



**AS "Akciju komercbanka "Baltikums""
konsolidētais finanšu pārskats
2006. gada 30. jūnijā**

Saturs

Vadības ziņojums	3
Konsolidētais peļņas un zaudējumu aprēķins	5
Konsolidētā bilance	6
Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	7
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	8
Pielikums	10
Kontaktinformācija	17

Vadības ziņojums

2006.gada pirmais pusgads gan AS "Akciju komercbanka "Baltikums" (turpmāk – Banka, Komercbanka Baltikums), gan Bankas meitas uzņēmumiem nebija vienkāršs laika posms. 2006.gada pirmajos sešos mēnešos, neskatoties uz to, ka turpinājās pozitīva Bankas bilances galveno pozīciju attīstība, peļņas rādītāji AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" Koncernā ietilpstošajiem uzņēmumiem bija sliktāki par sasniegto atbilstošajā 2005. gada periodā.

2006.gada laikā Banka turpināja realizēt būtiskāko uzdevumu, kuru izvirzījām, veicot abas obligāciju emisijas – palielināt Bankas kredītportfeli un attīstīt savas pozīcijas izvēlētajā tirgus nišā – tirdzniecības un jūras pārvadājumu finansēšanā.

2006.gada pirmā pusgada laikā Banka ievērojami palielināja gan kopējo kredītportfeli līdz 15.6 milj. LVL, gan kredītportfeli, neskaitot kredītus pret vērtspapīriem, līdz 13.5 milj. LVL. Kopējais galvenais Bankas kredītresursu izmantošanas rādītājs - Bankas vidējais kredītportfelis, neskaitot kredītus pret vērtspapīriem, II ceturksnī ievērojami pieauga un sasniedza 15.0 milj. LVL, kas ir būtiski pārsniedz gan 2005. gada IV ceturksņa, gan 2006. gada I ceturksņa rādītājus. Tādējādi II ceturksņa laikā mums izdevās daļēji kompensēt salīdzinoši slikto klientiem piešķirto kredītresursu izmantošanu I ceturksņa laikā. Banka turpina aktīvu darbu, lai uzlabotu kopējo kredītresursu izmantošanu, kā rezultātā plānojam, ka kopējie klientu kredītesšanas rādītāji 2006. gadā ievērojami pārsniegs sasniegto iepriekšējos gados. Patīkami atzīmēt, ka Bankas kredītportfeļa kvalitāte turpina būt ļoti augsta un slikto kredītu īpatsvars ir simbolisks.

II ceturksnī turpinājās izteikti nelabvēlīgā situācija pasaules procentu likmju tirgos, kur būtiski pieauga likmes visās Bankai svarīgākajās valūtās – LVL, EUR un USD. Šis faktors turpināja negatīvi ietekmēt Bankas rezultātus finanšu tirgos, kā arī ievērojami palielināja Bankas procentu izdevumus. Kā pozitīvs moments minams tas, ka jūlija un augusta laikā ievērojami uzlabojās situācija ar USD procentu likmēm, kas Bankai prasmīgi pārvaldot savu finanšu instrumentu portfeli, ļāva būtiski uzlabot peļņas rādītājus.

Savukārt 2006.g. II ceturksņa laikā saņemto neto komisiju kopapjoms ievērojami pieauga, tādējādi pirmā pusgada neto komisijām būtiski pārsniedzot sasniegto atbilstošajā 2005.gada periodā.

2006.gada pirmā pusgada laikā tāpat Banka veica vairākus ieguldījumus savā attīstībā, kas palielināja tekošos administratīvos izdevumus. Šo izdevumu lielumu ietekmēja ar viedkaršu ieviešanas projektu saistītas izmaksas, kopējais cenu pieaugums Latvijā, kā arī ievērojamie izdevumi klientu piesaistīšanai un produktu attīstībai.

Kopumā nelabvēlīgā situācija procentu likmju tirgos, kā arī pieaugušie administratīvie izdevumi neļāva Bankai 2006.gada pirmajā pusgadā saglabāt 2005. gada laikā sasniegto peļņaspēju un kapitāla atdeves rādītājus. Tādējādi 2006. gada 30. jūnijā konsolidētā koncerna peļņa bija 104 tūkst. LVL. Neskatoties uz to, Banka turpina dinamiski attīstīties un plānojam, ka 2006. gada rezultāti būs labāki par iepriekšējos gados iespēto, ko apliecina Bankas bilances dinamika šīgada jūlija un augusta mēnešos.

Bankas aktīvu kopapjoms uz 2006.gada 30.jūniju pieauga līdz 44.9 milj. LVL, savukārt klientu noguldījumi sasniedza 29.4 milj. LVL, ko uzskatam par labu rādītāju. Neraugoties uz to, ka klientu noguldījumi 2006.gada 30.jūnijā bija mazāki salīdzinot ar attiecīgo rādītāju gadu iepriekš, vidējais Bankas klientu noguldījumu apjoms 2006.gada pirmajā pusgadā ievērojami pieauga un bija vislielākais Bankas pastāvēšanas vēsturē.

Ievērojams notikums Bankas darbībā bija 2006.gada jūlijā American Express Bank, Ltd. New York atvērtais jaunais korespondējošais konts norēķiniem ASV dolāros un EUR. Mēs priecājamies, ka bankas izvēlēto stratēģiju un rūpīgo pieeju savai reputācijai ir augstu novērtējusi viena no vadošajām pasaules bankām. Mēs augstu vērtē American Express Bank, Ltd. New York izrādīto uzticību un ceram uz veiksmīgu sadarbību nākotnē.

2006.gada jūlijā 4. akciju emisijas rezultātā Bankas pamatkapitāls tika palielināts par 1.28 milj. LVL, sasniedzot 6.38 milj. LVL. Visas jaunās emisijas akcijas iegādājās Bankas vienīgais akcionārs - AS "Baltikums Bankas Grupa".

Savukārt 2006.gada maijā Banka palielināja savu ieguldījuma apmēru meitas sabiedrības IPAS „Baltikums Asset Management” pamatkapitālā par 1.28 milj. LVL. Līdzekļi, kas iegūti IPAS „Baltikums Asset Management” pamatkapitāla palielināšanas rezultātā, tika novirzīti dzīvības apdrošināšanas sabiedrības AAS „Baltikums Dzīvība” akciju kontrolpaketes iegādei. Šis lēmums bija saistīts ar Bankas akcionāra nolūku veikt holdinga kompāniju AS "Baltikums Bankas Grupa" un AS "Baltikums Apdrošināšanas Grupa" restrukturizāciju. Restrukturizācijas rezultātā plānots atdalīt investīciju-uzkrājumu biznesu no riska biznesa, nododot Bankas un tās meitas sabiedrību pārziņā pilnu investīciju-uzkrājumu pakalpojumu spektru: aktīvu pārvaldīšanu, investīciju un pensiju fondu pārvaldīšanu, kā arī uzkrājošā apdrošināšanu.

Kā zināms, tad Banka 2006. gada II ceturkšņa laikā, sadarbībā ar AS "Parex Banka" ļoti veiksmīgi izvietoja savu 2. obligāciju emisiju, piesaistot 5 milj. EUR uz trīs gadiem. Kā nozīmīgākos tuvākās nākotnes uzdevumus mēs redzam šo resursu optimālu apgūšanu, tālāk palielinot Bankas kredītportfeli, kas šobrīd veiksmīgi tiek realizēts. Izveicam sadarbības attīstīšanu klientu sindicētās kreditēšanas jomā ar citām bankām, kā arī korporatīvās finansēšanas produktu spektra tālāku paplašināšanu. Tāpat Banka strādā pie finanšu tirgus produktu klāsta paplašināšanas.

Valdes priekšsēdētājs

Aldis Reims

2006. gada 22. augusts

Konsolidētais peļņas un zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	30.06.2006 LVL`000	30.06.2005 LVL`000	30.06.2006 EUR`000	30.06.2005 EUR`000
Procentu ienākumi	1 121	786	1 595	1 118
Procentu izdevumi	-402	-250	-572	-356
Komisijas naudas ienākumi	443	320	630	455
Komisijas naudas izdevumi	-103	-84	-146	-120
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa/zaudējumi	-86	264	-122	376
Citi parastie ienākumi	24	28	34	40
Administratīvie izdevumi	-792	-634	-1127	-902
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un to vērtības korekcijas	-44	-48	-63	-68
Citi parastie izdevumi	-10	-8	-14	-11
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	-1	-5	-1	-7
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	1	35	1	50
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	151	404	215	575
Ienākuma nodoklis	-47	-42	-67	-60
Pārskata gada peļņa/zaudējumi	104	362	148	515
Peļņa uz vienu akciju, LVL	0.020	0.071	0.028	0.101

Latvijas Bankas kurss 30.06.2006. bija 1 EUR=0.702804 LVL

Konsolidētā bilance

Pozīcijas nosaukums	30.06.2006 LVL`000	30.06.2005 LVL`000	30.06.2006 EUR`000	30.06.2005 EUR`000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	3 086	2 667	4 391	3 795
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	15 106	28 308	21 494	40 279
Kredīti, neto	15 611	13 770	22 212	19 593
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10 154	6 233	14 448	8 869
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	10	18	14	26
Atvasinātie līgumi	70	9	100	13
Līdzdalība saistīto un radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	0	0	0	0
Nemateriālie aktīvi	87	85	124	121
Pamatlīdzekļi	56	91	80	129
Pārējie aktīvi	276	245	393	349
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	440	219	626	312
Kopā aktīvi	44 896	51 645	63 882	73 486
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	3 712	4 070	5 282	5 791
Noguldījumi	29 404	39 176	41 838	55 742
Emitētie parāda vērtspapīri	6 224	2 710	8 856	3 856
Pārējās saistības	244	145	348	209
Kopā saistības	39 584	46 101	56 324	65 598
Kapitāls un rezerves				
Apmaksātais pamatkapitāls	5 100	5 100	7 257	7 257
Rezerves kapitāls	17	17	24	24
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	91	65	129	92
Pārskata gada nesadalītā peļņa	104	362	148	515
Kapitāls un rezerves	5 312	5 544	7 558	7 888
Kopā pasīvi	44 896	51 645	63 882	73 486
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	15	12	21	17
Saistības pret klientiem	4 797	3 582	6 826	5 097
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	1 335	3 538	1 900	5 034

Latvijas Bankas kurss 30.06.2006. bija 1 EUR=0.702804 LVL

Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls, LVL`000	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves, LVL`000	Nesadalītā peļņa, LVL`000	Kopā, LVL`000
Bilance 2004.gada 31.decembrī	5 100	17	472	5 589
Pārskata perioda peļņa	-	-	524	524
Samaksātās dividendes	-	-	-400	-400
Bilance 2005. gada 31. decembrī	5 100	17	596	5 713
Pārskata perioda peļņa	-	-	104	104
Samaksātās dividendes	-	-	-505	-505
Bilance 2006. gada 30.jūnijā	5 100	17	195	5 312

	Akciju kapitāls, EUR`000	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves, EUR`000	Nesadalītā peļņa, EUR`000	Kopā, EUR`000
Bilance 2004.gada 31.decembrī	7 257	24	671	7 952
Pārskata perioda peļņa	-	-	746	746
Samaksātās dividendes	-	-	-569	-569
Bilance 2005. gada 31. decembrī	7 257	24	848	8 129
Pārskata perioda peļņa	-	-	148	148
Samaksātās dividendes	-	-	-719	-719
Bilance 2006. gada 30.jūnijā	7 257	24	277	7 558

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

	30.06.2006 LVL`000	30.06.2005 LVL`000	30.06.2006 EUR`000	30.06.2005 EUR`000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas	151	404	215	575
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums un to vērtības korekcijas	39	45	55	64
Pamatlīdzekļu atsavināšanas (peļņa)	-2	-24	-3	-34
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums/(samazinājums)	0	-29	0	-41
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	219	168	312	239
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	407	564	579	803
Nākamo periodu ienākumi un uzkrāto izdevumu palielinājums	108	18	154	26
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu samazinājums/(palielinājums)	-152	14	-216	20
Pārējo aktīvu samazinājums	65	-19	92	-27
Pārējo saistību un uzkrājumu (samazinājums)/palielinājums	12	-31	17	-44
Ieguldījumu (pieaugums)	-3 805	-1 563	-5 414	-2 224
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)	-28	0	-40	0
Kredītu (pieaugums)	-1 685	-3 274	-3 398	-4 658
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums/(samazinājums)	-744	170	-1 059	242
Noguldījumu pieaugums	9 001	21 143	12 807	30 084
Naudas un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas	3 179	17 022	4 522	24 222
Ienākuma nodoklis	-95	-55	-134	-78
Naudas un tās ekvivalentu palielinājums pamatdarbības rezultātā	3 084	16 967	4 388	24 144
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	-49	-36	-70	-51
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	6	1 019	9	1 450
Meitas uzņēmuma iegādes neto vērtība	0	-20	0	-28

Naudas un tās ekvivalentu samazinājums/(palielinājums) ieguldījumu darbības rezultātā	-43	963	-61	1 371
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Parāda vērtspapīru emisija	3 514	0	5 000	0
Izmaksātās dividendes	-505	-400	-719	-569
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	3 009	-400	4 281	-569
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/(samazinājums)	6 050	17 530	8 608	24 946
Naudas un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	10 184	11 926	14 491	16 966
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	-219	-168	-312	-239
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	16 015	29 288	22 787	41 673

Latvijas Bankas kurss 30.06.2006. bija 1 EUR=0.702804 LVL

Pielikums

1. VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

Banka ir reģistrēta Latvijas Republikas (tālāk tekstā - LR) Uzņēmumu reģistrā 2001. gada 22. jūnijā kā akciju sabiedrība. Bankas adrese ir Mazā Pils iela 13, Rīga, LV 1050. Banka ir kredītiestāde, kas specializējas eksporta un importa operāciju apkalpošanā, tirdzniecības un jūras transporta finansēšanā, kā arī investīciju pārvaldīšanas pakalpojumu sniegšanā. Banka darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci.

2. GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

(1) Pārskata sagatavošanas pamats

Bankas grāmatvedības uzskaitē tiek kārtota saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu. Bankas finanšu gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Finanšu pārskats sagatavots saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmāk tekstā – FKTK) noteikumiem. Pārskats ir sastādīts, pamatojoties uz grāmatvedības uzskaites reģistriem saskaņā ar faktisko izdevumu vai patiesās vērtības principu. Finanšu pārskati ir sagatavoti, pamatojoties uz patieso vērtību atvasinātajiem finanšu instrumentiem, tirdzniecībai paredzētajiem finanšu aktīviem un saistībām, kā arī pārdošanai pieejamajiem aktīviem, izņemot tos, kuriem nav iespējams noteikt patieso vērtību. Pārējie finanšu aktīvi un saistības un nefinanšu aktīvi un saistības ir uzrādīti pēc amortizētās pašizmaksas vai sākotnējās pašizmaksas.

Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotie grāmatvedības principi atbilst tiem, kas izmantoti pārskata, kas beidzās 2005.gada 30.jūnijā, sagatavošanā.

(2) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Šā pārskatā un grāmatvedībā par naudas vienību un vērtības mēru ir lietota Latvijas Republikas naudas vienība – lats. Visi aktīvi un pasīvi, kā arī ārpusbilances prasības un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtētas latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtu kursa pārskata perioda beigās. Ar ārvalstu valūtu kursu izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi tiek iekļauti pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Izmantotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi:

	2006.gada 30.jūnijā	2005.gada 30.jūnijā
EUR	0,702804	0,702804
GBP	1,018000	1,005900
LTL	0,204000	0,204000
RUB	0,020700	0,020400
UAH	0,112000	0,115000
USD	0,560000	0,583000

Darījumi ārvalstu valūtās tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa.

(3) Darbības turpināšana

Konsolidētie un Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti vadoties pēc darbības turpināšanas principa, ar ko izprot aktīvu realizāciju un saistību pildīšanu normālā bankas darbības gaitā.

(4) Konsolidācija

2003.gadā Banka iegādājās 100 % kapitāla daļu uzņēmumos IPAS "Baltikums Asset Management" un SIA "Baltikums Līzings". 2005.gadā - 99,24% akciju AS "Pirmais atklātais pensiju fonds". Konsolidētais finanšu pārskats 2006.gada 30.jūnijā ietver Bankas un tās trīs meitas uzņēmumu finanšu pārskatus.

Meitas uzņēmumi ir uzņēmumi, kas atrodas Bankas kontrolē. Kontrole pastāv, ja Bankai ir iespēja tieši vai netieši ietekmēt uzņēmuma finanšu un operatīvo politiku ar mērķi gūt labumu no tā darbības. Meitas uzņēmumi tiek ietverti konsolidācijā, sākot ar brīdi, kad kontrole nonāk Koncerna rīcībā, un tiek izslēgti no konsolidācijas brīdī, kad meitas uzņēmums tiek pārdots. Meitas uzņēmumu iegāde tiek atspoguļota, izmantojot iegādes uzskaites metodi. Iegādes vērtību aprēķina saskaņā ar pārdoto aktīvu, emitēto akciju vai pārņemto saistību patieso vērtību iegādes datumā, pieskaitot izmaksas, kas tieši attiecināmas uz iegādi. Iegādes izmaksu pārsniegumu pār meitas uzņēmuma identificējamo aktīvu, saistību un ārpusbilances saistību patieso vērtību uzskaita kā uzņēmuma nemateriālo vērtību. Meitas uzņēmumu finanšu pārskati ir konsolidēti Koncerna finanšu pārskatos posteni pa postenim, apvienojot līdzīga veida aktīvus un saistības, kā arī ienākumus un izdevumus.

Konsolidētajos finanšu pārskatos nav ietverti grupas ietvaros veikto norēķinu atlikumi un darījumi, kā arī nerealizētā peļņa no darījumiem grupas ietvaros. Gadījumos kad Koncerna un Bankas rādītāji būtiski neatšķiras, pielikumos tiek uzrādīti tikai Bankas rādītāji.

(5) Finanšu instrumenti

a) Klasifikācija:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir tādi finanšu aktīvi, kurus Banka sākotnēji definē kā aktīvus un saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā un tādi finanšu instrumenti, kas paredzēti tirdzniecībai. Tirdzniecībai paredzētie instrumenti ir tie instrumenti, ko Banka tur vienīgi ar nolūku gūt peļņu no finanšu instrumentu cenu īstermiņa svārstībām.

Kredīti un tamlīdzīgas prasības ir kredīti un citas prasības, ko Banka radījusi, izsniedzot naudu debitoriem, un kas nav kredīti un prasības, kas radītas ar nolūku gūt īstermiņa peļņu. Kredīti un tamlīdzīgas prasības ietver aizdevumus un avansa maksājumus bankām un klientiem, kas nav iegādātie kredīti.

Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ir finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Banka ir nolēmusi un spēj turēt līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ietver dažādus parāda instrumentus.

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir finanšu aktīvi, kas nav turēti tirdzniecības nolūkā, nav kredīti un tamlīdzīgas prasības, kā arī nav līdz termiņa beigām turēti aktīvi.

b) Atzīšana

Finanšu instrumenti tiek atzīti bilancē, izmantojot vērtspapīru iegādes norēķinu datumu. Kredīti un tamlīdzīgas prasības tiek atzītas datumā, kad tās tiek nodotas Bankai vai Banka tās izsniedz.

c) Novērtēšana

Finanšu instrumenti sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā pieskaitot darījuma izmaksas, ja finanšu instruments nav klasificēts kā finanšu aktīvi vai saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atspoguļošanas bilancē visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visi pārdošanai pieejamie aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, izmantojot kotētas tirgus cenas. To instrumentu vērtību, kuriem nav kotētas tirgus cenas aktīvā tirgū vai kuru patieso vērtību nevar pamatoti noteikt saskaņā ar novērtēšanas modeļiem, kas balstīti uz aktīvā tirgū pieejamo informāciju, uzrāda pēc pašizmaksas, ieskaitot darījuma izmaksas, atskaitot ar vērtības samazināšanos saistītos zaudējumus.

Visas finanšu prasības un saistības, kas nav paredzētas tirdzniecībai, kredīti un tamlīdzīgas prasības un līdz termiņa beigām turētie aktīvi tiek novērtēti pēc amortizētās pašizmaksas, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Visi šie finanšu instrumenti ir pārskatīti attiecībā uz iespējamo vērtības samazināšanos.

d) Patiesās vērtības noteikšanas principi

Finanšu instrumentu patiesās vērtības pamatā ir kotētā tirgus cena bilances datumā, ieskaitot darījuma izmaksas. Ja finanšu instrumenta kotētā tirgus cena nav pieejama, instrumenta patieso vērtību aprēķina, izmantojot cenas modeli vai diskontēto naudas plūsmu.

Ja tiek lietota diskontētā naudas plūsma, nākotnē paredzamās naudas plūsmas aplēses tiek balstītas uz vadības aprēķiniem un izmantotā diskonta likme ir instrumenta ar līdzīgiem nosacījumiem un noteikumiem tirgus likme bilances datumā. Ja tiek lietots cenas modelis, ievades dati tiek balstīti uz tirgus datiem bilances datumā.

Atvasināto instrumentu, kas nav kotēti biržā, patiesā vērtība tiek aplēsta tāda, kādu Banka saņemtu vai maksātu, lai pārtrauktu līgumu bilances datumā, ņemot vērā tā datuma tirgus apstākļus un darījumā iesaistīto pušu kredītpēju.

e) Peļņa vai zaudējumi no pārvērtēšanas

Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādīti pašu kapitālā. Banka nepiemēro risku ierobežošanas uzskaiti.

f) Atzīšanas pārtraukšana

Finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta, kad Banka ir zaudējusi kontroli pār tiesībām, kas saistītas ar attiecīgajiem finanšu instrumentiem. Kontrole tiek zaudēta, kad saistības tiek realizētas, izbeidz pastāvēt vai no tām atsakās. Finanšu saistību atzīšana tiek pārtraukta tās dzēšanas brīdī.

Pārdošanai pieejamo, patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, līdz termiņa beigām turētu instrumentu un kredītu un tamlīdzīgu prasību atzīšana tiek pārtraukta norēķinu dienā.

(6) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanas brīdī, ņemot vērā aktīva/saistību efektīvo atdevi vai piemērojamo mainīgo likmi. Procentu ieņēmumi un izdevumi ietver diskonta vai prēmijas amortizāciju vai citas atšķirības starp sākotnējo procentus nesošā instrumenta uzskaites summu un tā summu dzēšanas brīdī, kas aprēķināta pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Procentu ieņēmumu atzīšana tiek pārtraukta gadījumā, kad rodas šaubas par procentu vai kredītu pamatsummas atmaksas iespējamību.

(7) Komisijas ieņēmumi

Komisijas ieņēmumi ir attiecināti uz periodu, kurā pakalpojumi ir sniegti.

(8) Ieguldījumi

Ieguldījumi meitas uzņēmumos

Meitas uzņēmumi ir tie uzņēmumi, kuros Koncernam tieši vai netieši ir spēja kontrolēt vai arī tas kontrolē šo uzņēmumu finanšu un darbības politiku.

Ieguldījumi meitas uzņēmumos Bankas finanšu pārskatos ir uzrādīti to iegādes vērtībā. Banka atzīst ieņēmumus no ieguldījuma vienīgi tādā apmērā, kādā Banka ir saņēmusi meitas uzņēmuma uzkrātās peļņas daļu pēc iegādes datuma. Saņemtās summas, kuras pārsniedz augstāk minēto peļņu, tiek uzskatītas par ieguldījuma atgūšanas summām un atzītas kā ieguldījuma iegādes vērtības samazinājums.

Ieguldījumi saistītos uzņēmumos

Saistītie uzņēmumi ir uzņēmumi, kuros Bankai ir būtiska ietekme, bet nav kontroles pār uzņēmuma finansēm un lēmumu pieņemšanu. Konsolidētie finanšu pārskati ietver Bankas līdzdalības daļu kopējā saistītā uzņēmuma atzītajā peļņā vai zaudējumos, kas aprēķināta pēc pašu kapitāla metodes no datuma, kad šī būtiskā ietekme sākas, līdz datumam, kad tā beidzas. Kad Bankas ieguldījuma saistītā uzņēmuma kapitālā bilances vērtība sasniedz nulli saistīta uzņēmuma zaudējumu dēļ, turpmāku zaudējumu atzīšana tiek pārtraukta, izņemot, ja Banka ir uzņēmusies attiecīgās saistītā uzņēmuma saistības.

(9) Kredīti

Kredīti un avansi ir klasificēti kā kredīti un tamlīdzīgas prasības un tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta kā patiesā vērtība naudas atlīdzībai, kas dota, lai izsniegtu šos aizdevumus. Kredīti gada pārskata bilancē tiek uzrādīti to atlikušajā vērtībā, atskaitot uzkrājumus nedrošiem aizdevumiem.

Banka galvenokārt piešķir klientiem komerciāla un industriāla rakstura kredītus.

(10) Aktīvu vērtības samazināšanās

Bankas aktīvu, izņemot atliktā nodokļa aktīvu, uzskaites vērtība tiek pārvērtēta bilances datumā, lai noteiktu, vai nav konstatējamās aktīva vērtības samazināšanas pazīmes. Ja šādas pazīmes tiek konstatētas, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa.

Atgūstamās summas aprēķināšana

Bankas aizdevumu un citu prasību atgūstamo summu aprēķina kā nākotnē paredzamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību, diskontējot ar sākotnējo aktīva efektīvo procentu likmi. Bankas pārdošanai pieejamo ieguldījumu atgūstamā summa ir to patiesā vērtība.

Zaudējumu no vērtības samazināšanās atcelšana

Aizdevumu un citu prasību vērtības samazināšanās zaudējumus atceļ, ja to vēlākas atgūstamās vērtības palielināšanos var objektīvi saistīt ar notikumiem pēc zaudējumu atzīšanas.

(11) Aizņēmumi ar procentu likmi

Aizņēmumus ar procentu likmi sākotnēji atzīst patiesajā vērtībā, atskaitot darījuma izmaksas. Pēc sākotnējās atzīšanas aizņēmumus ar procentu likmi uzrāda amortizētajā pašizmaksā un jebkuras atšķirības starp pašizmaksu un izpiršanas summu tiek uzrādītas peļņas un zaudējumu aprēķinā aizņēmuma perioda laikā.

Ja aizņēmumi tiek atpirkti vai dzēsti pirms termiņa, atšķirības starp atmaksāto summu un uzskaites vērtību tiek nekavējoties atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(12) Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojums

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi tiek uzrādīti pēc to atlikušās vērtības, t.i., no iegādes vērtības atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes. Saskaņā ar pamatlīdzekļu derīgās lietošanas termiņu tiek piemērotas šādas likmes:

Nemateriālie aktīvi	20%
Mēbeles un iekārtas	20%
Datori	25%
Citi	20%

Peļņa un zaudējumi no pamatlīdzekļu realizācijas tiek uzrādīti attiecīgā perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Nolietojuma metodes, lietderīgās izmantošanas laiks un atgūstamās vērtības tiek izvērtētas katru gadu.

(13) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumu un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, noguldījumus citās kredītiestādēs ar atlikušo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem, atskaitot saistības pret citām bankām ar atlikušo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem.

(14) Ārpusbilances saistību uzskaitē

Ārpusbilances posteņi ietver garantijas, akreditīvus, klientiem neizsniegtos kredītus piešķirto kredītlīniju ietvaros, kā arī kredītkaršu neizmantotos limitus.

(15) Uzņēmuma ienākuma nodoklis

Bankas uzņēmuma ienākuma nodoklis 15% apmērā tiek piemērots saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu.

Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis ir atzīts, izmantojot bilances saistību metodi, ievērojot laicīgas atšķirības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un summām, kas izmantotas nodokļu vajadzībām. Uzrādītais atliktais nodoklis ir aprēķināts, piemērojot bilances datumā spēkā esošās nodokļu likmes uz bilances posteņu laiku atšķirībām.

Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts tikai tādā apmērā, cik ir iespējams, ka ar nodokli apliekamā nākotnes peļņa būs pietiekama, lai atgūtu šo aktīvu. Atliktā nodokļa aktīvs tiek samazināts par apjomu, par kādu atliktā nodokļa aktīvu nebūs iespējams atgūt.

(16) Uzkrājumi

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem tiek atzīti bilancē gadījumā, ja Bankai iepriekšējo notikumu rezultātā pastāv juridiskas vai iespējamās saistības, kas, norēķinoties par šīm saistībām, radīs aktīvu samazinājumu, un Banka var veikt ticamu saistību novērtējumu. Ja šī ietekme ir būtiska, uzkrājumi tiek aprēķināti, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas ar pirmsnodokļu likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un, ja nepieciešams, saistībām piemītošo risku.

(17) Aktīvi pārvaldīšanā

Klientu naudas līdzekļi, kurus Banka pārvalda to uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas aktīviem. Banka netiek pakļauta ar šiem aktīviem saistītajiem riskiem.

Būtiska daļa no pārvaldāmo aktīvu līdzekļiem ir iesaistīta *repo* darījumos ar citām komercbankām, kas tiek atspoguļoti Bankas bilancē kā saistības pret kredītiestādēm un trasta līdzekļu devējiem izsniegtie kredīti.

(18) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu un aktīvu pirkšana ar atpārdošanu

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek atspoguļoti kā finansēšanas darījumi.

Gadījumos, kad banka ir aktīvu pārdevējs, pārdotos aktīvus tā turpina uzrādīt savā bilancē. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto aktīvu pircēju.

Gadījumos, kad Banka ir aktīvu pircējs, nopirktie aktīvi netiek uzrādīti Bankas bilancē, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes vērtība tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārdēvēju. Banka ir iesaistīta divos šāda veida darījumos – klasiskajos *repo* darījumos un *buy/sellback* darījumos.

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu un aktīvu pirkšanas ar atpārdošanu darījumu rezultāts tiek atzīts peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā procentu ienākumi vai izdevumi pēc uzkrāšanas principa.

3. RISKU PĀRVALDĪŠANA

Banka lielu nozīmi savā darbībā pievērš risku identificēšanai un vadībai. Nozīmīgākie riski, kuriem pakļauta banka, ir kredītrisks, procentu likmju risks, likviditātes risks, ārvalstu valūtas risks, operacionālais un reputācijas risks.

Bankas nostādnes attiecībā uz risku pārvaldīšanu ir atrunātas risku pārvaldīšanas politikās, kuras ir apstiprinājusi bankas Padome. Politiku īstenošanu kontrolē Bankas Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvalde, Kredītu komiteja,

Aktīvu un pasīvu komiteja, kā arī Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas komiteja.

(1) Kredītrisks

Kredītrisks ir zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja Bankas darījumu partneris vai parādnieks nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem.

Kredītriska pārvaldīšana notiek, pamatojoties uz Padomes apstiprināto Kredītriska pārvaldīšanas politiku, kura nosaka kredītriska pārvaldīšanas jeb identifikācijas, novērtēšanas, ierobežošanas un kontroles pamatnostādnes.

Ar kredītiem saistītā kredītriska pārvaldīšana ietver potenciālo aizņēmēju kredīspējas novērtēšanu, ko veic Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvalde. Lēmumus par kredītu piešķiršanu centralizēti pieņem Kredītu komiteja, balstoties uz augstāk minēto analīzi un nodrošinājuma novērtējumu. Pēc kredītu piešķiršanas Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvalde regulāri veic aizņēmēju finanšu stāvokļa analīzi, kas ļauj savlaicīgi reaģēt uz aizņēmēju finansiālā stāvokļa pasliktināšanos.

Ar bankas darījumiem ar citām bankām (vai finanšu institūcijām) saistītais kredītrisks, t.sk. ar banku savstarpējiem norēķiniem saistītais kredītrisks, tiek ierobežots bankai pieņemamā līmenī, bankas Aktīvu un pasīvu komitejai nosakot limitus darījumu apjomam ar katru darījumu partneri.

Banka pārvalda bilances un ārpusbilances būtisko posteņu kredītriska koncentrāciju ģeogrāfisko reģionu (t.i., valstu, valstu grupu, atsevišķu valsts reģionu u.tml.), klientu grupu (t.i., centrālā valdība, pašvaldības, valsts uzņēmumi, privātie uzņēmumi, privātpersonas u.tml.) un tautsaimniecības nozaru dalījumā.

(2) Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties ārvalstu valūtas kursam.

Ārvalstu valūtas atklātās pozīcijas bankā tiek aktīvi kontrolētas. Banka regulāri novērtē un plāno aktīvu un pasīvu struktūru valūtu griezumā; lai to uzlabotu, Bankas obligācijas tika emitētas tieši EUR valūtā, ņemot vērā pieaugošo EUR valūtā denominēto aktīvu īpatsvaru.

Lai ierobežotu valūtas risku, Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja nosaka limitus ārvalstu valūtas atklātajai pozīcijai vienā valūtā un kopējai pozīcijai ārvalstu valūtā.

(3) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar iespējamiem zaudējumiem, kas bankai var rasties, mainoties procentu likmēm.

Lai kontrolētu procentu likmju risku, Bankas Aktīvu un pasīvu komiteja regulāri kontrolē atbilstošo bankas aktīvu un pasīvu procentu likmju atklātās pozīcijas.

(4) Likviditātes risks

Likviditātes risks ir Bankas iespējamie zaudējumi no aktīvu realizācijas vai resursu piesaistīšanas par Bankai neizdevīgu cenu, lai Banka varētu izpildīt savas saistības pret kreditoriem.

Bankas likviditātes riska pārvaldīšanas pamatā ir Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvaldes veiktā bankas saistību analīze, kas ietver klientu līdzekļu dinamikas analīzi klientu grupu griezumā, un ārējās aizņemšanās iespēju novērtējums. Balstoties uz šo informāciju, Aktīvu un pasīvu komiteja kontrolē Bankas saistību izpildes spēju. Operatīvo īstermiņa likviditātes pārvaldīšanu - resursu piesaistīšanu un izvietojšanu bankā veic Finanšu tirgus pārvaldes Resursu nodaļa, balstoties uz īstermiņa likviditātes prognozi.

(5) Valsts risks

Valsts risks ir Bankas iespējamie zaudējumi no jebkura veida riska darījumiem ar noteiktas ārvalsts rezidenti vai to emitētiem vērtspapīriem attiecīgās valsts ekonomiskā, politiskā stāvokļa, likumdošanas vai normatīvo aktu izmaiņu dēļ.

Veicot darījumus ar citu valstu rezidenti, banka atbilstoši Valsts riska pārvaldīšanas politikai novērtē attiecīgās valsts ekonomisko, sociālo un politisko apstākļu ietekmi uz šīs valsts rezidentu spēju savlaicīgi pildīt saistības pret banku.

(6) Operacionālais risks

Bankas organizatoriskā struktūra, darbinieku funkciju precīza noteikšana, skaidra funkciju nodalīšana, kā arī pēckontroles procedūras ļauj samazināt Bankas operacionālos riskus. Banka ir izstrādājusi arī rīcības plānus dažādām krīzes situācijām.

Bankā ir izveidota neatkarīga struktūrvienība - Iekšējais revīzijas dienests (IRD), kura galvenās funkcijas ietver arī Bankas darbības atbilstības spēkā esošajai Likumdošanai, apstiprinātajiem plāniem, politikām un citiem bankas normatīvi metodiskajiem dokumentiem novērtēšanu un Bankas struktūrvienību darbības atbilstības iekšējās kontroles procedūrām pārbaudīšanu.

(7) Reputācijas risks

Banka velta lielu uzmanību arī tam, lai nodrošinātu starptautisko prasību ievērošanu naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas novēršanā. Šim nolūkam ir izveidota Reputācijas riska vadības pārvalde un ieviesta iekšējās kontroles sistēma, kas nodrošina klientu un viņu partneru darījumu operatīvu kontroli. IRD regulāri pārbauda naudas atmazgāšanas un terorisma finansēšanas novēršanas politiku un procedūru izpildi.

Kontaktinformācija:

Adrese: Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija

Tālrunis: (+371) 7031311

Fakss: (+371) 7031300

E-pasts: bank@baltikums.com

Interneta mājas lapa: www.baltikums.lv

SWIFT kods: CBBRLV22