijas tautsaimniecības problēmas, kā arī eiro zonas tautsaimniecības vājums – rada ekonomikas lejupvērstas attīstības riskus.

Pašreiz ekonomikas attīstība Latvijā ir vērtējama stabila. Latvijas ekonomika 2015. gada deviņos mēnešos turpināja mēreni attīstīties, sasniedzot IKP pieaugumu 3,3% apmērā¹. IKP pieaugumu galvenokārt veicināja privātais patēriņš. Lai arī ārējas vides nenoteiktība bija galvenais risks makroekonomiskajai attīstībai, preču un pakalpojumu eksports turpināja balstīt izaugsmi. Preču eksporta uz Krieviju vērtības kritumu kompensēja eksporta pieaugums uz ES valstīm, ASV un Āziju². Inflācija saglabājās zema, 2015. gada vidējai inflācijai sasniedzot 0,2%³. Tās galvenais vadmotīvs visa gada garumā bija svarīgu resursu

¹ Centrālā statistikas pārvaldes dati, Iekšzemes kopprodukts – Galvenie rādītāji // <http://www.csb.gov.lv/statistikas-temas/iekaszemes-kopprodukts-galvenie-raditaji-30248.html>

² Latvijas Banka, „Makroekonomisko norišu pārskats. 2015. gada decembris” // https://www.bank.lv/images/stories/pielikumi/publikacijas/makroekonomikasnorises/MNP_2015_Dec_lv.pdf

³ Centrālā statistikas pārvaldes dati, Patēriņa cenas – Galvenie rādītāji // <http://www.csb.gov.lv/statistikas-temas/paterina-cenas-galvenie-raditaji-30385.html>



Baltic International Bank

(pārtikas un enerģijas) globālo cenu krituma tendence. Šie faktori, visticamāk, turpinās ierobežos inflācijas kāpumu Latvijā arī 2016. gadā.

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 Aizņēmējs (parādnieks, debtors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt līguma nosacījumiem atbilstošās saistības pret banku. Pakļautība Kredītriskam pastāv visā kredītēšanas periodā.

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.

Kredītēšana

Kredītēšana 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 tam 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 specīalo uzkrājumu veidošanu.

Bankas kredītportfelis 2015. gada 31. decembrī veidojis 70,32 miljonus euro, kas veido 12,8% no Bankas kopējā aktīvu apjoma. Kredītportfeļa apjoms samazinājās par 28,1%, kas ir skaidrojams ar agrāk izsniegto kredītu dzēšanu un izmaiņām prioritātēs attiecībā uz finansējamo projektu ģeogrāfiju, dodot priekšroku Rietumeiropai.



Baltic International Bank

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 vērtspapīrus, kuri ietilpst vērtspapīru portfeli, 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 kredī spēja, 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. 2015. gadā Banka turpināja aktīvi palielināt vērtspapīru portfeli un kopējo investīciju pieaugums gada laikā sastādīja 135,40 miljonus eiro vai 140,2%. Vērtspapīru portfeļa apjoms 2015. gada 31. decembrī bija 231,96 miljoni euro, kas veido 42,1% no kopējiem aktīviem. Praktiski visu portfeļa kopapjomu veido vērtspapīri ar fiksēto ienākumu un emitenti ar pirmklasīgu kredītreitingu, kas rada stabilo procentu ienākumu. 53,8% no vērtspapīru portfeļa veido daudzpusējo attīstības banku un valsts obligācijas, savukārt suverēno obligāciju īpatsvars kopējā portfeli sastāda 38,5%.

Darījumi ar bankām

Banka veic partnerbanku 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 kredī spējas analīzi;
- koncentrācijas līmeņa novērtēšanu;
- partnerbanku finanšu rādītāju analīzi;
- partnerbanku reitingu monitoringu;
- nefinanšu informācijas par partnerbankām vākšanu un novērtēšanu;
- limitu noteikšanu kredītriska minimizācijai.

Pēc stāvokļa uz 31.12.2015. 80,6% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm jeb 133,73 milj. euro veidoja prasības pret kredītiestādēm ar investīciju līmeņa kredītreitingu (investīciju līmeņa kredītreitingu skalas: Moody's Investors Service no Aaa līdz Baa3, Standard & Poor's no AAA līdz BBB-, Fitch Inc. no AAA līdz BBB-).



Baltic International Bank

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 31.12.2015. likviditātes rādītājs sastādīja 91,96% (31.12.2014.: 87,16%), kas ievērojami pārsniedz FKTK noteikto minimālo iekšējo un ārējo normatīvu 60% apmērā. 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 prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012”, pārsniedza 100% un veidoja 531,11%.

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.



Baltic International Bank

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 31.12.2015. bija 1,17% (31.12.2014.: 1,34%).

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 liknes 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 31.12.2015. procentu likmju samazināšana/palielināšana par 100 bāzes punktiem varētu ietekmēt (samazināt/palielināt) Bankas tīro gada procentu ienākumu 279,51 tūkst. euro (2014: 283,54 tūkst. euro) apmērā.



Baltic International Bank

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. Operacionālajam riskam ir pakļauti visi bankas produkti, procesi un sistēmas.

Bankā tiek identificēti tādi operacionālā riska veidi, kā iekārtu kļūmju risks, informācijas tehnoloģiju un programmatūras kļūmju risks, metodoloģiskais risks, informācijas vadība, procesu un procedūru kļūdu risks, aplamas Bankas organizatoriskās struktūras risks, cilvēku kļūdu risks, iekšējās krāpšanas risks, ārējās krāpšanas risks, ārējo avotu un trešo pušu iedarbības risks uz objektiem, aktīviem, procesiem un tehnoloģijām, darbavietas drošības, cilvēku un aktīvu fiziskas drošības risks, nekorektas attieksmes pret klientiem, neatbilstošu produktu un komercdarbības prakses risks, procesu nepilnības risks un juridiskie/ tiesiskie riski.

Banka ir izstrādājusi operacionālā riska avotu, objektu un zaudējumu veidu klasifikāciju.

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 piemērotā 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 uzņemt operacionālo risku, noteikta operacionālā riska tolerance un apetīte.

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);



Baltic International Bank

- 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 brīdīm 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.

Ieguldītāju ieguldījumi obligācijās netiek aizsargāti un garantēti saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu.

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 portfeļa” 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 iespējamajiem 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.



Baltic International Bank

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

7.2. Obligāciju emisijas apjoms Programmas ietvaros

Programmas ietvaros Banka emitēs vienu vai vairākās Sērijas kopējā nominālajā vērtībā līdz EUR 15 000 000 (piecpadsmit 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 izvietojšanas (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 izvietojšanas 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. GBP kā Obligāciju valūta var tikt izmantota gadījumā, ja Birža



Baltic International Bank

nodrošinās Obligāciju, kas denominētas GBP, iekļaušanu regulētā tirgū un LCD piedāvās Obligāciju, kas denominētas GBP, iegrāmatošanu un vērtspapīru notikumu (procentu izmaksa, dzēšana, utml.) apkalpošanu.

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. 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



Baltic International Bank

Procentu ienākuma izmaksas kārtība

Ņemot vērā, ka Obligācijas tiks iegrāmatotas 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 LCD dalībniekiem Procentu ienākuma izmaksas dienā atbilstoši LCD korespondējošos kontos esošajam Obligāciju daudzumam uz Procentu ienākumu aprēķina dienas beigām.

LCD dalībnieks, vienas darba dienas laikā pēc naudas saņemšanas no LCD Procentu ienākumu ieskaita Obligacionāra un/vai personas, kuras turējumā atrodas Obligācijas, norēķinu kontā atbilstoši finanšu instrumentu kontā esošajam Obligāciju daudzumam uz aprēķina datumu un ņemot vērā Bankas sniegto informāciju par ieturētajiem nodokļiem.

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.



Baltic International Bank

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 10.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 Bankai ne vēlāk kā 20 (divdesmit) darba dienas iepriekš, paziņojumā norādot dzēšamo Obligāciju skaitu,



Baltic International Bank

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 izvietojuma 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 maksātspējas gadījumā tiek apmierināti vienlaicīgi ar pārējo nenodrošināto kreditoru prasībām atbilstoši Maksātspējas likumā un Kredītiestāžu likumā noteiktajai kārtībai.

Ieguldītāju ieguldījumi obligācijās netiek aizsargāti un garantēti saskaņā ar Noguldījumu garantiju likumu.

Ja Obligāciju emisijas sērijas mērķis būs piesaistīt līdzekļus, kurus Emitents izmantos kā Bankas subordinēto kapitālu, tas būs norādīts Galīgajos noteikumos un šīm Obligācijām



Baltic International Bank

Obligacionāra prasījumi pret Banku, kas izriet no Obligācijām, Bankas maksātspējas 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 27. novembrī Bankas akcionāru sapulces lēmums par Obligāciju emisiju (protokols Nr. 10-5/02/2015);
- 2016. gada 14. aprīlī Bankas valdes sēdes lēmums par Obligāciju piedāvājuma programmas Nr. 3 pamatprospekta apstiprināšanu (protokols Nr. 01-05/15/16).

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;



Baltic International Bank

- 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 Bankā saņemtā un Bankas akceptētajā Pieteikumā brokerpakalpojumu saņemšanai ir atzīmējis attiecīgo saziņas kanālu;
- izmantojot attālinātos bankas pakalpojumus, ja Ieguldītājs ar Banku noslēgtajā Klienta apkalpošanas līgumā ir izvēlējis attālināto bankas pakalpojumu rīkojumu iesniegšanai un ir atzīmējis šo saziņas kanālu Bankā saņemtā un Bankas akceptētajā Pieteikumā brokerpakalpojumu saņemšanai rīkojumu iesniegšanai.

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



Baltic International Bank

- 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 ar Banku saskaņoto darījumu noslēgšanas kanālu (piemēram, Bloomberg Professional), 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 komiteja apstiprina pieteikšanās uz Obligācijām rezultātus un pieņem lēmumu par darījumu noslēgšanu ar pieteikumos iesniegušajiem Ieguldītājiem. Banka veic Obligāciju sadalījumu, nosūta Ieguldītājiem apstiprinājumu par darījuma noslēgšanu kārtībā, kādu Ieguldītājs, kas ir Bankas klients, ir izvēlējis Bankā saņemtā un Bankas akceptētajā Pieteikumā brokerpakalpojumu saņemšanai atskaišu, pārskatu, izrakstu, individuālo paziņojumu saņemšanai. Ieguldītājam, kas nav Bankas klients, apstiprinājumu par darījuma noslēgšanu nosūtīšana tiek nodrošināta atbilstoši vienošanai starp šādu Ieguldītāju un ieguldījumu sabiedrību, kura Ieguldītāja uzdevumā ir iesniegusi Bankai pieteikumu Obligāciju iegādei.

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.



Baltic International Bank

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, kas ir Bankas klients, ir pienākums uz Obligāciju iegādes pieteikuma parakstīšanas un iesniegšanas brīdi nodrošināt Ieguldītāja norēķinu kontā Bankā summu, kas nepieciešama Obligāciju iegādei.

Norēķins par Obligāciju iegādi Ieguldītāja, kas nav Bankas klients, labā tiek veikts ar LCD starpniecību LCD noteikumos paredzētajā kārtībā.

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.



Baltic International Bank

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 privātbaņķieru 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.



Baltic International Bank

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 probes fiziskā zelta stienus, 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 būvinženieru 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 tādus darbības virzienus kā nefinanšu jeb dzīvesstila (*lifestyle*) pakalpojumi, kā arī konsultāciju serviss, kas



Baltic International Bank

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.

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 veltītas kapitāla strukturēšanas un nodokļu plānošanas aktualitātēm pasaulē.

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

Saskaņā ar 2014.gadā izstrādāto stratēģiju, 2015.gadā Banka īpaši aktīvi attīstīja investīciju un aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumus. Bankas klientiem tika piedāvāti ne vien klasiskie aktīvu pārvaldīšanas risinājumi, bet arī efektīvi risinājumi alternatīvo investīciju jomā.

2015.gadā *Baltic International Bank* obligācijas pirmo reizi tika iekļautas *Nasdaq Riga* Baltijas parāda vērtspapīru sarakstā, kas apliecina Bankas stabilitāti un atvērtību investoriem.

Tāpat 2015.gadā Banka pievienojās nozares pašregulācijas dokumentam „Banku sociālā harta”, kurā ir atspoguļota mūsdienīga banku prakse, izveidots uz ilgtermiņa attiecībām vērsts banku un sabiedrības sadarbības modelis.

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.



Baltic International Bank

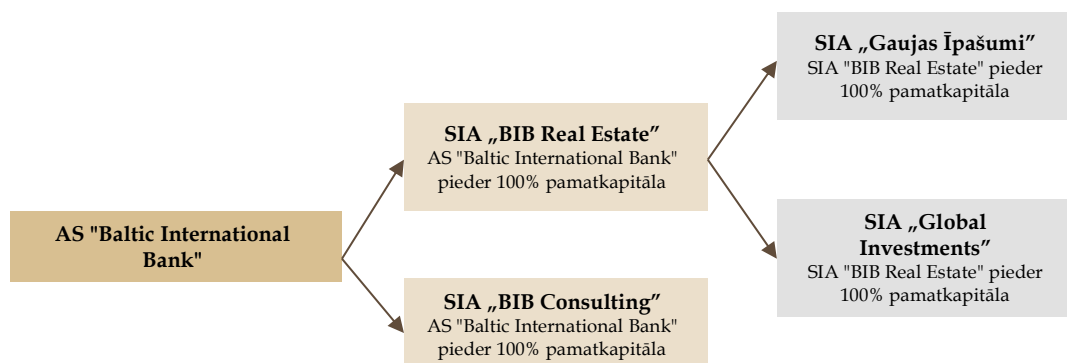
2016.gadā Baltic International Bank turpinās piedalīties nozares konferencēs, kā arī veltīs uzmanību Bankas un Latvijas finanšu sektora pozitīvas reputācijas veidošanai Bankas galvenajos mērķa tirgos.

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 2015.gada konsolidētajam pārskatam:

Nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas valsts	Darbības pamatveidi	Daļa pamatkapitālā 31.12.2015(%)
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	AS "Baltic International Bank" pieder 100%



Baltic International Bank

Nosaukums	Reģistrācijas numurs	Reģistrācijas valsts	Darbības pamatveidi	Daļa pamatkapitālā 31.12.2015(%)
			padomdošana nodokļu piemērošanas un nodokļu plānošanas jautājumos	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 2015.gada 31.decembri un 2014.gada 31.decembri.

Detalizēta finanšu informācija atrodama Pamatprospekta 2.pielikumā Bankas 2015.gada pārskatā.

Bankas BILANCE pēc stāvokļa uz 2015.gada 31.decembri un 2014.gada 31.decembri ir sekojoša:

AKTĪVI	Koncerns 31.12.2015. EUR	Banka 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2014. EUR	Banka 31.12.2014. EUR
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	48 927 561	48 925 707	23 529 755	23 525 223
Tirdzniecības nolūkā turētie finanšu aktīvi	581 338	581 338	2 881 851	2 881 851
<i>Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri</i>	<i>553 657</i>	<i>553 657</i>	<i>476 839</i>	<i>476 839</i>
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	<i>27 681</i>	<i>27 681</i>	<i>2 405 012</i>	<i>2 405 012</i>
Prasības pret kredītiestādēm	165 943 153	165 943 153	277 591 255	277 591 255
Kredīti	68 487 551	70 316 285	96 086 863	97 753 368
Pārdošanai pieejami finanšu instrumenti	221 783 703	221 783 703	87 357 267	87 357 267



Baltic International Bank

AKTĪVI	Koncerns 31.12.2015. EUR	Banka 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2014. EUR	Banka 31.12.2014. EUR
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	9 623 763	9 623 763	8 730 659	8 730 659
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	6 461 188	2 969 088	7 475 877	3 917 853
Pamatlīdzekļi	17 324 928	17 324 901	17 401 095	17 401 002
Nemateriālie aktīvi	3 881 712	3 881 712	4 321 276	4 321 276
Pārmaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	17 497	17 497	285 301	285 301
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	2 565 415	2 564 851	2 386 334	2 388 376
Pārējie aktīvi	3 369 895	3 406 959	1 768 433	1 626 388
Kopā aktīvi	550 112 251	550 426 578	530 960 513	530 867 440

PASĪVI	Koncerns 31.12.2015. EUR	Banka 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2014. EUR	Banka 31.12.2014. EUR
Atvasinātie finanšu instrumenti	3 056	3 056	1 965 060	1 965 060
Saistības pret kredītiestādēm	6 479 755	6 479 755	10 236 079	10 236 079
Noguldījumi	473 245 931	473 262 367	448 233 466	448 244 286
Emitētie parāda vērtspapīri	16 429 701	16 429 701	18 241 785	18 241 785
Uzkrātie izdevumi, uzkrājumi un nākamo periodu ienākumi	3 012 928	3 011 598	1 488 662	1 483 680
Atliktā nodokļa saistības	958 462	958 462	1 139 316	1 139 316
Pārējās saistības	2 177 855	2 069 959	1 616 660	1 177 713
Pakārtotās saistības	16 715 268	16 715 268	16 701 727	16 701 727
Kopā saistības	519 022 956	518 930 166	499 622 755	499 189 646



Baltic International Bank

Kapitāls un rezerves	Koncerns 31.12.2015. EUR	Banka 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2014. EUR	Banka 31.12.2014. EUR
Apmaksātais pamatkapitāls	29 496 389	29 496 389	29 496 389	29 496 389
Rezerves kapitāls	835 152	835 152	835 152	835 152
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve	34 900	34 900	34 900	34 900
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	1 431 908	1 431 908	(183 894)	(183 894)
(Uzkrātie zaudējumi)/nesadalītā peļņa	(709 054)	(301 937)	1 155 211	1 495 247
Kopā kapitāls un rezerves	31 089 295	31 496 412	31 337 758	31 677 794
Kopā pasīvi	550 112 251	550 426 578	530 960 513	530 867 440

Bankas peļņas uz zaudējumu aprēķins pēc stāvokļa uz 2015.gada 31.decembri un 2014.gada 31.decembri ir sekojošais:

	Koncerns 31.12.2015. EUR	Banka 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2014. EUR	Banka 31.12.2014. EUR
Procentu ienākumi	6 332 606	6 400 073	7 337 472	7 397 759
Procentu izdevumi	(2 968 185)	(2 889 376)	(2 694 816)	(2 694 651)
Tīrie procentu ienākumi	3 364 421	3 510 697	4 642 656	4 703 108
Komisijas naudas ienākumi	11 107 012	11 108 358	7 681 208	7 682 384
Komisijas naudas izdevumi	(3 881 062)	(3 881 002)	(1 704 521)	(1 704 207)
Tīrie komisijas naudas ienākumi	7 225 950	7 227 356	5 976 687	5 978 177
Dividenžu ienākumi	2 345	2 345	6 614	6 614
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu (zaudējumi)/ peļņa	31 067	31 067	(326 964)	(326 964)
Tīrie ienākumi no darījumiem ar ārvalstu valūtu	8 559 109	8 572 829	3 902 339	3 913 340
Citi ienākumi	628 781	431 199	518 231	309 251
Pamatdarbības ienākumi kopā	19 811 673	19 775 493	14 719 563	14 583 526
Administratīvie izdevumi	(13 848 683)	(13 706 342)	(13 021 025)	(12 843 185)
Citi izdevumi	(1 392 023)	(1 383 215)	(184 177)	(181 499)



Baltic International Bank

	Koncerns 31.12.2015. EUR	Banka 31.12.2015. EUR	Koncerns 31.12.2014. EUR	Banka 31.12.2014. EUR
Uzkrājumu zaudējumiem no aktīvu vērtības samazināšanās izmaiņas	(5 558 088)	(5 715 209)	(2 921 920)	(2 921 920)
Peļņa no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas	(1 057 560)	(948 765)	(279 329)	(242 482)
(Zaudējumi)/peļņa pirms nodokļiem	(2 044 681)	(1 978 038)	(1 686 888)	(1 605 560)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	180 416	180 854	130 253	131 079
Pārskata perioda (zaudējumi)/peļņa	(1 864 265)	(1 797 184)	(1 556 635)	(1 474 481)
<i>Posteņi, kuri ir vai var tikt pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu</i>				
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi – neto izmaiņas patiesajā vērtībā	1 625 691	1 625 691	33 283	33 283
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi, pārcelti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu	(9 889)	(9 889)	(217 177)	(217 177)
Visaptverošie (zaudējumi)/ienākumi pārskata periodā kopā	(248 463)	(181 382)	(1 740 529)	(1 658 375)

2015. gadā Baltic International Bank turpināja pakāpenisko biznesa modeļa pārveidošanu atbilstoši stratēģijai ar mērķi nodrošināt tā ilgtspēju, ņemot vērā gan esošos izaicinājumus, gan ierēķinot nākotnes attīstības faktoros. Bankas bilances pamatrādītāji uzrādīja stabilu izaugsmi: Bankas aktīvi pieauga par 3,7% – līdz 550,43 miljoniem eiro, klientu kopējie līdzekļi (t.sk. aktīvi pārvaldīšanā, brokeru pakalpojumu portfelis, emitētie parāda vērtspapīri, noguldījumi, subordinētie depozīti) palielinājās par 7,5% - līdz 728,19 miljoniem eiro.

2015. gadā Banka īpašu uzmanību veltīja risku vadībai. Bankas likviditātes pozīcija saglabājās stabila – likviditātes rādītājs uz 2015. gada 31. decembri sastādīja 91,96%, kas ievērojami pārsniedz minimālo iekšējo un ārējo normatīvu 60%. Savukārt likviditātes seguma rādītājs (liquidity coverage ratio) atradās rekordlīmenī 531,11%. Banka turpināja uzturēt atbilstošu kapitāla pietiekamības līmeni: pirmā līmeņa pamata kapitāla (CET 1) rādītājs sastādīja 12,41%, savukārt kopējais kapitāla pietiekamības rādītājs (total capital ratio) sastādīja 17,38%. Sviras rādītājs (leverage ratio) sastādīja 4,75%.

Uz 2015. gada 31. decembri kopējais noguldījumu apjoms sastādīja 473,26 miljonus eiro, kas veido 91,2% no kopējām saistībām. Banka turpināja aktīvi palielināt vērtspapīru portfeli, uzsvāru liekot uz emitentu vērtspapīriem ar pirmklasīgu kredītreitingu. Kopējo investīciju pieaugums vērtspapīru portfeli gada laikā sastādīja 135,40 miljonus eiro vai 140,2%, sasniedzot 231,96 miljonus eiro jeb 42,1% no kopējiem aktīviem. Atbilstoši jaunajai darbības stratēģijai, Banka pārorientē kredītesānai paredzētus līdzekļus projektiem Rietumeiropā.



Baltic International Bank

Rezultātā Bankas kredītportfeļa apjoms gada laikā samazinājās par 28,1%, sastādot 70,32 miljonus eiro.

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 jūlijā pirmo reizi Bankas vēsturē notika Baltic International Bank obligāciju publiskā emisija un Bankas obligācijas sāka kotēties Rīgas fondu birža (Nasdaq Riga). 2015. gada decembrī Banka veiksmīgi noslēdza Obligāciju piedāvājuma programmu Nr. 2 ar 10 miljonu eiro apjomu. Programmas ietvaros tika veiktas 5 emisijas ar fiksēto ienākumu eiro un ASV dolāros. Pēc stāvokļa uz 2015. gada 31. decembri obligāciju apjoms publiskajā apgrozībā sastādīja 10,01 miljonus eiro. Savukārt kopējais Bankas emitēto obligāciju apjoms sastādīja 16,43 miljonus eiro.

Biznesa ienesīguma griezumā ir svarīgi atzīmēt 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%. Ienākumi no aktīvu pārvaldīšanas palielinājās par 65%, sasniedzot 1,14 miljonus eiro. Ienākumi no kontu apkalpošanas, tajā skaitā no transakciju izpildes nodrošināšanas, pieauga par 25,6%, sasniedzot 4,95 miljonus eiro. Saskaņā ar 2015. gada rezultātiem Bankas pamatdarbības ienākumi palielinājās par 35,6% un sasniedza 19,78 miljonus eiro.

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 2015. gada pārskatā (19. pielikums, 20. 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
Andris Ozoliņš	Padomes loceklis
Vlada Belokoņa	Padomes locekle



Baltic International Bank

Sākot ar 2016.gada 18.aprīli Bankas padomes sastāvs tiks papildināts ar padomes locekli Dr. Hans - Friedrich Von Ploetz.

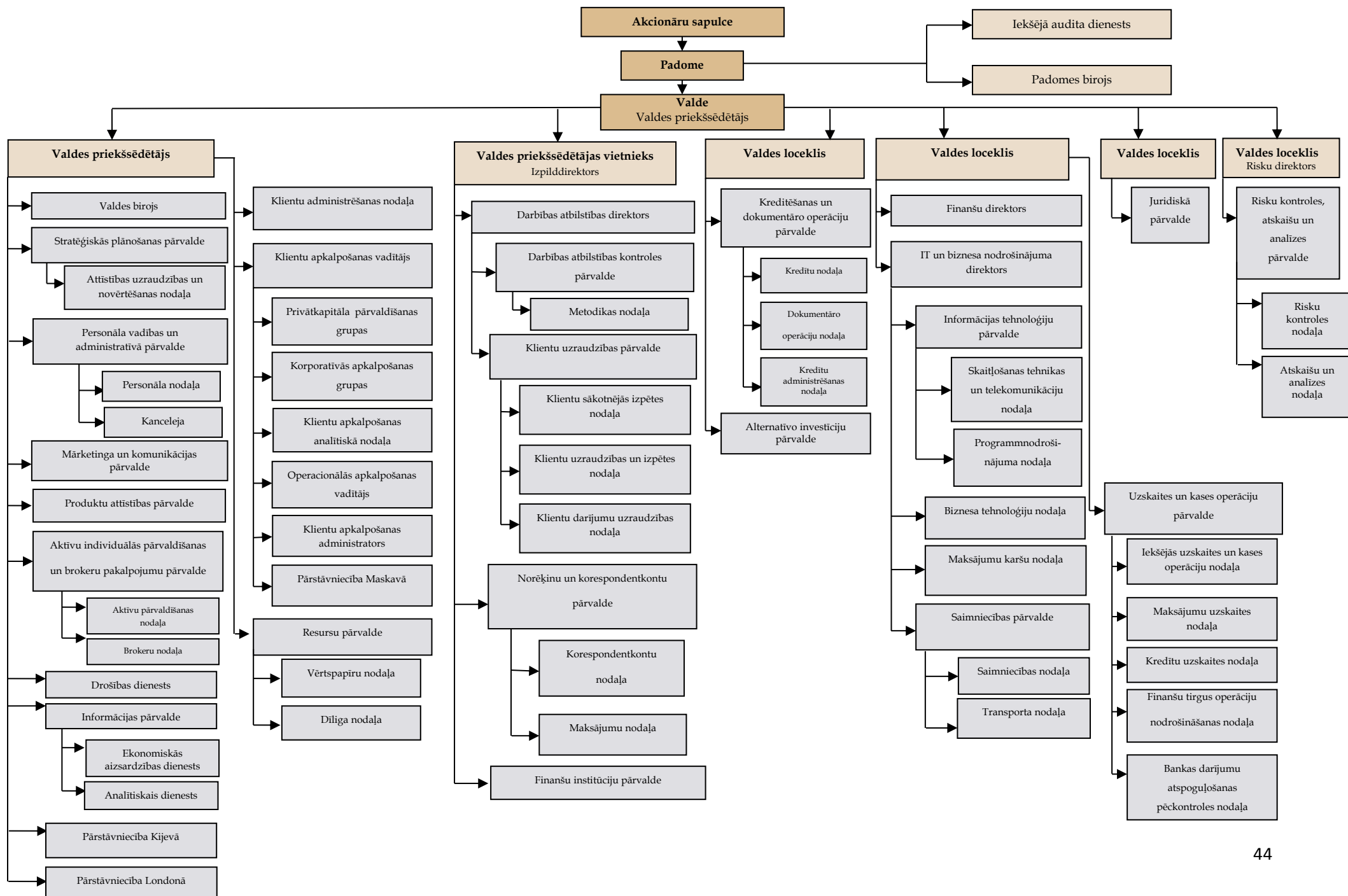
Uz šī Pamatprospekta sagatavošanas brīdi Bankas valde darbojas sekojošā sastāvā:

Vārds, uzvārds	Amats
Ilona Guļčaka	Valdes priekšsēdētāja
Natalja Tkačenko	Valdes priekšsēdētājas vietniece
Alons Nodelmans	Valdes loceklis, prokūrists
Bogdans Andruščenko	Valdes loceklis
Inese Lazdovska	Valdes locekle
Mārtiņš Neibergs	Valdes loceklis

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

Vārds, uzvārds	Amats
Ludmila Rozgina	Revīzijas komitejas priekšsēdētāja
Tetiana Doroņina	Revīzijas komitejas locekle

Uz šī Pamatprospekta sagatavošanas brīdi Bankai ir sekojoša organizatoriskā struktūra:





Baltic International Bank

Bankas darbības pārskatus pārbauda un atzinumus par tiem sniedz neatkarīgs zvērināts revidents, kuru apstiprina Bankas akcionāru sapulce, bet iekšēja audita ikdienas iekšējo revīziju un kontroli veic Bankas Iekšējā audita dienests.

Iekšējais audits, izmantojot sistēmisku un plānveidīgu pieeju, sniedz Bankas vadībai objektīvu un neatkarīgu vērtējumu par Bankas pārvaldības, risku pārvaldīšanas, iekšējās kontroles sistēmas un procesu efektivitāti, kā arī sniedz konsultācijas Bankas darbības pilnveidei. Iekšējo auditu Bankā veic Iekšējā audita dienests. Iekšējo auditu organizē un veic saskaņā ar Bankas padomes pieņemto "Iekšējā audita politiku" un "Iekšējā audita dienesta nolikumu". Iekšējo auditu veic, ievērojot Iekšējo auditoru institūta "Iekšējā audita profesionālās prakses starptautiskos standartus" un "Ētikas kodeksu".

Iekšējais audits aptver visas Bankas darbības jomas. Iekšējos auditus plāno un veic, pamatojoties uz risku novērtējumu. Par katra iekšējā audita rezultātiem iekšējais audits ziņo Bankas padomes priekšsēdētājam. Par iekšējā audita darbības rezultātiem reizi gadā tiek ziņots Bankas padomei.

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 7,10 (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%
- Vilorijis 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;



Baltic International Bank

- 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 2015. 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.



Baltic International Bank

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 iepriekšējiem uzņēmuma darbības gadiem, ieskaitot 2015. gada auditētus datus.

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.

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.



Baltic International Bank

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 atviegļojumi.



Baltic International Bank

10.3. Nodokļu likmes Procentu ienākumam

	Nodokļa likme	Nodokļa samaksas kārtība
Rezidents:		
Fiziska persona	10%	Nodokli ietur ienākuma izmaksātājs.
Juridiska persona	-	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	-	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 ⁴) 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.

Attiecībā uz nerezidentu pastāvīgajām pārstāvniecībām Latvijā ar nodokli apliekamais objekts ir taksācijas periodā Latvijā un ārvalstīs šīs pārstāvniecības patstāvīgi gūtais apliekamais ienākums. Nosakot apliekamo ienākumu, nodokļa maksātāja peļņu samazina par ienākumu no to Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas publiskās apgrozības obligāciju atsavināšanas (ieskaitot procentu maksājumus, kas gūti no obligācijām).

⁴ Neattiecas uz valstīm vai teritorijām, kas ir pievienojušās ESAO Konvencijai, t.i., attiecībā uz kurām ir stājušies spēkā ESAO Konvencija, nav uzskatāmas par zemu nodokļu vai beznodokļu valsti vai teritoriju MK noteikumu izpratnē no 2014. gada 1.novembra vai no vēlāka datuma, kurā attiecībā uz konkrēto valsti vai teritoriju stājas spēkā ESAO konvencija, attiecība uz otru līgumslēdzējas valsti



Baltic International Bank

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.

	Nodokļa likme	Nodokļa samaksas kārtība
Rezidents:		
Fiziska persona	15%	Nodokli maksā pati fiziskā persona no Obligāciju pārdošanas rezultātā gūtās peļņas.
Juridiska persona	-	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.



Baltic International Bank

Attiecībā uz nerezidentu pastāvīgajām pārstāvniecībām Latvijā ar nodokli apliekamais objekts ir taksācijas periodā Latvijā un ārvalstīs šīs pārstāvniecības patstāvīgi gūtais apliekamais ienākums. Nosakot apliekamo ienākumu, nodokļa maksātāja peļņu samazina par ienākumu no to Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas publiskās apgrozības obligāciju atsavināšanas (ieskaitot procentu maksājumus, kas gūti no obligācijām).

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

Natalja Tkačenko,
Valdes priekšsēdētājas vietniece

Alons Nodelmans,
Valdes loceklis, prokūrists

Bogdans Andruščenko,
Valdes loceklis

Mārtiņš Neibergs,
Valdes loceklis



Baltic International Bank

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” atvērta investīciju konta Nr.	
11 _____	
AS „Baltic International Bank” atvērta finanšu instrumentu konta Nr.	
došu neatsaucamu rīkojumu sākotnējā izvietošanā 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	
piekritu veikt norēķinus par Obligāciju iegādi _____ apmērā Obligāciju piedāvājuma programmas pamatprospekta un Obligāciju piedāvājuma sērijas Galīgajos noteikumos noteiktajā kārtībā un termiņos. Iepazīnos un piekritu 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.	
Izpildei rīkojumu pieņēma:	
	Vārds, Uzvārds
	Datums, mēnesis, gads
	Latvijas laiks
Pilnvarota darbinieka paraksts	



Baltic International Bank

2. Pielikums

Bankas 2015. gada pārskats

Bankas 2014. gada pārskats