

**AS “Akciju komercbanka “Baltikums””  
2008. gada 30. jūnija nerevidēts  
konsolidētais finanšu pārskats**

## 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	18

## Vadības ziņojums

2008. gada 26. augustā

2008. gada pirmajā pusgadā turpinājās AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” (turpmāk tekstā – Banka, Komercbanka Baltikums) galveno finanšu rādītāju pieaugums un Bankas pozīciju nostiprināšanās izvēlētajā darbības nišā.

Komercbanka Baltikums turpināja savu attīstību izvēlētajās stratēģijas ietvaros, kas piedāvā klientiem dinamisku, mūsdienīgu un pats galvenais – ekskluzīvu servisu.

Tāpat kā iepriekšējos gados Banka strādāja divos precīzi formulētos virzienos, tirdzniecības un jūras transporta (*trade and shipping finance*) finansēšanā, kā arī finanšu tirgu produktu pārdošanas un turīgu klientu līdzekļu pārvaldīšanas (*financial markets investment products and wealth management*) jomās. 2008.gada pirmajā pusē Banka īpašu uzmanību veltīja saviem esošajiem un potenciālajiem klientiem, piedāvājot pašlaik aktuālos *private banking* pakalpojumus un strādājot pie šo produktu klāsta paplašināšanas. Rezultāts ir vairāku produktu un pakalpojumu izstrāde klientiem, kas ir ieinteresēti investīciju un uzkrājumu produktos.

Pirmajā pusgadā Banka ir nopelnījusi 2,135 milj. LVL, kas būtiski pārsniedz plānotos rādītājus. Bankas aktīvi ir sasnieguši 126,530 milj. LVL (pieaugums salīdzinājumā ar gada sākumu ir 28%). Jūnija beigās salīdzinājumā ar gada sākumu Komercbanka Baltikums par 27% ir palielinājusi depozītu bāzi – piesaistīto noguldījumu apjoms sasniedza 91,679 milj. LVL.

Komercbankas Baltikums kredītportfelis ir izaudzis līdz 31,208 milj. LVL. Tāpat kā pērn lielākā daļa izsniegto kredītu ir piešķirti projektiem, kas saistīti ar kuģu īpašnieku un starptautiskās tirdzniecības uzņēmumu kreditēšanu.

Pamatkapitāla palielināšana (līdz 15,178 milj. LVL), iepriekš veiktā resursu piesaiste obligāciju emisijas ceļā (kopējais apjoms - 15 milj. EUR) un klientu noguldījumu pieaugums ļauj Bankai palielināt kredītu portfeli un stiprināt savas pozīcijas izvēlētajā darbības nišā.

2008. gada pirmajā pusgadā Banka turpināja optimizēt klientu bāzi. Būtisku ieguldījumu klientu piesaistē deva holdinga uzņēmumi, kas darbojas Krievijā, Ukrainā un Kazahstānā. Neskatoties uz klientu skaita būtisku pieaugumu, Banka stingri vērtē klientu darbību, realizējot principus “Pazīsti savu klientu” un “Pazīsti sava klienta biznesu”.

2008. gada pirmajā pusgadā Komercbanka Baltikums ir atvērusi pārstāvniecību Almati (Kazahstānā), kas ir kļuvusi par bankas izveidotā starptautiskā tīkla pirmo pārstāvniecību. Starptautisko reģionālo biroju un pārstāvniecību tīkla paplašināšana ir viens no bankas stratēģiskajiem uzdevumiem. Komercbanka Baltikums uzskata, ka Centrālās Āzijas reģionam ir ļoti labs attīstības potenciāls. Starp Latviju un Kazahstānu pastāvīgi paplašinās darījumu sakari un palielinās darījumu aktivitāte tranzīta jomā. Tuvākajā laikā Komercbanka Baltikums ir nolēmusi izveidot nozīmīgu pārstāvniecību tīklu, kas informēs potenciālos klientus par bankas pakalpojumiem. Šobrīd ir iesniegti attiecīgie dokumenti pārstāvniecības reģistrēšanai un atvēršanai Kijevā (Ukraina).

Komercbanka Baltikums ir paplašinājusi korespondentbanku tīklu eiro (EUR) un Kazahstānas tengu (KZT) pārskaitījumiem, kas ļauj maksimāli taupīt klientu laiku un līdzekļus. Banka ir atvērusi korespondentkontus KBC Bank NV (Brisele, Beļģija) un BTA Bank JSC (Almati, Kazahstāna).

Kā ļoti nozīmīgu sasniegumu vērtējam to, ka *Deutsche Bank* ir pozitīvi novērtējusi Komercbankas Baltikums izejošo maksājumu apstrādes kvalitāti un piešķirusi ikgadējo balvu *Deutsche Bank's 2007 EUR Straight-Through Processing Excellence Award*. Balva apliecina bankas darbinieku profesionalitāti un bankas tehnoloģiju kvalitāti, kas nodrošina veicamo maksājumu perfektu izpildes kvalitāti.

Šajā gadā turpinās arī holdinga "Baltikums" struktūras optimizācijas process, kurā Komercbankai Baltikums ir atvēlēta centrālā vieta. AS „Baltikums Apdrošināšanas Grupa” un AS „Baltikums Bankas Grupa” akcionāru vēlme ir pārstrukturizēt holdingu „Baltikums”, konsolidējot finanšu un apdrošināšanas uzņēmumus AS „Baltikums Bankas Grupa”.

2008. gada pirmajā pusgadā Banka ir iegādājusies jaunu meitas uzņēmumu SIA "Konsalting Invest". Tā pamatdarbība ir saistīta ar finanšu konsultāciju sniegšanu un nekustamā īpašuma pārvaldīšanu.

Banka ir parakstījusi arī divas vienošanās par meitas uzņēmumu pārdošanu. Komercbanka Baltikums ir parakstījusi vienošanos par AAS "Baltikums Dzīvība" 93,46% akciju pārdošanu AS "Latvijas Krājbanka". Šis solis ir saistīts ar to, ka Banka stingri pieturas pie iepriekš izvēlētas stratēģijas, neorientējas un neplāno orientēties nākotnē uz liela daudzuma privātpersonu apkalpošanu (*retail banking*).

Tāpat Komercbanka Baltikums ir arī parakstījusi vienošanos ar Lietuvas uzņēmumu *Invalda AB* par IPS "Finasta Asset Management" (Latvijā reģistrēts investīciju pārvaldības uzņēmums) 100% akciju iegādi un IPAS "Baltikums Asset Management" (Latvijā reģistrēts investīciju pārvaldības uzņēmums) 100% akciju pārdošanu uzņēmumam *Invalda AB*.

Iepriekš minētie divi darījumi būs pabeigti, kad tiks saņemtas visas kontrolējošo institūciju nepieciešamās atļaujas un veiktas visas nepieciešamās procedūras.

Mēs pateicamies visiem mūsu klientiem par sadarbību un uzticību un ceram uz turpmāku kopēju un veiksmīgu biznesu nākotnē.

Aldis Reims,  
AS "Akciju komercbanka "Baltikums""  
Valdes priekšsēdētājs

## Konsolidētais peļņas un zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	30.06.2008. LVL`000	30.06.2007. LVL`000	30.06.2008. EUR`000	30.06.2007. EUR`000
Procentu ienākumi	2 254	2 347	3 207	3 339
Procentu izdevumi	-731	-821	-1 040	-1 168
Komisijas naudas ienākumi	2 020	1 260	2 874	1 793
Komisijas naudas izdevumi	-387	-266	-551	-379
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām	230	89	327	127
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	1 607	37	2 287	53
Ieguldījuma īpašuma atzīšanas pārtraukšanas un pārvērtēšanas peļņa	0	139	0	198
Citi parastie ienākumi	114	49	162	70
Administratīvie izdevumi	-1 804	-1 245	-2 567	-1 771
Ieguldījuma īpašuma, pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu amortizācija/nolietojums un to vērtības korekcijas	-98	-40	-139	-57
Citi parastie izdevumi	-275	-66	-391	-94
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	-408	-82	-581	-117
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	0	8	0	11
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	2 522	1 409	3 588	2 005
Ienākuma nodoklis	-387	-202	-550	-288
Pārskata gada peļņa	2 135	1 207	3 038	1 717
<i>Attiecināma uz :</i>				
<i>Bankas akcionāriem</i>	2 135	1 207	3 038	1 717
<i>Mazākuma daļu</i>	0	0	0	0
<b>Pārskata gada peļņu</b>	<b>2 135</b>	<b>1 207</b>	<b>3 038</b>	<b>1 717</b>

Latvijas Bankas fiksētais kurss ir 1 EUR=0,702804 LVL

## Konsolidētā balance

Pozīcijas nosaukums	30.06.2008. LVL'000	30.06.2007. LVL'000	30.06.2008. EUR'000	30.06.2007. EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11 753	5 020	16 723	7 143
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	41 837	42 497	59 529	60 468
Tirdzniecības nolūka turēti finanšu aktīvi	22 055	14 128	31 381	20 102
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	246	0	350
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	10	1 845	14	2 625
Kredīti un debitoru parādi, neto	31 208	22 526	44 405	32 052
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	0	0	0	0
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	3 072	3 071	4 371	4 370
Nemateriālie aktīvi	226	195	322	277
Pamatlīdzekļi	1 651	170	2 349	242
Ieguldījuma īpašums	3 220	565	4 582	803
Pārējie aktīvi	11 471	325	16 322	462
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	27	156	38	222
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>126 530</b>	<b>90 744</b>	<b>180 036</b>	<b>129 116</b>
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 841	1 200	4 042	1 707
Tirdzniecības nolūka turēti finanšu saistības	102	0	145	0
<b>Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības</b>	<b>103 919</b>	<b>76 246</b>	<b>147 863</b>	<b>108 488</b>
<i>Termiņa saistības pret kredītiestādēm</i>	<i>1 608</i>	<i>300</i>	<i>2 288</i>	<i>427</i>
<i>Noguldījumi</i>	<i>91 679</i>	<i>65 380</i>	<i>130 447</i>	<i>93 027</i>
<i>Emitētās obligācijas</i>	<i>10 632</i>	<i>10 566</i>	<i>15 128</i>	<i>15 034</i>
Apdrošināšanas līgumi	0	760	0	1 081
Nodokļu saistības	98	109	141	154
Pārējās saistības	1 843	154	2 622	220
<b>Kopā saistības</b>	<b>108 803</b>	<b>78 469</b>	<b>154 813</b>	<b>111 650</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>				
Apmaksātais pamatkapitāls	15 178	10 525	21 596	14 976
Rezerves kapitāls	17	17	24	24
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	397	352	565	501
Pārskata gada nesadalītā peļņa	2 135	1 207	3 038	1 717
<i>Attiecināma uz :</i>				
<i>Bankas akcionāriem</i>	<i>2 135</i>	<i>1 207</i>	<i>3 038</i>	<i>1 717</i>
Mazākuma daļa	0	174	0	248
<b>Kopā pasīvi</b>	<b>126 530</b>	<b>90 744</b>	<b>180 036</b>	<b>129 116</b>
Iespējamās saistības	0	3	0	4
Saistības pret klientiem	4 306	6 881	6 127	9 791

<b>Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā</b>	<b>3 675</b>	<b>1 335</b>	<b>5 229</b>	<b>1 900</b>
--------------------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Latvijas Bankas fiksētais kurss ir 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	Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls, LVL`000	Mazākuma līdzdalība, LVL`000	Kopā, LVL`000
<b>Bilance 2006.gada 31.decembrī</b>	<b>7 450</b>	<b>17</b>	<b>1 484</b>	<b>8 951</b>	<b>174</b>	<b>9 125</b>
Pārskata perioda peļņa	0	0	2 009	2 009	8	<b>2 017</b>
Akciju emisija	3 075	0	0	3 075	0	3 075
Samaksātās dividendes	0	0	-1 132	-1 132	0	-1 132
<b>Bilance 2007. gada 31. decembrī</b>	<b>10 525</b>	<b>17</b>	<b>2 361</b>	<b>12 903</b>	<b>182</b>	<b>13 085</b>
Pārskata perioda peļņa	0	0	2 135	2 135	0	<b>2 135</b>
Akciju emisija	4 653	0	0	4 653	0	4 653
Meitas uzņēmuma pārdošana					-182	-182
Samaksātās dividendes	-		-1 964	-1 964	-	-1 964
<b>Bilance 2008. gada 30. Jūnijā</b>	<b>15 178</b>	<b>17</b>	<b>2 532</b>	<b>17 727</b>	<b>0</b>	<b>17 727</b>

	Akciju kapitāls, EUR`000	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves, EUR`000	Nesadalītā peļņa, LVL`000	Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls, LVL`000	Mazākuma līdzdalība, EUR`000	Kopā, EUR`000
<b>Bilance 2006.gada 31.decembrī</b>	<b>10 600</b>	<b>24</b>	2 112	12 736	248	12 984
Pārskata perioda peļņa	<b>0</b>	<b>0</b>	2 859	2 859	11	2 870
Akciju emisija	4 375		0	4 375	0	4 375
Samaksātās dividendes	-	-	-1 611	-1 611	-	-1 611
<b>Bilance 2007. gada 31. decembrī</b>	<b>14 975</b>	<b>24</b>	<b>3 360</b>	<b>18 359</b>	<b>259</b>	<b>18 618</b>
Pārskata perioda peļņa	0	0	3 038	3 038	0	3 038
Akciju emisija	6 621	0	0	6 621	0	6 621
Meitas uzņēmuma pārdošana	0	0	0	0	-259	-259
Samaksātās dividendes	-	-	-2 795	-2 795	-	-2 795
<b>Bilance 2008. gada 30. Jūnijā</b>	<b>21 596</b>	<b>24</b>	<b>3 603</b>	<b>25 223</b>	<b>0</b>	<b>25 223</b>

Latvijas Bankas fiksētais kurss ir 1 EUR=0.702804 LVL

## Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

	30.06.2008. LVL'000	30.06.2007. LVL'000	30.06.2008. EUR'000	30.06.2007. EUR'000
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>				
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	2 517	1 409	3 581	2 005
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums un norakstīšana	69	40	98	57
Uzkrājumu nedrošiem parādiem (samazinājums)	408	81	581	115
Ārvalstu valūtas nerealizētā zaudējumi	109	116	155	165
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu atsavināšanas (peļņa)/zaudējumi	0	0	0	0
Ieguldījumu īpašumu un citu aktīvu pārvērtēšanas korekcijas	39	-192	55	-273
Meitas sabiedrību atsavināšanas (peļņa)	255	-1	363	-1
<b><i>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos</i></b>	<b>3 397</b>	<b>1 453</b>	<b>4 833</b>	<b>2 068</b>
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)	-5 688	-4 732	-8 093	-6 733
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	0	69	0	98
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu (pieaugums)	-8 934	-4 079	-12 712	-5 804
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)	15	-10	21	-14
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu (iegāde)	-362	-513	-515	-730
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)	2	-17	3	-24
Pārējo aktīvu (pieaugums)	-11 121	41	-15 824	58
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums	19 537	27 477	27 799	39 096
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību (pieaugums)/samazinājums	-86	0	-122	0
Pārējo un nodokļu saistību pieaugums /(samazinājums)	-92	-66	-131	-94
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	185	-61	263	-87
<b><i>Naudas un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas</i></b>	<b>-3 147</b>	<b>19 562</b>	<b>-4 478</b>	<b>27 834</b>
Ienākuma nodoklis	-488	-220	-693	-312
<b><i>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā</i></b>	<b>-3 635</b>	<b>19 342</b>	<b>-5 171</b>	<b>27 522</b>



<b>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</b>				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	-1 496	-100	-2 129	-142
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	120	3	171	4
Pārēja ieguldījumu darbības rezultātā (izmaksāta) nauda	-503	122	-716	174
Meitas uzņēmuma iegāde neto vērtība	-1 422	-3 071	-2 023	-4 370
Meitas uzņēmuma pārdošanas neto vērtība	1 989	232	2 830	330
<b><i>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā</i></b>	<b>-1 312</b>	<b>-2 814</b>	<b>-1 867</b>	<b>-4 004</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>				
Akciju emisija	4 653	3 075	6 621	4 375
Parāda vērtspapīru emisija	0	7 106	0	10 111
Izmaksātās dividendes	-1 964	-1 132	-2 795	-1 611
<b><i>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</i></b>	<b>2 689</b>	<b>9 049</b>	<b>3 826</b>	<b>12 875</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums</b>	<b>-2 258</b>	<b>25 577</b>	<b>-3 212</b>	<b>36 393</b>
Naudas un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	51 938	21 020	73 902	29 909
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	-109	-116	-155	-165
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās</b>	<b>49 571</b>	<b>46 481</b>	<b>70 535</b>	<b>66 137</b>

Latvijas Bankas fiksētais kurss ir 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) Atbilstības paziņojums

Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Pastāvīgās interpretāciju komitejas interpretācijām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā bilances datumā.

### (2) Pārskata sagatavošanas pamats

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

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 2007.gada 30.jūnijā, sagatavošanā.

### (3) 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, izņemot tādas starpības, kuras rodas no pārdošanai pieejamu pašu kapitāla instrumentu pārvērtēšanas.

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

	<b>2008. gada 30. jūnijā</b>	<b>2007. gada 30. jūnijā</b>
EUR	0,702804	0,702804
GBP	0,888000	1,044000
LTL	0,204000	0,204000
RUB	0,019000	0,020200
UAH	0,097700	0,104000
USD	0,447000	0,522000

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

#### (4) 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.

#### (5) Konsolidācija

Konsolidētie finanšu pārskati par gadu, kas noslēdzās 2007.gada 30.jūnijā, ietver zemāk norādīto uzņēmumu grāmatvedības datus:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa, %
IPAS "Baltikums Asset Management"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100
SIA "Baltikums Līzings"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100
AAS "Baltikums Dzīvība"	Latvija	Apdrošināšanas pakalpojumi	93.46

Konsolidētie finanšu pārskati par periodu, kas noslēdzās 2008.gada 30.jūnijā, ietver zemāk norādīto uzņēmumu grāmatvedības datus:

Uzņēmums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Kapitāla daļa, %
IPAS "Baltikums Asset Management"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100
SIA "Baltikums Līzings"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100
SIA "Baltikums Direct"	Latvija	Juridiskie pakalpojumi	100
SIA "Konsalting Invest"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100

Konsolidētā bilance sastāv no visu meitas uzņēmumu bilancēm, kuras Grupa tieši vai netieši kontrolē un kuras Grupai pieder vairāk nekā puse no balsošanas tiesībām. Kontrole tiek nodrošināta tad, ja uzņēmumam ir iespēja noteikt otra uzņēmuma finanšu un saimniecisko politiku, kā arī gūt labumu no šiem darījumiem. Meitas uzņēmumi tiek konsolidēti ar efektīvās Grupas kontroles iegūšanas datumu līdz kontroles zaudēšanas datumam.

Nozīmīgie darījumi starp Grupas uzņēmumiem veicot konsolidāciju tiek dzēsti.

Veicot konsolidāciju, meitas uzņēmumu aktīvi un saistības tiek pārvērtēti izmantojot Latvijas Bankas ārvalstu valūtas kursu bilances datumā. Ieņēmumi un izdevumi tiek pārrēķināti latos pēc gada vidējā ārvalstu valūtas kursa bilances datumā.

#### (6) 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 kredītspēju.

#### ***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.

### **(7) 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.

### **(8) Komisijas ieņēmumi**

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

### **(9) 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.

### **(10) 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.

### **(11) Aktīvu vērtības samazināšanās**

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

#### ***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.

### **(12) 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 izpirkšanas 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.

### **(13) 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.

### **(14) 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.

### **(15) Ārpusbilances saistību uzskaitē**

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

### **(16) Uzņēmuma ienākuma nodoklis**

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

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

Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts tikai tādos gadījumos, ja pastāv iespēja, ka sagaidāmā ar nodokli apliekamā peļņa tiks samazināta, izmantojot pagaidu atšķirības Atliktā nodokļa aktīvs tiek atzīts tikai tadā 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.

### **(17) 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.

### **(18) 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 bilanci kā saistības pret kredītiestādēm un trasta līdzekļu devējiem izsniegtie kredīti.

### **(19) 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 bilanci. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto aktīvu pircēju.

Gadījumos, kad Banka ir aktīvu pircējs, nopirktie aktīvi netiek uzrādīti Bankas bilanci, 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.

### **(20) Neto peļņa no apdrošināšanas**

Neto peļņa no apdrošināšanas tiek iekļautas nopelnītās apdrošināšanas prēmijas, izmaiņas dzīvības apdrošināšanas rezervēs, atskaitot pārapirošinātāja daļu izmaiņās dzīvības apdrošināšanas rezervēs, un atlīdzību izmaksas, atskaitot pārapirošinātāja daļu atlīdzību izmaksās.

Neto nopelnītās prēmijas tiek iegūtas no parakstītajām prēmijām, atskaitot summas, kas ir cedētas pārapirošinātājiem, un izmaiņām nenopelnīto prēmiju rezervēs. Dzīvības apdrošināšanas līgumiem ar regulāriem maksājumiem parakstītās prēmijas ir vienādas ar tekošā apdrošināšanas gada kopējo prēmiju, neatkarīgi no tā, kad iestājas maksājuma termiņš. Parakstītās prēmijas tiek samazinātas par pārskata gadā anulētajām un pārtrauktajām prēmijām. Apdrošināšanas debitoru parāds, kas veidojas kā starpība starp parakstītajām un samaksātajām prēmijām, ir iekļauts pārējos aktīvos. Dzīvības apdrošināšanas līgumiem ar neregulāriem maksājumiem parakstītās prēmijas tiek atzītas saņemšanas brīdī un ir vienādas ar saņemtajām prēmijām.

Atlīdzību izmaksas tiek aprēķinātas kā samaksātās atlīdzības, atskaitot pārapirošinātāju daļu un izmaiņas nedzīvības atlīdzību rezervēs.

Koncerns pastāvīgi tur ieguldījumu aktīvus, lai segtu apdrošināšanas saistības, kas veidojas no apdrošināšanas līgumiem. Ieguldījumu aktīvos ir iekļauti ieguldījumu vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos un ieguldījuma īpašumi. Ienākumi no šiem ieguldījumu aktīviem ir ietverti atbilstošajās konsolidētā peļņas un zaudējumu aprēķina pozīcijās. Apdrošināšanas pārdošanas komisijas, kas tiek izmaksātas pārdošanas aģentiem un brokeriem, tiek iekļautas izmaksās tajā periodā, kad tās rodas. Tās tiek iekļautas komisijas naudas izdevumos. Administratīvie izdevumi, ieskaitot maksājumus Finanšu un kapitāla tirgus komisijai un Apdrošināto aizsardzības fondam, kā arī nolietojums ir iekļauti atbilstošās pozīcijās peļņas un zaudējumu aprēķinā.

### **(21) Apdrošināšanas saistības**

Apdrošināšanas saistības, kas veidojas no dzīvības un nelaiemes gadījumu apdrošināšanas līgumiem, sastāv no dzīvības apdrošināšanas rezervēm, nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezervēm un atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezervēm. Apdrošināšanas saistību

noteikšanā tiek izmantoti vadības vērtējumi un pieņēmumi. Nozīmīgākie pieņēmumi ir aprakstīti atbilstošajā pārskata pielikumā.

Dzīvības apdrošināšanas rezerves atspoguļo esošās saistības pret apdrošināšanas ņēmējiem saistībā ar dzīvības apdrošināšanas līgumiem. Dzīvības apdrošināšanas rezerve ir noteikta saskaņā ar aktuāru aprēķiniem, kas veikti par katru dzīvības apdrošināšanas līgumu. Līgumiem ar regulāru maksājumu grafiku tiek izmantota prospektīvā metode (rezerve ir vienāda ar starpību starp apdrošinātāja saistību šodienas vērtību un nākotnē saņemamo prēmiju ienākumu šodienas vērtību). Līgumiem ar neregulāru maksājumu grafiku tiek izmantota retrospektīvā metode (rezervi sastāda iemaksātās uzkrājumu prēmiju summas, no kurām atņemti līgumā noteiktie atskaitījumi un pievienoti uzkrātie garantētie procenti). Dzīvības apdrošināšanas rezerves iekļauj arī rezerves dzīvības apdrošināšanas atliktajām atlīdzību prasībām.

Nenopelnīto prēmiju un neparedzēto risku rezerves atspoguļo atlikto ienākumu no nedzīvības apdrošināšanas līgumiem, atbilstoši tai bruto parakstīto prēmiju daļai, kura ir attiecināma uz periodu no bilances datuma līdz apdrošināšanas līguma gala termiņam, lai segtu visas prasības un izdevumus, kas saistīti ar spēkā esošajiem apdrošināšanas līgumiem.

Atlikto apdrošināšanas atlīdzību prasību rezerves atspoguļo pieteikto, bet neizmaksāto nedzīvības apdrošināšanas atlīdzību prasību apjomu, kā arī novērtēto un notikušo, bet nepieteikto atlīdzību prasību apjomu. Atlīdzību rezerve tiek veidota arī par tiešajiem zaudējumu noregulēšanas izdevumiem, kas būs nepieciešami, lai noregulētu apdrošināšanas gadījumus, kas ir iestājušies pārskata un iepriekšējos gados.

## **(22) Salīdzinošā informācija**

Nepieciešamajos gadījumos iepriekšējā finanšu gada salīdzinošie rādītāji tika pārklasificēti, lai atbilstu gada atspoguļojumam.

## **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 iespējamajiem 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 izvietojumu 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 rezidentiem vai to emitētiem vērtspapīriem attiecīgās valsts ekonomiskā, politiskā stāvokļa, likumdošanas vai normatīvo aktu izmaiņu dēļ.

Veicot darījumus ar citu valstu rezidentiem, 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) 67 031 311

Fakss: (+371) 67 031 300

E-pasts: **bank@baltikums.com**

Interneta mājas lapa: **www.baltikums.lv**

SWIFT kods: CBBRLV22