

**AS “Akciju komercbanka “Baltikums””
2007. gada 31. decembra nerevidēts
konsolidētais finanšu pārskats**

Saturs

Vadības ziņojums	3
Paziņojums par vadības atbildību	5
Konsolidētais peļņas un zaudējumu aprēķins	6
Konsolidētā bilance	7
Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	8
Konsolidētais naudas plūsmas pārskats	9
Pielikums	11
Kontaktinformācija	19

Vadības ziņojums

2007. gadā AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” (turpmāk tekstā – Banka, Komercbanka Baltikums) turpināja savu attīstību izvēlētās 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. 2007. gadā Banka īpašu uzmanību veltīja saviem esošajiem un potenciālajiem klientiem, piedāvājot pašlaik aktuālos *private banking* pakalpojumus. Rezultāts ir vairāku produktu un pakalpojumu izstrāde korporatīvajiem klientiem un klientiem, kas ir ieinteresēti investīciju un uzkrājumu produktos.

Komercbankai Baltikums ir izdevies ieņemt visai spēcīgas pozīcijas izvēlētajās darbības nišās, jo Banka no vienas puses būtiski ir nostiprinājusi savu resursu bāzi, bet no otras puses – veiksmīgi konkurējusi izvēlētajos virzienos. Bankas tuvākie mērķi saistās ar savu priekšrocību saglabāšanu un nostiprināšanu, lai nepieļautu iekarotās pozīcijas.

2007. gadā Banka ir nopelnījusi 2,9 milj. EUR, kas atbilst plānotajiem rādītājiem, un ir pārsniegusi iepriekšējā gada rezultātus par 73%. Bankas aktīvi ir sasnieguši 140,3 milj. EUR (salīdzinājumā ar iepriekšējo gadu pieaugums ir 64%). Bankas depozītu bāze gada laikā praktiski ir dubultojusies – piesaistīto noguldījumu apjoms ir sasniedzis 102,6 milj. EUR. Bankas kredītu portfelis ir pieaudzis par 50% un 2007. gada beigās sasniedza 35,7 milj. EUR apjomu.

2007. gadā Komercbanka Baltikums veiksmīgi turpināja 2004. gadā uzsāktu ilgtermiņa finansējuma piesaistīšanas programmu. Tās ietvaros 2007. gada februārī Banka izlaida savā pastāvēšanas vēsturē lielāko obligāciju emisiju 10 milj. EUR apjomā ar likmi 3M Euribor + 3% un trīs gadīgu dzēšanas termiņu. Resursu piesaiste obligāciju emisijas ceļā ļauj Bankai palielināt kredītu portfeli un stiprināt savas pozīcijas izvēlētajā darbības nišā. Tāpat 2007. gadā AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” izlaida Latvijā pirmo Bankas klienta kredītam piesaistīto obligāciju emisiju.

2007. gadā Banka turpināja optimizēt klientu bāzi. Būtisku ieguldījumu klientu piesaistē deva holdinga uzņēmumi, kas darbojas Krievijā, Ukrainā un Kazahstānā. Neskatoties uz klientu bāzes būtisko pieaugumu, Banka stingri vērtē klientu darbību, realizējot principus “Pazīsti savu klientu” un “Pazīsti sava klienta biznesu”.

Šajā gadā turpinājās 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”.

2007. gadā AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” pārdeva 100% tai piederošo AS “Pirmais Atklātais Pensiju Fonds” akciju. Šis solis ir saistīts ar to, ka Banka stingri ievēro iepriekš izvēlēto stratēģiju un neplāno orientēties uz liela daudzuma privātpersonu apkalpošanu (*retail banking*), tādējādi darbojoties pēc iespējas efektīvi un domājot par izmaksu struktūras optimizāciju.

Mēs pateicamies visiem mūsu klientiem par sadarbību un uzticību un ceram uz turpmāko kopējo veiksmīgo biznesu.

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

2008.gada 29.februārī

PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

Rīgā

Bankas vadība ir atbildīga par Bankas un tās meitas uzņēmumu (Koncerns) konsolidētā finanšu pārskata un Bankas finanšu pārskata sagatavošanu, balstoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par katru pārskata periodu, kas patiesi atspoguļo Bankas un Koncerna finansiālo stāvokli uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātiem un naudas plūsmām par šo periodu saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemtiem Starptautiskajos Finanšu Pārskatu Standartos noteiktajiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem.

Vadība apstiprina, ka no 6. līdz 10. lapai iekļautie konsolidētie un Bankas finanšu pārskati par 2007.gadu ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru izmantošana ir bijusi konsekventa, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka visos būtiskākajos punktos ir ievēroti attiecīgie Eiropas Savienībā pieņemtie Starptautiskie Finanšu Pārskatu Standarti un FKTK „Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumi”, un finanšu pārskati sastādīti saskaņā ar darbības turpināšanas principu.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par Koncerna aktīvu saglabāšanu, krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu, kā arī par Bankas darbības atbilstību Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumam un citu Latvijas Republikā spēkā esošo likumu prasībām un FKTK normatīvajiem aktiem.

Valdes vārdā:

Aldis Reims
Valdes priekšsēdētājs

Konsolidētais peļņas un zaudējumu aprēķins

Pozīcijas nosaukums	31.12.2007. LVL`000	31.12.2006. LVL`000	31.12.2007. EUR`000	31.12.2006. EUR`000
Procentu ienākumi	4 955	2 835	7 050	4 034
Procentu izdevumi	-1 680	-965	-2 390	-1 373
Komisijas naudas ienākumi	2 735	1 293	3 892	1 840
Komisijas naudas izdevumi	-598	-304	-851	-434
Neto peļņa/(zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un saistībām	-703	-12	-1 000	-17
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	446	311	635	443
Ieguldījuma īpašuma atzīšanas pārtraukšanas un pārvērtēšanas peļņa	189	238	269	339
Citi parastie ienākumi	180	147	256	209
Administratīvie izdevumi	-2 727	-1 784	-3 880	-2 538
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums un to vērtības korekcijas	-95	-76	-135	-108
Citi parastie izdevumi	-91	-53	-129	-75
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	-108	-12	-156	-17
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	9	15	13	21
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	2 512	1 633	3 574	2 324
Ienākuma nodoklis	-485	-222	-690	-316
Pārskata gada peļņa	2 027	1 411	2 884	2 008
<i>Attiecināma uz:</i>				
<i>Bankas akcionāriem</i>	2 019	1 393	2 873	1 982
<i>Mazākuma daļu</i>	8	18	11	26
Pārskata gada peļņa	2 027	1 411	2 884	2 008

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

Konsolidētā bilance

Pozīcijas nosaukums	31.12.2007. LVL`000	31.12.2006. LVL`000	31.12.2007. EUR`000	31.12.2006. EUR`000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	11 816	7 065	16 813	10 053
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40 415	21 874	57 505	31 124
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	13 309	10 270	18 937	14 613
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15	15	21	21
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	2 126	1 931	3 025	2 748
Kredīti un debitoru parādi, neto	25 076	16 863	35 680	23 994
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	1 329	43	1 891	61
Ieguldījumi radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	3 071	0	4 370	0
Nemateriālie aktīvi	212	237	302	337
Pamatlīdzekļi	359	108	511	154
Ieguldījuma īpašums	545	1 111	775	1 581
Pārējie aktīvi	280	376	398	535
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	30	140	43	199
Kopā aktīvi	98 583	60 033	140 271	85 420
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	1 501	6 149	2 136	8 749
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	82 735	43 568	117 721	61 992
<i>Termiņa saistības pret kredītiestādēm</i>	<i>0</i>	<i>2 151</i>	<i>0</i>	<i>3 061</i>
<i>Noguldījumi</i>	<i>72 142</i>	<i>37 904</i>	<i>102 649</i>	<i>53 932</i>
<i>Emitētās obligācijas</i>	<i>10 593</i>	<i>3 513</i>	<i>15 072</i>	<i>4 999</i>
Apdrošināšanas līgumi	664	731	945	1 040
Nodokļu saistības	249	127	355	180
Pārējās saistības	339	333	482	475
Kopā saistības	85 488	50 908	121 639	72 436
Kapitāls un rezerves				
Apmaksātais pamatkapitāls	10 525	7 450	14 976	10 601
Rezerves kapitāls	17	17	24	24
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	352	91	500	129
Pārskata gada nesadalītā peļņa	2 027	1 411	2 884	2 008
<i>Attiecināma uz:</i>				
<i>Bankas akcionāriem</i>	<i>2 019</i>	<i>1 393</i>	<i>2 873</i>	<i>1 982</i>
<i>Mazākuma daļu</i>	<i>8</i>	<i>18</i>	<i>11</i>	<i>26</i>
Mazākuma daļa	174	156	248	222
Kopā pasīvi	98 583	60 033	140 271	85 420
Iespējamās saistības	12	3	17	4
Saistības pret klientiem	2 575	6 881	3 664	9 791
Aktīvi un pasīvi pārvaldišanā	1 494	1 335	2 126	1 900

Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats

	Akciju kapitāls, LVL`000	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves, LVL`000	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa, LVL`000	Pārskata gada nesadalītā peļņa, LVL`000	Mazākuma līdzdalība, LVL`000	Kopā, LVL`000
Bilance 2005.gada 31.decembrī	5 100	17	524	72	0	5 713
Pārskata perioda peļņa	0	0	0	1393	18	1 411
Mazākuma līdzdalība			0		156	156
2005. gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo periodu peļņu			72	-72		
Akciju emisija	2350	0	0		0	2350
Samaksātās dividendes	0	0	-505		0	-505
Bilance 2006. gada 31. decembrī	7 450	17	91	1393	174	9 125
Pārskata perioda peļņa	0	0	0	2019	8	2 027
Akciju emisija	3 075	0	0		0	3075
2006. gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo periodu peļņu			261	-261		0
Samaksātās dividendes	-			-1132	-	-1 132
Bilance 2007. gada 31. decembrī	10 525	17	352	2019	182	13 095

	Akciju kapitāls, EUR`000	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves, EUR`000	Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa, EUR`000	Pārskata gada nesadalītā peļņa, EUR`000	Mazākuma līdzdalība, EUR`000	Kopā, EUR`000
Bilance 2005.gada 31.decembrī	7 257	24	746	102	0	8 129
Pārskata perioda peļņa	0	0	0	1 982	26	2 008
Mazākuma līdzdalība	0	0	0	0	222	222
2005. gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo periodu peļņu	0	0	102	-102	0	0
Akciju emisija	3 344		0		0	3 344
Samaksātās dividendes	-	-	-719		-	-719
Bilance 2006. gada 31. decembrī	10 601	24	129	1 982	248	12 984
Pārskata perioda peļņa	0	0	0	2 873	11	2 884
Akciju emisija	4 375	0	0	0	0	4 375
2006. gada peļņa pārvietota uz iepriekšējo periodu peļņu	0	0	371	-371	0	0
Samaksātās dividendes	-	-	0	-1 611	-	-1 611
Bilance 2007. gada 31. decembrī	14 976	24	500	2 873	259	18 632

Konsolidētais naudas plūsmas pārskats

	31.12.2007. LVL`000	31.12.2006. LVL`000	31.12.2007. EUR`000	31.12.2006. EUR`000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	2 512	1 633	3 574	2 324
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums un norakstīšana	95	76	135	108
Uzkrājumu nedrošiem parādiem (samazinājums)	99	-3	141	-4
Ārvalstu valūtas nerealizētie zaudējumi	272	328	387	467
Pamatlīdzekļu, nemateriālo aktīvu un ieguldījumu īpašumu atsavināšanas (peļņa)/zaudējumi	-52	-2	-74	-3
Ieguldījumu īpašumu un citu aktīvu pārvērtēšanas korekcijas	-170	-191	-242	-272
Meitas sabiedrību atsavināšanas (peļņa)	-1	0	-1	0
<i>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos</i>	2 755	1 841	3 920	2 620
Kredītu un debitoru parādu (pieaugums)	-8 319	-2 784	-11 837	-3 961
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	-212	617	-302	878
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu (pieaugums)	-3 039	-3 802	-4 324	-5 410
Klasificētu kā patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (pieaugums)	0	83	0	118
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu (iegāde)	-78	-43	-111	-61
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)	109	-84	155	-120
Pārējo aktīvu (pieaugums)	88	-83	125	-118
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums	34 239	15 178	48 718	21 596
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību (pieaugums)/samazinājums	0	-1	0	-1
Pārējo un nodokļu saistību pieaugums /(samazinājums)	-165	81	-235	115
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	-24	97	-34	138
<i>Naudas un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa</i>	25 354	11 100	36 075	15 794

<i>aprēķināšanas</i>				
Ienākuma nodoklis	-220	-124	-312	-175
<i>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā</i>	25 134	10 976	35 763	15 619
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	-351	-130	-499	-185
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošana	4	7	6	10
Pārējā ieguldījumu darbības rezultātā (izmaksātā) nauda	191	0	271	0
Meitas uzņēmuma iegāde neto vērtība	-3 077	-2 331	-4 378	-3 317
Meitas uzņēmuma pārdošanas neto vērtība	232	0	330	0
<i>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā</i>	-3 001	-2 454	-4 270	-3 492
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju emisija	3 075	2 350	4 375	3 344
Parāda vērtspapīru emisija	7 114	3 513	10 122	4 999
Parāda vērtspapīru (atpirkšana)	0	-2 710	0	-3 856
Izmaksātās dividendes	-1 132	-505	-1 611	-719
<i>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</i>	9 057	2 648	12 886	3 768
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums	31 190	11 170	44 379	15 895
Naudas un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	21 020	10 178	29 910	14 482
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas zaudējumi	-272	-328	-387	-467
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	51 938	21 020	73 902	29 910

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 2006. gada 31. decembra, 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:

	2007. gada 31. decembrī	2006. gada 31. decembrī
EUR	0,702804	0,702804
GBP	0,963000	1,048000
LTL	0,204000	0,204000
RUB	0,019700	0,020300
UAH	0,095800	0,106000
USD	0,484000	0,536000

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 2006. gada 31. decembra, 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
AS "Pirmais atklātais pensiju fonds"	Latvija	Pensiju fonds	99,24

Konsolidētie finanšu pārskati par periodu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembra, 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
SIA "Baltikums Direct"	Latvija	Cita komercsabiedrība	100

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

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

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

(2) Ārvalstu valūtas risks

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

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

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

(3) Procentu likmju risks

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

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

(4) Likviditātes risks

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

Bankas likviditātes riska pārvaldīšanas pamatā ir Finanšu analīzes un risku pārvaldīšanas pārvaldes veiktā bankas saistību analīze, kas ietver klientu līdzekļu dinamikas analīzi klientu grupu griezumā, un ārējās aizņemšanās iespēju novērtējums. Balstoties uz šo informāciju, Aktīvu un pasīvu komiteja kontrolē Bankas saistību izpildes spēju. Operatīvo īstermiņa likviditātes pārvaldīšanu - resursu piesaistīšanu un 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) 67031311

Fakss: (+371) 67031300

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

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

SWIFT kods: CBBRLV22