



AS „Akciju komercbanka „Baltikums”” 2010. gada 30. septembra finanšu pārskats



Saturs

Bankas akcionārs.....	3
Padome.....	3
Valde	3
Darbības stratēģija un mērķi.....	4
Stratēģija	4
Mērķi.....	5
Konsolidācijas grupas sastāvs	6
Risku analīze	8
AS „Akciju komercbanka „Baltikums”” peļņas vai zaudējumu aprēķins.....	10
AS „Akciju komercbanka „Baltikums”” bilances pārskats*	11
AS „Akciju komercbanka „Baltikums”” darbības rādītāji.....	12
Kontaktinformācija	12

Bankas akcionārs

AS „Akciju komercbanka „Baltikums”” akcionārs ir AS „Baltikums Bankas Grupa”, kam pieder 100% bankas pamatkapitāla.

AS „Akciju komercbanka „Baltikums”” pamatkapitāls ir 19 118 200 LVL. Sabiedrības pamatkapitāls sastāv no 19 118 200 akcijām. Vienas akcijas vērtība ir 1 LVL.

Padome

Aleksandrs Peškovs (Padomes priekšsēdētājs)
Sergejs Peškovs (Padomes priekšsēdētāja vietnieks)
Oļegs Čepuļskis
Andrejs Kočetkovs

Valde

Aldis Reims, CFA (Valdes priekšsēdētājs)
Dmitrijs Latiševs (Valdes priekšsēdētāja vietnieks)
Tatjana Drobina, CFA, CIA
Aleksandrs Halturins
Leonarda Višņevska

Darbības stratēģija un mērķi

Stratēģija

AS „Akciju komercbanka „Baltikums”” (turpmāk Banka, Baltikums Banka) piedāvā visu veidu augstas kvalitātes bankas produktus un pakalpojumus, kuri ir nepieciešami tās mērķa auditorijai, izņemot pakalpojumus privātpersonām (Retail Banking). Turklāt banka dod priekšroku tām darbības jomām, kuras atbilst bankas pašreizējam biznesa modelim un kompetencei, ļauj izmantot bankas priekšrocības un darboties tirgos ar augstu konkurenci, kā arī tām, kuras atbilst pieļaujamo risku līmenim.

Bankas prioritātes ilgtermiņā ar sekojošiem darbības pamatvirzieniem: privātpersonu apkalpošana: turīgu privātpersonu un viņiem piederošu biznesu, kapitālu un aktīvu apkalpošana (Wealth Management un Private Banking); korporatīvo personu apkalpošana, tai skaitā ikdienas bankas apkalpošana, tirdzniecības finansēšana (Trade Finance) un jūras transporta finansēšana (Shipping Finance); finanšu organizāciju, kā arī institucionālo investoru apkalpošana.

Baltikums Bankas stratēģijas izvēli nosaka šādi apsvērumi:

- 1) Bankas biznesa modelis ietver visu galveno integrēto komercbankas un investīciju bankas pakalpojumu sniegšanu, izņemot pakalpojumus privātpersonām (Retail Banking), izvēlētajai mērķa klientūrai un izvēlētajos tirgos;
- 2) saskaņā ar biznesa modeli Baltikums Bankas organizācijas struktūra un vadības struktūra tiek veidota, ņemot vērā gan bankas specializāciju darbības pamatvirzienos, gan nepieciešamību sniegt integrētus pakalpojumus un koordinēt pārdošanu un klientu apkalpošanu vienā vietā. Bankā ir izveidotas biznesa struktūrvienības ar specializācijas atbilstību klientu veidiem (korporatīvie bankas pakalpojumi un finanšu organizāciju apkalpošana, privātie bankas pakalpojumi un fizisku personu apkalpošana), kā arī pastāv procedūras kompleksi klientu koordinācijai un integrētai apkalpošanai vienā vietā;
- 3) Bankas biznesa modelis ir izveidots, ņemot vērā arī pašu produktu, pakalpojumu un risinājumu izstrādi un pārdošanu, kā arī pamatojoties uz trešo personu produktu un pakalpojumu iegādi un piedāvājumu uz atklātās arhitektūras pamata;
- 4) Bankas ierosinājumu fokusa pamatā ir „labākā risinājuma klientam” piedāvājums. Banka veido savu darbu un izvēlas darbības virzienus, izejot no galvenajām kompetencēm;
- 5) skaidri noteiktais attīstības virziens prasa no Bankas skaidri apzināties un attīstīt savas stiprās puses, tieši koncentrējoties uz tām darbības jomām, kur ir būtiskas priekšrocības, salīdzinot ar konkurentiem.

Salīdzinot ar konkurentiem, Baltikums Bankai ir vairākas priekšrocības izvēlētajā nišā:

- 1) būdama privāta, neatkarīga un ļoti elastīga finanšu iestāde, bankai ir iespēja elastīgi reaģēt uz mainīgajiem darba ekonomiskajiem apstākļiem, īstenot sastādītos plānus un mainīt īstermiņa un vidējā termiņa stratēģiju atkarībā no iecerēto rezultātu sasniegšanas perspektīvām;
- 2) sniedzot klientam patiesi individuālu apkalpošanu un risinājumus, banka īsteno ilgtermiņa un uzticīgu attiecību ar klientiem izveides politiku, kas ir atslēga panākumiem pie citiem vienādiem konkurences nosacījumiem;

- 3) pateicoties organizatoriskajai struktūrai, biznesa modelim un fokusam uz labāko risinājumu, bankā tiek nodrošināta individuāla pieeja katram bankas klientam ar pievienotās vērtības mērķi;
- 4) izvēlētajam bankas attīstības virzienam ir senas tradīcijas un nepieciešamais meistarības līmenis Bankā un Bankas grupā, kuras akcionāri un vadošie speciālisti ir personas, saistītas ar tiešajām investīcijām, apdrošināšanu, tranzītu un tirdzniecību, kas sniedz Bankai papildu priekšrocības un iespējas;
- 5) Bankas vadošajiem darbiniekiem piemīt augsts profesionālisma līmenis un darba pieredze individuālajā bankas apkalpošanā, darbā finanšu tirgos, privātkapitāla un aktīvu pārvaldīšanā, starptautisko klientu apkalpošanā, tirdzniecības un jūras transporta finansēšanā;
- 6) koncentrēšanās uz individuālajiem un starptautiskajiem klientiem ļauj īstenot ekskluzīvu un personificētu pieeju katram bankas klientam, kas nav iespējams Latvijas lielajās bankās.

Kompetence:

- 1) pēdējos gados bankai ir izdevies ieņemt pietiekami stipras pozīcijas izvēlētajās darbības jomās, taču joprojām daudz darāms jaunajos ekonomikas attīstības apstākļos;
- 2) dažām izvēlētajām darbības jomām (kuģniecības finansēšana) ir raksturīga salīdzinoši zema konkurence, salīdzinot ar citiem Bankas pakalpojumiem. Tajā pašā laikā citos bankas darbības virzienos (privātbaņķieru pakalpojumi un korporatīvo klientu apkalpošana) konkurences līmenis ir pietiekami nopietns;
- 3) ņemot vērā minētās kompetences, Banka izstrādā savus produktus, pakalpojumus un risinājumus un panāk to neatkarīgo individualitāti un atšķirību no konkurentiem. Pārdošanas atklātā arhitektūra tiek piemērota tikai piedāvājuma paplašināšanai nevis kā darbības pamats;
- 4) Banka apzinās nepieciešamību pastāvīgi domāt par Bankas priekšrocību saglabāšanu un stiprināšanu, lai nepieļautu iekaroto pozīciju vājināšanos.

Mērķi

Svarīgākie uzdevumi, kādi bankai ir veicami vidējā un ilgākā laika termiņā (3 un vairāk gadi):

- 1) Baltikums Banka vēlas pievienoties Austrumeiropas vadošajām neatkarīgajām privātbankām, kas sniedz klientiem labākos risinājumus un augstas kvalitātes banku pakalpojumus biznesa attīstībai, aizsardzībai, saglabāšanai un klientu labklājības veicināšanai;
- 2) Bankas speciālisti strādā, lai Bankā izveidotu augsti efektīvu pārvaldīšanas struktūru un dibinātu uzticībā balstītas attiecības ar klientiem, jo tādējādi mēs spēsim vislabāk saglabāt un attīstīt banku gan ekonomikas izaugsmes periodā, gan krīzes apstākļos;
- 3) tāpat mēs cenšamies panākt, lai mūsu akcionāru ienākumi atbilstu bankas izcilajiem sasniegumiem, un lai mēs varētu atalgot mūsu darbiniekus atbilstoši viņu nopelniem, jo mūsu panākumi kļuvuši iespējami, pateicoties mūsu darbiniekiem.



Konsolidācijas grupas sastāvs

2010. gada 30. septembrī

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības darbības veids*	Balsstiesību daļa komercsabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	AS „Baltikums Bankas Grupa”	40003234829 Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija. Reģistrēta LR Komercreģistrā	FPS	100%	Bankas mātes sabiedrība
2.	AS „Akciju komercbanka “Baltikums””	40003551060 Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija. Reģistrēta LR Komercreģistrā	BNK		MAS
3.	AS IPS „Baltikums Asset Management”	50003840061 Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija. Reģistrēta LR Komercreģistrā	IPS	100%	Meitas sabiedrība
4.	SIA „Baltikums Līzings”	40003444941 Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija. Reģistrēta LR Komercreģistrā	CFI	100%	Meitas sabiedrība
5.	SIA „Konsalting Invest”	40003499795 Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija. Reģistrēta LR Komercreģistrā	CFI	100%	Meitas sabiedrība
6.	Likvidējamā SIA „Baltikums Direct”	40003412541 Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija. Reģistrēta LR Komercreģistrā	CKS	100%	Meitas sabiedrība
7.	SIA „City Cap	40003816087	CKS	100%	Meitas sabiedrība



	Service”	K. Valdemāra iela 149, Rīga, LV-1013, Latvija. Reģistrēta LR Komercreģistrā			
8.	SIA „ZapDvina Development”	40003716809 K. Valdemāra iela 149, Rīga, LV-1013, Latvija. Reģistrēta LR Komercreģistrā	CKS	100%	Meitas sabiedrība
9.	Saleno Trans Inc.	No. 65,953, Belize 35 New Road, Belize City, Belize	CKS	100%	Meitas sabiedrība
10.	Rostman Ltd.	No. 56,479, Belize 35 New Road, Belize City, Belize	CKS	100%	Meitas sabiedrība
11.	Firegold Express AG	No. 668449-4611663, Panama 50th Str., Global Plaza Tower, 19th floor, Suite H, Panama City, Panama	CKS	100%	Meitas sabiedrība
12.	Hartmile Projects S.A.	No. 669446-1616729, Panama 50th Str., Global Plaza Tower, 19th floor, Suite H, Panama City, Panama	CKS	100%	Meitas sabiedrība
14.	BBG Investments UAB	No. 300516728, Lietuva M. Karklu 12/6-19,	CKS	100%	Meitas sabiedrība



		Klaipeda, Gintaro, Lithuania			
15.	Benmar Maritime S.A.	No. 685488- 1695952, Panama 50th Str., Global Bank Tower, 18th floor, 50th Avenue, Panama City, Panama	CKS	100%	Meitas sabiedrība

*BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, PAP – pārapsdrošinātājs,
APP – apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība,
IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde,
FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS – cita komercsabiedrība.
** MS – meitas sabiedrība; KS – kopsabiedrība; MAS – mātes sabiedrība.

Risku analīze

AS „Akciju komercbanka “Baltikums”” (turpmāk Banka, Baltikums Banka) lielu nozīmi savā darbībā pievērš risku identificēšanai un vadībai. Nozīmīgākie riski, kam 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 politikā, ko 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, kas 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 iepriekš 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 eiro (EUR), ņemot vērā pieaugošo EUR 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 izvietošanu 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 novērtēšanu atbilstoši spēkā esošajai likumdošanai, apstiprinātajiem plāniem, politikām un citiem bankas normatīvi metodiskajiem dokumentiem 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.



AS „Akciju komercbanka „Baltikums”” peļņas vai zaudējumu aprēķins

2010. gada 30. septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	30.09.2010., LVL'000	30.09.2009., LVL'000
Procentu ienākumi	3 135	4 330
Procentu izdevumi	-390	-748
Komisijas naudas ienākumi	3 632	3 139
Komisijas naudas izdevumi	-492	-529
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-832	740
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	804	164
Pārējie ienākumi	266	109
Pārējie izdevumi	-261	-128
Administratīvie izdevumi	-3 786	-3 875
Nolietojums	-192	-178
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	-751	-1 526
Pārskata perioda peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	1 133	1 498
Ienākumu nodoklis	-387	-231
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	746	1 267



AS „Akciju komercbanka „Baltikums”” bilances pārskats

2010. gada 30. septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	30.09.2010., LVL'000	30.09.2009., LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	9 280	4 090
Noguldījumi kredītiestādēs	44 631	27 597
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	14 020	13 802
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	34	34
Kredīti un debitoru parādi, tīrā vērtība	25 480	28 583
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	10 953	12 421
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	32	50
Pamatlīdzekļi	1 597	1 740
Ieguldījumu īpašums	624	510
Nemateriālie aktīvi	217	247
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	12 172	7 086
Nodokļu aktīvi	0	725
Pārējie aktīvi	3 421	4 218
Kopā aktīvi	122 461	101 103
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	677	157
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	97 299	80 401
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	217	153
Uzkrājumi	148	124
Nodokļu saistības	298	36
Pārējās saistības	2 780	1 168
Kopā saistības	101 841	82 039
Kapitāls un rezerves	20 620	19 064
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	122 461	101 103
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	267	3
Ārpusbilances saistības pret klientiem	2 315	2 162
Atvasināto finanšu instrumentu ārpusbilances saistības	42 706	9390



AS „Akciju komercbanka „Baltikums”” darbības rādītāji

2010. gada 30. septembrī

(pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	30.09.2010.	30.09.2009.
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	4,34	8,98
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,85	1,53

Kontaktinformācija

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

Tālrunis: +371 67 031 311

Fakss: +371 67 031 300

E-pasts: info@baltikums.eu

Internets: www.baltikums.eu

SWIFT kods: CBBRLV22