



Baltikums Bank AS

III ceturkšņa finanšu pārskats
par periodu,
kas beidzās 30.09.2011



Baltikums
Relations That Work

Saturs

Pamatinformācija	3
Bankas akcionārs	4
Padome un valde	5
Darbības stratēģija un mērķi	6
Bankas struktūra	7
Konsolidācijas grupas sastāvs	8
Risku analīze	9
Baltikums Bank AS peļņas vai zaudējumu aprēķins	12
Baltikums Bank AS bilances pārskats	13
Baltikums Bank AS darbības rādītāji	14
Baltikums Bank AS ieguldījumi vērtspapīros	15
Kontaktinformācija	16

Pamatinformācija

Baltikums Bank AS (turpmāk tekstā - Baltikums Bank vai Banka) – kredītiestāde, ko uzrauga Latvijas Republikas Finanšu un kapitāla tirgus komisija (Kungu iela 1, Rīga, LV-1050, Latvija) un kas ir reģistrēta 2001. gada 22. jūnijā, reģistrācijas Nr.40003551060.

Juridiskā adrese: Smilšu iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija.

Baltikums Bank darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem un Latvijas Bankas izsniegto licenci. Bankas īpašnieki (patiesie labuma guvēji) ir privātpersonas – Latvijas Republikas rezidenti. Bankas izcelsmes valsts ir Latvija, un vienlaikus Banka ir Eiropas un starptautiska finanšu iestāde. Banka koncentrējas trīs darbības pamatvirzienos – Private Banking, Corporate Banking, Wealth Management.

Baltikums Bank Centrālais birojs atrodas Rīgā (Latvija), filiāle Limasolā (Kipra) un pārstāvniecības Almati (Kazahstāna) un Kijevā (Ukraina). Baltikums Bank akcionāram ir saistītie uzņēmumi Maskavā, Sanktpēterburgā (Krievija) un Baku (Azerbaidžāna).

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par 2010. gadu sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības (finanšu pārskatu) standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskatu revīziju veica KPMG Baltics SIA, reģistrācijas Nr. 40003235171, juridiskā adrese: Vesetas iela 7, Rīga, LV-1013, Latvija.

Ceturkšņa pārskats ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem Nr. 145 „Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumi” un tā mērķis ir sniegt informāciju par bankas finansiālo stāvokli un darbības rezultātiem.

Finanšu pārskatos norādītās summas ir tūkstošos latu (LVL `000), ja nav norādīts citādi.

Bankas akcionārs

Baltikums Bank akcionārs ir AS „BBG”, kam pieder 100% bankas pamatkapitāla.

Baltikums Bank pamatkapitāls ir 19 756 200 LVL.

Sabiedrības pamatkapitāls sastāv no 19 756 200 akcijām.

Vienas akcijas vērtība ir 1 (LVL).

Padome un valde

Padome

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

Valde

Dmitrijs Latiševs, CEO (Valdes priekšsēdētājs)
Tatjana Drobina, CFO
Leonarda Višņevska, CA
Aleksandrs Halturins, CCSO

Darbības stratēģija un mērķi

Darbības stratēģija

Baltikums Bank piedāvā visu veidu augstas kvalitātes bankas pakalpojumus, kas ir nepieciešami tās klientu mērķa auditorijai. Banka dod priekšroku tām darbības jomām, kas atbilst Bankas pašreizējam biznesa modelim un kompetencei, kas ļauj izmantot bankas priekšrocības un darboties tirgos ar augstu konkurenci, kā arī tām jomām, kas atbilst Bankas pieļaujamajam risku līmenim. Banka nepiedāvā Retail Banking pakalpojumus.

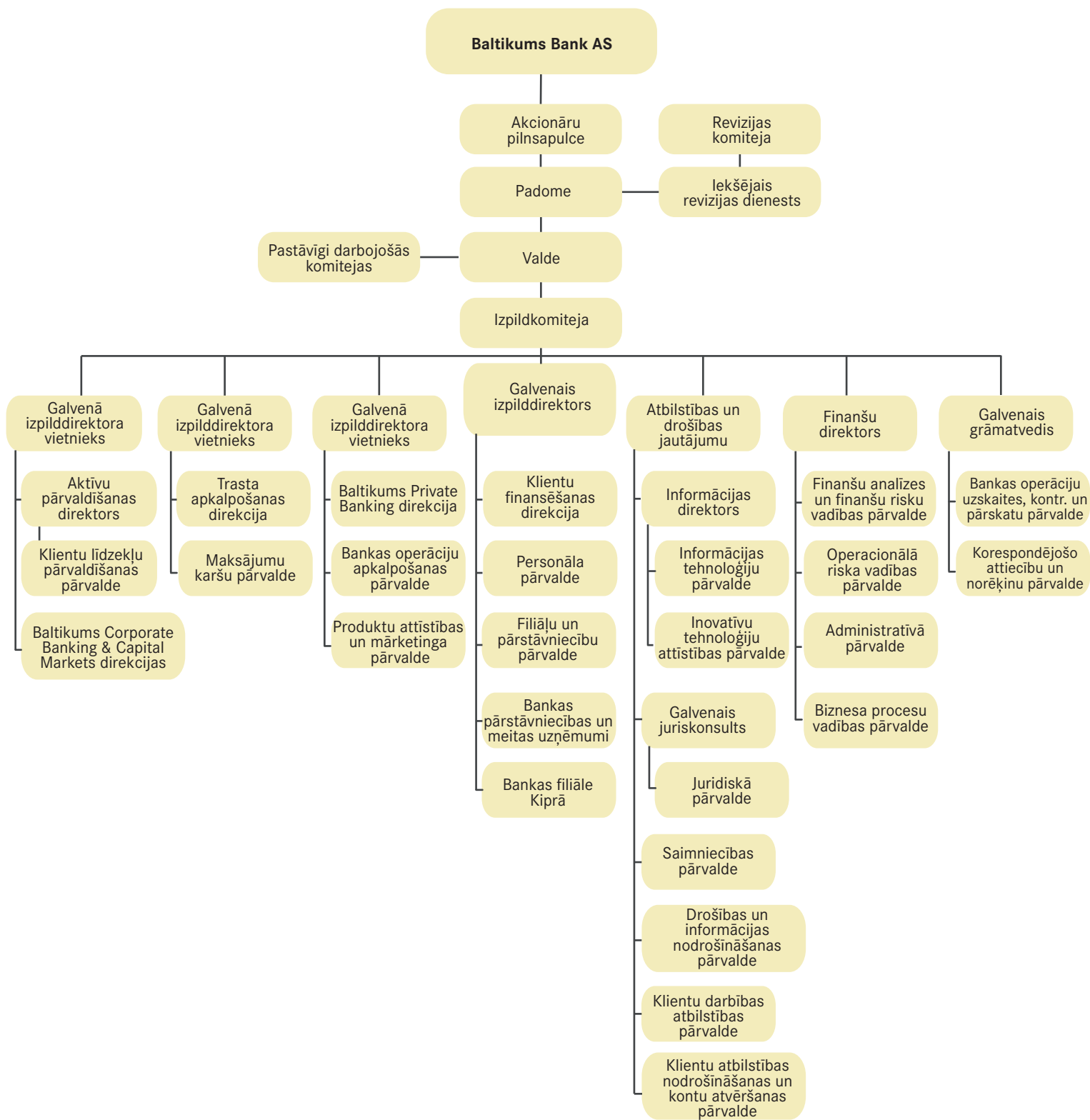
Bankas darbības prioritātes ilgtermiņā ir šādas: turīgu privātpersonu un viņiem piederošu biznesu, kapitālu un aktīvu apkalpošana (Wealth Management un Private Banking); korporatīvo klientu apkalpošana, kas ietver šo klientu ikdienas apkalpošanu, tirdzniecības finansēšanu (Trade Finance); finanšu iestāžu un institucionālo investoru apkalpošana.

Atbilstoši Bankas darbības pamatvirzieniem Banka neierobežo savu darbību konkrētas valsts vai reģiona ietvaros, bet darbojas starptautiskajos tirgos. Banka savā darbībā ir ieinteresēta piesaistīt turīgas privātpersonas un to uzņēmumus no Eiropas Ekonomikas Zonas un Neatkarīgo Valstu Sadraudzības valstīm neatkarīgi no šo uzņēmumu reģistrācijas valstīm.

Mērķi

Bankas tālākās darbības mērķis ir iekļūt vadošo Eiropas Savienības privāto banku skaitā, sniedzot mūsdienīgus un pieprasītus bankas pakalpojumus un risinājumus tās klientu darbības attīstībai, kā arī klientu labklājības saglabāšanai un palielināšanai.

Bankas struktūra



Konsolidācijas grupas sastāvs

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums un reģistrācijas numurs	Reģistrācijas vietas kods un reģistrācijas adrese	Komersabiedrības darbības veids*	Balsstiesību daļa (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā
1.	AS „BBG” 40003234829	LV Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija	FPS	100%	Bankas mātes sabiedrība
2.	Baltikums Bank AS 40003551060	LV Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija	BNK		Banka
3.	AS IPS „Baltikums Asset Management” 50003840061	LV Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija	IPS	100%	Bankas meitas sabiedrība
4.	SIA „Baltikums Lizings” 40003444941	LV Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija	CFI	100%	Bankas meitas sabiedrība
5.	SIA „Konsalting Invest” 40003499795	LV Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija	CFI	100%	Bankas meitas sabiedrība
6.	SIA „City Cap Service” 40003816087	LV Krišjāņa Valdemāra iela 149, Rīga, LV-1013, Latvija	CKS	100%	Bankas meitas sabiedrība
7.	SIA „ZapDvina Development” 40003716809	LV Krišjāņa Valdemāra iela 149, Rīga, LV-1013, Latvija	CKS	100%	Bankas meitas sabiedrība
8.	Kamaly Development EOOD 147093418	BG Etiera k-s 1/2B - 18, Sveti Vlas, Burgas obl., Nesebier 8256, Bulgaria	CKS	100%	Bankas meitas sabiedrības meitas sabiedrība
9.	Rostman Ltd. 56,479	BZ 35 New Road, Belize City, Belize	CKS	100%	Bankas meitas sabiedrība
10.	Hartmile Projects S.A. 669446-1616729	PA 50th Str., Global Plaza Tower, 19th floor, Suite H, Panama City, Panama	CKS	100%	Bankas meitas sabiedrības meitas sabiedrība
11.	Baltikums AAS 40003387032	LV Ūdens iela 12 - 115, Rīga, LV-1007, Latvija	APS	49,86%	Asociētā sabiedrība
12.	AS „Termo Biznesa Centrs” 40003030505	LV. Krišjāņa Valdemāra iela 149, LV-1013, Latvija	CKS	26,15%	Asociētā sabiedrība
13.	Pils Pakalpojumi	LV. Krišjāņa Valdemāra iela 149, LV-1013, Latvija	CKS	51%	Bankas meitas sabiedrība

*BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība,
IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, CFI – cita finanšu iestāde,
FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS – cita komercsabiedrība.

Risku analīze

Baltikums Bank lielu nozīmi savā darbībā pievērš risku identificēšanai un vadībai. Par savai darbībai būtiskiem Banka uzskata šādus riskus:

- kredītrisku;
- tirgus riskus (vērtspāpīru cenas risku, procentu likmju risku netirdzniecības portfeli, valūtas risku);
- likviditātes risku;
- operacionālos riskus;
- noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas risku;
- stratēģijas un biznesa risku.

Bankas nostādnes attiecībā uz risku pārvaldīšanu ir atrunātas risku pārvaldīšanas politikās, ko ir apstiprinājuši un uzrauga Bankas padome. Politiku īstenošanu kontrolē Bankas iekšējās kontroles struktūrvienības:

- Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvalde,
- Iekšējās revīzijas dienests,
- Klientu darbības atbilstības pārvalde.

Kopējo risku pārvaldi nodrošina attiecīgās komitejas:

- Kredītu komiteja,
- Aktīvu un pasīvu komiteja,
- Nefinanšu risku pārvaldīšanas komiteja,
- un Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas komiteja.

Kredītrisks

Kredītrisks ir Bankas iespējamie zaudējumi (vai peļņas samazināšanās), Bankas klientam, darījumu partnerim vai parāda vērtspāpīru, kas ir Bankas īpašumā, emitentam pilnībā vai daļēji neizpildot savas saistības pret Banku, kā arī iespējamie zaudējumi (peļņas samazināšanās) no Bankas īpašumā esošo parādu un citu vērtspāpīru cenas samazināšanās un vērtspāpīru emitenta kredīspējas pasliktināšanās dēļ. Bankas kredītrisku veido izsniegtie kredīti, prasības pret darījumu partneriem, ieguldījumi parādu vērtspāpīros un citos finanšu instrumentos, kuru cena vai vērtība ir atkarīga no kādas juridiskas personas kredīspējas, kā arī jebkuras citas prasības. Kredītriska pārvaldīšana notiek saskaņā ar Bankas Padomes apstiprināto kredītriska pārvaldīšanas politiku. Lēmumus par kredītu, kredītlīniju un overdraftu (aizdevumu) un garantiju piešķiršanu klientiem, kas Bankai rada kredītrisku, Bankā pieņem Kredītu komiteja. Atbilstoši Bankas Kredītpolitikai, atsevišķos gadījumos var būt noteikta citāda kārtība atsevišķu veidu kredītu piešķiršanai. Bankas pamatnostādnes attiecībā uz kredītēšanas mērķa

tirgiem un produktiem, noteikumiem kredītu piešķiršanai, tirdzniecības finansēšanas darījumu finansēšanas nosacījumiem, kredītu dokumentāciju, kredītu izskatīšanas un piešķiršanas kārtību ir noteiktas Bankas Kredītpolitikā. Ar kredītiem saistītā kredītriska pārvaldība ietver potenciālo aizņēmēju kredīspējas novērtēšanu, ko veic Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde. Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde regulāri veic aizņēmēju finanšu stāvokļa analīzi pēc kredītu piešķiršanas, kas ļauj Bankai un Koncernam savlaicīgi reaģēt uz aizņēmēju finansiālā stāvokļa pasliktināšanos. Lai samazinātu uzņemto kredītrisku, Banka pieprasa no aizņēmējiem nodrošinājumu. Nodrošinājums tiek novērtēts konservatīvi, tiek novērtētas nodrošinājuma realizācijas iespējas, kā arī iespējas kontrolēt nodrošinājumu – iespējas iegūt nodrošinājumu savā īpašumā vai valdījumā. Apdrošināšanas sabiedrību kredīspēju, kurās tiek apdrošināts nodrošinājuma priekšmets, kredīspējas novērtēšanu veic Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde saskaņā ar Apdrošināšanas sabiedrību kredīspējas novērtēšanas metodiku.

Kredītrisks, ko Bankai rada Finanšu tirgus pārvaldes darījumi – starpbanku noguldījumi, prasības saistībā ar valūtas pirkšanas - pārdošanas darījumiem, aizdevumi pret vērtspāpīru nodrošinājumu, dažādu emitentu obligāciju iegāde, u.c. darījumi, kā arī naudas līdzekļu turēšana korespondentkontos citās bankās, Bankā tiek ierobežots un kontrolēts ar limitu palīdzību, ko nosaka Aktīvu un pasīvu komiteja.

Limiti tiek noteikti Bankas maksimālajai prasību summai pret katru darījumu partneri (obligāciju emitentu), ar kuru (obligācijām) tiek veikti darījumi. Limitu sistēmas struktūra ir noteikta Bankas limitu sistēmas aprakstā, ko apstiprina Aktīvu un pasīvu komiteja.

Nosakot limitus, Aktīvu un pasīvu komiteja nodrošina, ka tās rīcībā esošā informācija par Bankas darījumu partnera vai obligāciju emitenta kredīspēju būtu pietiekama lēmuma pieņemšanai. Potenciālo darījumu partneru – banku kredīspēja tiek novērtēta saskaņā ar Banku kredīspējas novērtēšanas metodiku. Obligāciju emitentu kredīspēja, ja tie ir uzņēmumi, tiek novērtēta saskaņā ar Kredītriska novērtēšanas metodiku.

Pēc limitu piešķiršanas darījumu partneriem un obligāciju emitentiem Finanšu analīzes un finanšu risku vadības pārvalde regulāri veic to kredīspējas monitoringu saskaņā ar apstiprinātajām metodikām.

Kredītriska kontrolei paredzēto limitu kontrole notiek saskaņā ar Darījumu partneru limitu ievērošanas kontroles

Risku analīze

procedūru, kurā tajā skaitā ir noteikta Bankas darbinieku rīcība konstatēto limitu pārkāpumu gadījumā un gadījumā, ja Bankas darījumu partneris savlaicīgi neizpilda savas saistības. Kredītriska novērtēšana tiek veikta, izmantojot diskontētas naudas plūsmas aprēķinus, nodrošinājuma vērtības iespējamās izmaiņas un iespējamo maksātnespējas gadījumu modelēšanu dažādos scenārijos, tai skaitā arī stresa scenārijos.

Ārvalstu valūtas risks

Valūtas risks ir Bankas iespējamie zaudējumi vai peļņas samazināšanās valūtas kursu izmaiņu dēļ. Valūtas risku Bankai rada valūtu griezumā nesabalansēta prasību un saistību struktūra. Saskaņā ar savu Valūtas riska pārvaldīšanas politiku Banka orientējas uz pēc iespējas minimālu valūtas risku. Lai pārvaldītu valūtas risku, Banka ir noteikusi limitus atklātai pozīcijai atsevišķās valūtās un atklātai pozīcijai visās ārvalstu valūtās kopā. Valūtas riska pārvaldīšanai Banka aktīvi izmanto atvasinātos finanšu instrumentus – valūtas nākotnes darījumus un valūtas mijmaiņas darījumus. Ņemot vērā konservatīvus ārvalstu valūtu pozīcijas limitus, kā arī biežas izmaiņas atvērto valūtu pozīciju struktūrā, valūtas riska novērtēšanai Banka izmanto stresa testēšanas metodes.

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir Bankas iespējamie zaudējumi vai peļņas samazināšanās procentu likmju, par kuriem Banka aizņemas un izvieto resursus, izmaiņu rezultātā. Procentu likmju risks veidojas, jo Bankas aktīviem un saistībām atšķiras procentu likmju „pārskatīšanas” datumi un valūta. Banka pielieto Monte-Carlo simulācijas metodi, lai modelētu iespējamās procentu likmju izmaiņas un novērtētu attiecīgo iespējamo tīro procentu ienākumu samazinājumu.

Vērtspapīru cenu risks

Vērtspapīru cenu risks rodas no Bankas tirdzniecības portfeļa, kura sastāvā ir parāda un kapitāla vērtspapīri. Risku novērtēšanai Banka pielieto gan Value-at-Risk metodes, gan stresa testēšanu. Risku ierobežošanai Banka pielieto dažādus limitus: portfeļu apjomus, atsevišķiem emitentiem, parāda vērtspapīru portfeļa durīcijai.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir Bankas iespējamie zaudējumi no aktīvu realizācijas vai resursu piesaistīšanas par Bankai neizdevīgu cenu Bankas saistību izpildei pret kreditoriem. Likviditātes riskus rada termiņu griezumā nesabalansēta prasību un saistību struktūra. Bankas likviditātes riska pārvaldīšanas kārtība ir noteikta Likviditātes riska pārvaldīšanas politikā, un tā sastāv no vairākiem elementiem:

- likviditātes riska rādītāju sistēmas,
- naudas plūsmas plānošanas,
- stabilo resursu novērtēšanas un plānošanas,
- stresa testēšanas.

Lai aprēķinātu iespējamus zaudējumus, ko var radīt likviditātes risks, Banka regulāri veic stresa testēšanu, izmantojot vēsturiskos un hipotētiskos scenārijus. Par pamatscenāriju ir izvēlēts kombinētais Bankas un tirgus krīzes scenārijs, kas paredz ievērojamu noguldījumu aizplūšanu un iegādāto vērtspapīru tirgus likviditātes ievērojamu samazināšanos. Veicot stresa testēšanu, tiek noteikts Bankas iespējams likviditātes stāvoklis, un Bankas aktīvu struktūra tiek veidota tādā veidā, lai Banka spētu izpildīt savas saistības pret kreditoriem, tajā skaitā krīzes apstākļos.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir nekontrolējami notikumu rezultātā tiešo vai netiešo zaudējumu iespējamība, kas var rasties biznesa organizācijas trūkumā, neadekvātā kontrolē, nepareizu lēmumu pieņemšanā, sistēmas kļūdās, kas attiecināms uz cilvēcisko faktoru, tehnoloģijām, īpašumu, iekšējām sistēmām, iekšējām un ārējām apstākļu ietekmēm, tiesību normu regulējumu un atsevišķiem risku projektiem. Banka regulāri novērtē operacionālā riska, kas identificēts visiem tās būtiskajiem produktiem, darbības veidiem, procesiem un sistēmām, iestāšanās varbūtību un ietekmi uz tās darbību saskaņā ar Operacionālā riska vadības pārvaldes izstrādātajiem un valdes apstiprinātajiem iekšējiem normatīvajiem aktiem. Risku novērtēšanā tiek izmantota pašnovērtējuma metode (Operational Risk Self-Assessment).

Lai nodrošinātu Bankas spēju darboties nepārtraukti un mazinātu zaudējumus ārkārtēju apstākļu gadījumā, Banka izstrādā tās darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānu, kura ietvaros identificē tās darbībai būtiskos

Risku analīze

procesus un resursus, kas darbības traucējumu gadījumā ir nekavējoties jāatjauno, un nosaka tehniskos un darba organizācijas pasākumus un veidus, kādos Bankas darbībai būtiski procesi un resursi tiks atjaunoti.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas risks

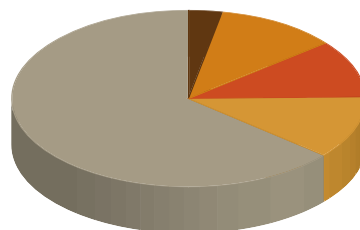
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas risks – tas ir risks, ka Bankas darbības atbilstība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas normatīvajiem aktiem ir nepietiekama vai Banka ar klientu vai sadarbības partneru starpniecību var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un/vai terorisma finansēšanā. Minētā riska pārvaldīšanai Banka identificē riskam pakļautos darbības procesus, nodrošina šo procesu kontroli, piemēro starptautiski atzītos standartus, nodrošina nepieciešamās informācijas tehnoloģijas un darbinieku apmācību minētajā jomā. Riska pārvaldīšanu Bankā veic Klientu darbības atbilstības pārvalde un attiecīgās komitejas.

Stratēģijas un biznesa risks

Stratēģijas un biznesa risks ir Bankas iespējamie zaudējumi, Bankai darbojoties saskaņā ar savu izvēlto stratēģiju, kas var izrādīties kļūdaina vai neatbilstoša iekšējiem resursiem vai ārējai situācijai. Lai pārvaldītu stratēģijas risku, Banka ir definējusi savu stratēģiju, nosakot savu misiju, galvenos darbības virzienus/produktus, mērķa tirgus un klientus, kā arī Banka ir izveidojusi plānošanas sistēmu, kuras ietvaros Banka analizē dažādus iespējamus attīstības scenārijus atkarībā no dažādiem ārējo apstākļu attīstības scenārijiem un plānu izpildes kontroles sistēmu. Banka identificē izvēlētajai stratēģijai piemītošos riskus un izstrādā attiecīgas to pārvaldīšanas metodes (kas pārsvarā balstās uz scenāriju analīzes pamata), vai ņem vērā šos riskus citu risku pārvaldībā. Bankas valde ir atbildīga par stratēģijas un biznesa riska pārvaldīšanu.

Pakļautība riskiem

Atskaites perioda beigās Bankas pašu kapitāls bija pietiekams iespējamo risku zaudējumu segšanai, kas ir novērtēti pēc iekšējām metodēm. Kapitāla seguma struktūra ir parādīta attēlā zemāk.



- 3.2% stratēģijas un biznesa risks
- 11.2% noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas risks
- 10.4% operacionālais risks
- 11.4% tirgus risks
- 63.7% kredītrisks

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2011. gada 30. septembrī (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	30.09.2011., LVL'000	30.09.2010., LVL'000
Procentu ienākumi	2 820	3 135
Procentu izdevumi	(480)	(390)
Dividenžu ienākumi	0	0
Komisijas naudas ienākumi	4 929	3 632
Komisijas naudas izdevumi	(482)	(492)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	0	0
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	0	0
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(1 092)	(832)
Neto peļņa/zaudējumi no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	0	0
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	1 000	804
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	245	266
Pārējie izdevumi	(1 024)	(261)
Administratīvie izdevumi	(4 039)	(3 786)
Nolietojums	(195)	(192)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(291)	(751)
Norakstīto aktīvu atgūšana	6	0
Pārskata perioda peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	1 397	1 133
Ienākumu nodoklis	(502)	(387)
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	895	746

Bilances pārskats

2011. gada 30. septembrī* (pārskata perioda pēdējais datums)

Pozīcijas nosaukums	30.09.2011., LVL'000	30.09.2010., LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	11 911	9 280
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	113 375	44 631
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	18 569	14 020
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	34	34
Kredīti un debitoru parādi	29 403	25 480
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	12 863	10 953
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	33	32
Pamatlīdzekļi	276	1 597
Ieguldījumu īpašums	3 465	624
Nemateriālie aktīvi	216	217
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	8 064	12 172
Nodokļu aktīvi	0	0
Pārējie aktīvi	6 427	3 421
Kopā aktīvi	204 636	122 461
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 253	677
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	0	422
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	179 212	97 299
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	212	217
Uzkrājumi	176	148
Nodokļu saistības	152	298
Pārējās saistības	2 723	2 780
Kopā saistības	183 728	101 841
Kapitāls un rezerves	20 908	20 620
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	204 636	122 461
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	100	267
Ārpusbilances saistības pret klientiem	2 964	2 315

* Neauditēti dati. Finanšu un kapitāla tirgus komisijai un Bankai ir atšķirīgas pieejas dažu kredītu novērtēšanai. Pēc FKTK vērtējuma Bankai bija nepieciešami papildu uzkrājumi, ko Banka izpildīja, veicot kapitāla korekcijas. Pirms kapitāla korekcijas tā pietiekamības rādītājs 2011. gada 30. septembrī bija 15,70%, pēc korekcijas – 14,62%.

Darbības rādītāji

2011. gada 30. septembrī (pārskata perioda pēdējais datums)

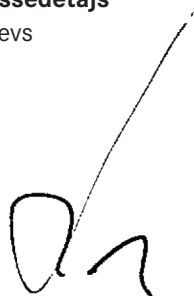
Pozīcijas nosaukums	30.09.2011.	30.09.2010.
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	5,80	4,34
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,73	0,85

Ieguldījumi vērtspapīros

Ieguldījumi vērtspapīros valstu griezumā (virs 10% no pašu kapitāla)

Emitenta valsts	Vērtība (LVL)	Kupons (LVL)	Uzkrājumi (LVL)	Kopā (LVL)
Kazahstāna	3 396 696	80 889	0	3 477 585
Krievija	22 633 933	651 802	0	23 285 735
Ukraina	1 923 266	45 869	(10 573)	1 958 562
Citas valstis	1 540 525	169	0	1 540 694
	29 494 419	778 730	(10 573)	30 262 575

Valdes priekšsēdētājs
Dmitrijs Latiševs



Kontaktinformācija

Adrese: Smilšu iela 6, 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



Baltikums

Relations That Work