

**AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats
2008. gada 31. decembrī**



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	19



Vadības ziņojums

2008. gadā, neskatoties uz lokāliem un starptautiskiem satricinājumiem finanšu tirgos, turpinājās AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” (turpmāk tekstā – Banka, Banka Baltikums) tālāka veiksmīga izaugsme, ko raksturo galveno finanšu rādītāju pieaugums un Bankas pozīciju nostiprināšanās izvēlētajās darbības nišās.

Banka Baltikums turpināja savu attīstību izvēlētajās stratēģijas ietvaros, kas piedāvā klientiem dinamisku, mūsdienīgu un pats galvenais – ekskluzīvu servisu, stingru uzmanību veltot piesardzībai un izaugsmei balstoties uz mērenību un sabalansētību.

Tāpat kā iepriekšējos gados Banka galvenokārt strādāja divos precīzi formulētos virzienos – tirdzniecības un jūras transporta (*trade and shipping finance*) finansēšanā, kā arī finanšu tirgu produktu pārdošanas un turīgu klientu līdzekļu pārvaldības (*financial markets investment products and wealth management*) jomās. 2008. gadā Banka īpašu uzmanību veltīja saviem esošajiem un potenciālajiem klientiem, piedāvājot pašlaik aktuālos *private banking* pakalpojumus un strādājot pie šo produktu klāsta paplašināšanas.

Bankas provizoriskā peļņa pērn ir 3,66 milj. latu, salīdzinot ar 2 milj. latu peļņu gadu iepriekš. Aktīvu apjoms gada beigās bija 110,79 milj. latu, kas ir par 13,4% vairāk nekā 2007. gada nogalē. 2008. gadā kredītos banka ir izsniegusi 34,37 milj. latu, kas ir par 39,8% vairāk nekā 2007. gadā un noguldījumos piesaistījusi 78,61 milj. latu, kas ir par 8,7% vairāk nekā 2007. gadā. Pamatkapitāla palielināšana (līdz 15,178 milj. LVL) un klientu noguldījumu pieaugums 2008.g laikā ļāva Bankai stiprināt savas pozīcijas izvēlētajās darbības nišās.

Šādi rezultāti 2008. finanšu gadā, kad pasauli un Latviju plosa nebijusi krīze un nestabilitāte, ir iespējami, pateicoties precīzi izstrādātajai bankas darbības stratēģijai un profesionālai bankas komandai. Banka Baltikums ir viena no nedaudzajām Latvijas bankām, kas konsekventi darbojas izvēlētajā nišā, kas tika izvēlēta, jau dibinot banku 2001. gadā. Konservatīva pieeja risku pārvaldībai nodrošina Bankai labus peļņas rādītājus un sniedz drošības sajūtu šajos smagajos laikos. 2008. gadā Bankā tika uzsākti vairāki projekti Bankas darbības efektivitātes paaugstināšanai.

Tāpat kā iepriekšējos gados lielākā daļa izsniegto kredītu ir piešķirti projektiem, kas saistīti ar kuģu īpašnieku un starptautiskās tirdzniecības uzņēmumu kreditēšanu. Bankai nekad nav bijis mērķa piesaistīt lielu apjomu fizisko personu noguldījumus, tos savukārt agresīvi izsniedzot hipotekārajos un patēriņa kredītos. Šādu Bankas pieeju apliecina arī fakts, ka Banka Baltikums pārliecinoši ieņem pēdējo vietu no visām Latvijā aktīvi strādājošām bankām gan hipotekāro, gan patēriņa kredītu jomā. Savukārt ļoti augsta likviditāte ir vienmēr bijusi viena no galvenajām Bankas prioritātēm, kas jo īpaši attaisnojās 2008. gadā.

2008. gadā 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. gadā Banka Baltikums atvēra pārstāvniecības Almati (Kazahstānā) un Kijevā (Ukraina). Starptautisko biroju un pārstāvniecību tīkla tālāka paplašināšana ir viens no Bankas stratēģiskajiem uzdevumiem tuvākajā nākotnē.

2008. gadā izveidotās Bankas Baltikums Kipras filiāles darbība nodrošinās tālāku bankas darbības attīstību Eiropas Savienībā un bankas servisu saviem klientiem. Banka plāno atvērt Kiprā Kuģu



Īpašnieku apkalpošanas centru (*Baltikums Shipping Business Centre Cyprus*). Mūsu klienti – kuģu īpašnieki varēs saņemt profesionālu bankas servisu, kas paredzēts īpaši šai klientu kategorijai un viņu uzņēmējdarbībai. Jūras un tranzīta uzņēmējdarbības finansēšanas pieredze ļauj Bankai sagatavot konkurētspējīgus un profesionālus piedāvājumus kuģu iegādes, esošās flotes remonta un modernizācijas finansēšanas projektos, kā arī pilnu servisu kuģa iegādes procesam.

Banka Baltikums aizvadītā gada laikā ir paplašinājusi korespondentbanku tīklu eiro (EUR) un Japānas jenu (JPY) pārskaitījumiem, kas ļauj maksimāli taupīt klientu laiku un līdzekļus. Plānojam šo procesu turpināt arī 2009. gadā.

Tāpat turpinājās arī holdinga “Baltikums” struktūras optimizācijas process, kurā Bankai Baltikums ir atvēlēta centrālā vieta. Šā procesa ietvaros 2008. gadā Banka Baltikums pārdeva AAS “Baltikums Dzīvība” 93,46% akciju AS “Latvijas Krājbanka”. Šis solis ir saistīts ar to, ka Banka stingri pieturas pie iepriekš izvēlētās stratēģijas, neorientējas un neplāno orientēties nākotnē uz liela daudzuma privātpersonu apkalpošanu (*retail banking*).

2008. gadā savu darbību reorganizēja ASIPS „Baltikums Asset Management”, pārdodot pensiju plānu biznesu. Tagad tā sniedz aktīvu un privātīpašuma pārvaldības pakalpojumus, piedāvājot klientiem pilnu servisu un pakalpojumus, kas ļauj saglabāt un palielināt biznesa apgrozījumu un privātkapitālu. 2009. gadā ASIPS „Baltikums Asset Management” plāno izveidot dažādu veidu un struktūru investīciju fondus, kas ļauj apmierināt ieguldījumu vēlmes un prasības ar klientam pieņemamu riska un peļņas līmeni.

2008. gadā klienti atzinīgi novērtēja Bankas stratēģisko un sabalansēto pieeju, kas izpaudās gan palielinoties noguldījumu apjomam, gan būtiski pieaugot Bankas pakalpojumu izmantošanas apjomam. Mēs pateicamies visiem mūsu klientiem par sadarbību un uzticību šajā sarežģītajā laikā un ceram uz turpmāku kopēju un veiksmīgu biznesu nākotnē.

Aldis Reims,
AS “Akciju komercbanka “Baltikums””
Valdes priekšsēdētājs

2009. gada 27. februārī



Konsolidētais peļņas un zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	31.12.2008., LVL'000	31.12.2007., LVL'000	31.12.2008., EUR'000	31.12.2007., EUR'000
Procentu ienākumi	5 997	4 970	8 533	7 072
Procentu izdevumi	-1 549	-1 680	-2 204	-2 390
Komisijas naudas ienākumi	4 789	2 735	6 814	3 892
Komisijas naudas izdevumi	-892	-595	-1 269	-849
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām	-3 453	-720	-4 913	-1 024
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	3 578	446	5 091	635
Ieguldījuma īpašuma atzīšanas pārtraukšanas un pārvērtēšanas peļņa	0	189	0	269
Citi parastie ienākumi	1 117	181	1 589	258
Administratīvie izdevumi	-3 891	-2 732	-5 536	-3 887
Ieguldījuma īpašuma, pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu amortizācija/nolietojums un to vērtības korekcijas	-252	-95	-359	-135
Citi parastie izdevumi	-632	-95	-899	-135
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	-790	-108	-1 125	-154
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	6	9	9	13
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	4 028	2 505	5 731	3 565
Ienākuma nodoklis	-1 251	-488	-1 780	-695
Pārskata gada peļņa	2 777	2 017	3 951	2 870
<i>Attiecināma uz :</i>				
<i>Bankas akcionāriem</i>	3 041	2 009	4 327	2 859
<i>Mazākuma daļu</i>	-264	8	-376	11
Pārskata gada peļņa	2 777	2 017	3 951	2 870

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



Konsolidētā bilance

Pozīcijas nosaukums	31.12.2008., LVL'000	31.12.2007., LVL'000	31.12.2008., EUR'000	31.12.2007., EUR'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	5 550	11 816	7 897	16 813
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	36 653	40 415	52 153	57 505
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	7 857	13 497	11 180	19 205
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	15	0	21
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	10	2 126	14	3 025
Kredīti un debitoru parādi, neto	34 556	25 076	49 169	35 680
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	15 461	1 329	21 999	1 891
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	2 822	3 071	4 015	4 370
Nemateriālie aktīvi	257	212	366	302
Pamatlīdzekļi	1 738	359	2 473	511
Ieguldījuma īpašums	3 619	545	5 149	774
Pārējie aktīvi	4 254	274	6 053	390
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	86	30	122	43
Kopā aktīvi	112 863	98 765	160 590	140 530
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	7	1 501	10	2 136
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	135	188	192	267
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	90 850	82 735	129 268	117 721
<i>Termiņa saistības pret kredītiestādēm</i>	<i>1 270</i>	<i>0</i>	<i>1 807</i>	<i>0</i>
<i>Noguldījumi</i>	<i>79 096</i>	<i>72 142</i>	<i>112 543</i>	<i>102 649</i>
<i>Emitētās obligācijas</i>	<i>10 484</i>	<i>10 593</i>	<i>14 917</i>	<i>15 072</i>
Apdrošināšanas līgumi	0	664	0	945
Nodokļu saistības	682	254	971	360
Pārējās saistības	275	338	391	482
Kopā saistības	91 949	85 680	130 832	121 911
Kapitāls un rezerves				
Apmaksātais pamatkapitāls	15 178	10 525	21 596	14 976
Rezerves kapitāls	17	17	24	24
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	661	352	941	501
Pārskata gada nesadalītā peļņa	2 777	2 017	3 951	2 870
<i>Attiecināma uz :</i>				
<i>Bankas akcionāriem</i>	<i>3 041</i>	<i>2 009</i>	<i>4 327</i>	<i>2 859</i>
<i>Mazākuma daļu</i>	<i>-264</i>	<i>8</i>	<i>-376</i>	<i>11</i>
Mazākuma daļa	2 281	174	3 246	248
Kopā pasīvi	112 863	98 765	160 590	140 530
Iespējamās saistības	0	0	0	0
Saistības pret klientiem	3 662	2 587	5 211	3 681
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	3 675	1 494	5 229	2 126

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

AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" nerevidēts konsolidētais finanšu pārskats 2008. gada 31. decembrī

Lappuse 6 no 19

AS Akciju komercbanka BALTIKUMS
Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija

Reģistrācijas Nr. 40003551060
SWIFT kods: CBBRLV22

Tālrunis: +371 67 031311
Fakss: +371 67031 300

info@baltikums.eu
www.baltikums.eu



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
Bilance 2006. gada 31. decembrī	7 450	17	1484	8951	174	9 125
Pārskata perioda peļņa	0	0	2009	2009	8	2 017
Mazākuma līdzdalība			0			0
Akciju emisija	3075	0	0	3075	0	3075
Samaksātās dividendes	0	0	-1132	-1132	0	-1132
Bilance 2007. gada 31. decembrī	10 525	17	2361	12903	182	13 085
Pārskata perioda peļņa	0	0	3041	3041	-264	2 777
Akciju emisija	4 653	0	0	4653	0	4653
Meitas sabiedrību iegāde/pārdošana					2363	2 363
Samaksātās dividendes	-		-1964	-1964	-	-1964
Bilance 2008. gada 30. decembrī	15 178	17	3438	18633	2281	20 914

	Akciju kapitāls, EUR'000	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves, EUR'000	Nesadalītā peļņa, EUR'000	Uz Bankas akcionāriem attiecināmais kapitāls, EUR'000	Mazākuma līdzdalība, EUR'000	Kopā, EUR'000
Bilance 2006. gada 31. decembrī	10 600	24	2 112	12 736	248	12 984
Pārskata perioda peļņa	0	0	2 859	2 859	11	2 870
Mazākuma līdzdalība	0	0	0	0	0	0
Akciju emisija	4 375		0	4 375	0	4 375
Samaksātās dividendes	-	-	-1 611	-1 611	-	-1 611
Bilance 2007. gada 31. decembrī	14 975	24	3 360	18 359	259	18 618
Pārskata perioda peļņa	0	0	4 327	4 327	-376	3 951
Akciju emisija	6 621	0	0	6 621	0	6 621
Meitas sabiedrību	0	0	0	0	3 363	3 363

AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" nerediģētais konsolidētais finanšu pārskats 2008. gada 31. decembrī

Lappuse 7 no 19

AS Akciju komercbanka BALTIKUMS
Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija

Reģistrācijas Nr. 40003551060
SWIFT kods: CBBRLV22

Tālrunis: +371 67 031311
Fakss: +371 67031 300

info@baltikums.eu
www.baltikums.eu



iegāde/pārdošana						
Samaksātās dividendes	-	-	-2 795	-2 795	-	-2 795
Bilance 2008. gada 30. decembrī	21 596	24	4 892	26 512	3 246	29 758

Latvijas Bankas fiksēts kurss ir 1 EUR=0.702804 LVL

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

Pozīcijas nosaukums	31.12.2008., LVL`000	31.12.2007., LVL`000	31.12.2008., EUR`000	31.12.2007., EUR`000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	4 028	2 505	5 731	3 564
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums un norakstīšana	148	95	211	135
Uzkrājumu nedrošiem parādiem (samazinājums)	784	99	1 116	141
Ārvalstu valūtas nerealizētā zaudējumi	326	272	464	387
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu atsavināšanas (peļņa)/zaudējumi	0	-53	0	-75
Ieguldījumu īpašumu un citu aktīvu pārvērtēšanas korekcijas	-109	-170	-155	-242
Meitas sabiedrību atsavināšanas (peļņa)	-632	0	-899	0
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos	4 545	2 748	6 468	3 910
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)	-9 816	-8 319	-13 967	-11 837
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	2 116	-212	3 011	-302
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu (pieaugums)	-8 725	-3 227	-12 415	-4 592
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)	25	0	36	0
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu (iegāde)	-2 352	-78	-3 347	-111
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)	-17	109	-24	155
Pārējo aktīvu (pieaugums)	-3 947	94	-5 616	134
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums	6 954	34 239	9 895	48 718
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību (pieaugums)/samazinājums	-53	188	-75	267
Pārējo un nodokļu saistību pieaugums /(samazinājums)	-1 839	-164	-2 617	-233
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	4	-24	6	-34
Naudas un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas	-13 105	25 354	-18 645	36 075
Ienākuma nodoklis	-488	-220	-693	-312
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā	-13 593	25 134	-19 338	35 763
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	-1 757	-351	-2 500	-499

AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" nerediēts konsolidētais finanšu pārskats 2008. gada 31. decembrī

Lappuse 8 no 19

AS Akciju komercbanka BALTIKUMS
Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija

Reģistrācijas Nr. 40003551060
SWIFT kods: CBBRLV22

Tālrunis: +371 67 031311
Fakss: +371 67031 300

info@baltikums.eu
www.baltikums.eu



Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	185	4	263	6
Pārēja ieguldījumu darbības rezultātā (izmaksāta) nauda	-862	191	-1 228	272
Meitas uzņēmuma iegāde neto vērtība	-4 253	-3 077	-6 051	-4 378
Meitas uzņēmuma pārdošanas neto vērtība	8 675	232	12 343	330
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā	1 988	-3 001	2 827	-4 269
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju emisija	4 653	3 075	6 621	4 375
Parāda vērtspapīru emisija	0	7 114	0	10 122
Parāda vērtspapīru (atpiršana)	0	0	0	0
Izmaksātās dividendes	-1 964	-1 132	-2 795	-1 611
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā	2 689	9 057	3 826	12 886
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums	-8 916	31 190	-12 685	44 380
Naudas un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	51 938	21 020	73 902	29 909
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	-326	-272	-464	-387
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	42 696	51 938	60 753	73 902

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 31. decembrī, 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:

	2008. gada 31. decembrī	2007. gada 31. decembrī
EUR	0,7028	0,7028
GPB	0,7280	0,9630
LTL	0,2030	0,2040
RUB	0,0171	0,0197
UAH	0,0656	0,0958
USD	0,4950	0,4840



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 31. decembrī, 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
AAS "Baltikums Dzīvība"	Latvija	Apdrošināšanas pakalpojumi	93,46

2008. gadā februārī Banka nopirka no IPAS "Baltikums Asset Management" 93,46% akciju AAS "Baltikums Dzīvība" ar nodomu pārdot to tālāk un septembrī to pārdeva par 2 542 tūkst. LVL, gūstot peļņu 188 tūkst. LVL.

2008. gada aprīlī Banka iegādājās 100% kapitāla daļu SIA "Konsalting Invest", bet decembrī 49% kapitāla daļu tika pārdotas par 2 601 tūkst. LVL, gūstot peļņu 218 tūkst. LVL.

2008. gadā 19. septembrī tika pārdotas 100% kapitāla daļu IPAS "Baltikums Asset Management", un Banka iegādājās 100% kapitāla daļu AS IPS "Finasta", kas pēc tām tika pārdēvēta par AS IPS "Baltikums Asset Management". Darījuma peļņa - 278 tūkst. LVL.

Konsolidētie finanšu pārskati par periodu, kas noslēdzās 2008. gada 31. decembrī, 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	51

Konsolidētā bilance sastāv no visu meitas uzņēmumu bilancēm, kuras Grupa tieši vai netieši kontrolē un kuros 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 pārāda 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 pamatot 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 kredīrspēju.

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 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.

(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 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.

(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 kredītliniju 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 uzņēmumu 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 bilancē 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 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 pārdevēju. 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 peļņā 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 nelaimes 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 apdrošināšanasņēmējiem 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 kredībspējas 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. Šīm 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

Tālr.: +371 67 031 311

Fakss: +371 67 031 300

E-pasts: info@baltikums.eu

Internets: www.baltikums.eu

SWIFT kods: CBBRLV22