

# BALTIKUMS BANK AS

2013. gada II ceturkšņa  
finanšu pārskats

# Saturs

Pamatinformācija	3
Bankas akcionārs	4
Padome un valde	5
Darbības stratēģija un mērķi	6
Bankas struktūra	7
Konsolidācijas grupas sastāvs	8
Risku analīze	10
Baltikums Bank AS peļņas vai zaudējumu aprēķins	13
Baltikums Bank AS bilances pārskats	14
Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats	15
Baltikums Bank AS darbības rādītāji	16
Baltikums Bank AS ieguldījumi vērtspapīros	17
Kontaktinformācija	18

# 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 6, 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. Baltikums Bank pamatdarbība – tā ir turīgu privātpersonu kapitāla pārvaldība un bankas, investīciju un konsultāciju pakalpojumi lielajiem un vidējiem uzņēmumiem, kā arī finanšu iestādēm.

Baltikums Bank Centrālais birojs atrodas Rīgā (Latvija) un pārstāvniecības Almati (Kazahstāna), Līmasolā (Kipra) un Kijeva (Ukraina). Baltikums Bank akcionāram ir saistītie uzņēmumi Maskavā, Sanktpēterburgā (Krievija), Biškekā (Kirgizstāna) Baku (Azerbaidžāna) un Luksemburgā.

Koncerna konsolidētie un Bankas atsevišķie finanšu pārskati par 2012. gada 12 mēnešiem 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 finanšu 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 27 756 200 LVL.

Sabiedrības pamatkapitāls sastāv no 27 756 200 akcijām.

Vienas akcijas vērtība ir 1 (LVL).

# Padome un valde

## Padome

Aleksandrs Peškovs - Padomes priekšsēdētājs

Sergejs Peškovs - Padomes priekšsēdētāja vietnieks

Andrejs Kočetkovs - Padomes loceklis

## Valde

Dmitrijs Latiševs - Valdes priekšsēdētājs, izpilddirektors (CEO)

Tatjana Drobina (līdz 18.06.2013.) - Valdes locekle, finanšu direktore (CFO)

Inga Mukāne – Valdes locekle, AML atbilstības direktore (AMLCO)

Leonarda Višņevska - Valdes locekle, galvenā grāmatvede (CA)

Aleksandrs Halturins - Valdes loceklis, atbilstības un drošības jautājumu direktors (CCSO), risku direktors (CRO)

# Darbības stratēģija un mērķi

Baltikums Bank AS ir vadošā Eiropas privātbanka un bankas koncerns, kuras darbības pamatā ir biznesa modelis ar klientu attiecību direktoriem (CRD) centrā. CRD un viņu komandas atbalsta attīstīta lietišķā infrastruktūra, plašs īpašuma pārvaldības pakalpojumu loks, starptautisks partneru tīkls un klātbūtne lielākajos Eiropas un pasaules darījumu un finanšu centros. Bankas darbība ir maksimāli efektīva, ģenerējot nozīmīgus ieņēmumus, turklāt saglabājot viszemākās izmaksas Latvijā. Baltikums Bank piedāvā kvalitatīvus bankas, investīciju un konsultāciju pakalpojumus ar augstu pievienoto vērtību turīgām privātpersonām, kas ir gatavas deleģēt mums pieņemt finanšu lēmumus un attīstīt ilgtermiņa lietišķās attiecības.

Banka piedāvā visus iespējamus augstas kvalitātes bankas produktus un pakalpojumus mērķa klientūrai. Turklāt Banka vispirms attīsta tās darbības jomas, kas atbilst šī brīža biznesa modelim un svarīgākajām kompetencēm, kas, savukārt, ļauj izmantot esošās priekšrocības augstas konkurences tirgos, kā arī atbilst pieļaujamo risku līmenim.

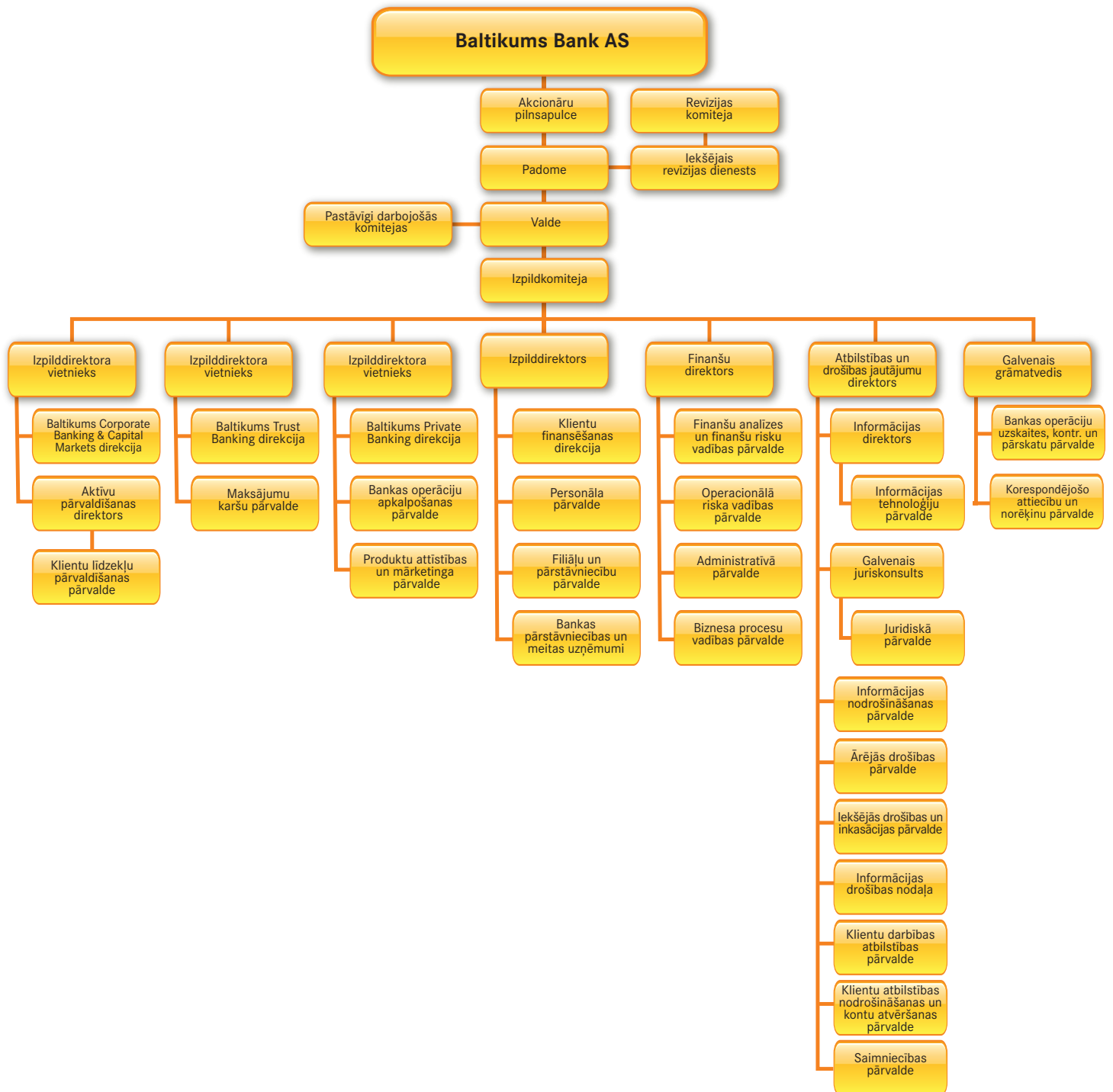
Ilgtermiņa perspektīvā Baltikums Bank ir definējusi šādas pamatdarbības prioritātes: konsultācijas, bankas pakalpojumi un investīcijas.

Bankas mērķa klientu bāze atbilst tās attīstības pamatvirzieniem:

- turīgas privātpersonas un vidējie un lieli uzņēmēji, kam ir nepieciešams plašs kapitāla un aktīvu pārvaldības pakalpojumu spektrs;
- starptautiskās tirdzniecības un pakalpojumu nozares korporatīvie uzņēmumi un komersanti;
- finanšu iestādes un institucionālie investori, kam ir nepieciešama profesionāla norēķinu un finanšu tirgu darījumu apkalpošana.

Baltikums Bank neplāno sniegt pakalpojumus plašam fizisko personu lokam (Retail Banking).

# Bankas struktūra



# Konsolidācijas grupas sastāvs

Nr. P.k.	Komersabiedrības nosaukums un reģistrācijas Nr.	Reģistrācijas vietas kods un reģistrācijas adrese	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā/ Balsstiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	"BBG" AS 40003234829	LV Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija	FPS	100%	Mātes sabiedrība
2.	Baltikums Bank AS 40003551060	LV Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija	BNK	100%	Meitas sabiedrība
3.	AS IPS "Baltikums Asset Management" 50003840061	LV Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija	IPS	100%	Meitas sabiedrība
4.	SIA "Baltikums International" 40003444941	LV Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija.	CFI	100%	Meitas sabiedrība
5.	SIA „CityCap Service” 40003816087	LV Kr.Valdemāra iela 149, Rīga, LV-1013, Latvija	CKS	100%	Meitas sabiedrība
6.	SIA „ZapDvina Development” 40003716809	LV Kr.Valdemāra iela149, Rīga, LV-1013, Latvija	CKS	100%	Meitas sabiedrība
7.	Kamaly Development EOOD 147093418	BG Etiera k-s 1/2B - 18, Sveti Vlas, Burgas obl., Nesebier 8256, Bulgaria	CKS	100%	Meitas sabiedrība
8.	Rostman Ltd. 56,479	BZ 35 New Road, Belize City, Belize	CKS	100%	Meitas sabiedrība
9.	Mateli Estate SIA 50103482941	LV Kr. Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	CKS	100%	Meitas sabiedrība
10.	Darziems Estate SIA 40103492740	LV Kr. Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	CKS	100%	Meitas sabiedrība
11.	Mazirbe Estate SIA 40103492721	LV Kr. Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	CKS	100%	Meitas sabiedrība
12.	Lielie Zaķi SIA 40103493765	LV Kr. Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	CKS	100%	Meitas sabiedrība
13.	Pulkarne Entity SIA 40103481018	LV Kr. Valdemāra iela 149-405, Rīga, LV-1013, Latvija	CKS	100%	Meitas sabiedrība
14.	Pils Pakalpojumi SIA 40103170308	LV Kr. Valdemāra iela 149, Rīga LV-1013, Latvija	CKS	100%	Meitas sabiedrība
15.	Baltikums Luxembourg S.A. N° B 171575, Luxembourg	LU 42, rue de la Vallee, L-2661, Luxembourg	CKS	100%	Meitas sabiedrība
16.	Foxtran Management Ltd. N° 113,276	BZ Suite 102, Ground Floor, Blake Building, Corner Eyre & Huston Streets, Belize City, Belize	CKS	100%	Meitas sabiedrība



# Konsolidācijas grupas sastāvs

Nr. P.k.	Komersabiedrības nosaukums un reģistrācijas Nr.	Reģistrācijas vietas kods un reģistrācijas adrese	Komersabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā/ Balsstiesību daļa komersabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
17.	Enarlia International Inc. № 113,273	BZ Suite 102, Ground Floor, Blake Building, Corner Eyre & Huston Streets, Belize	CKS	100%	Meitas sabiedrība
18.	Kamaly Development UAB №300558022	LT Klaipėdos m. sav. Klaipėdos m., Karklu g. 12, Lithuania	CKS	100%	Meitas sabiedrība
19.	Baltikums AAS 0003387032	LV Ūdens iela 12 -115, Rīga LV- 1007, Latvija	APS	99,72%	Meitas sabiedrība
20.	BB Broker Systems SIA 40103670482	LV Aleksandra Čaka iela 92 -2B, Rīga LV-1011, Latvija	CKS	100%	Meitas sabiedrība
21.	Jēkaba 2 SIA 40103293621	LV Jēkaba iela 2, Rīga, LV-1050, Latvija	CKS	100%	Meitas sabiedrība

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

# Risku analīze

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

- kredītrisku;
- tirgus risku (vērtspapīru 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 apstiprinājusi 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 pārvaldīšanu nodrošina attiecīgās komitejas:

- Kredītu komiteja;
- Aktīvu un pasīvu komiteja;
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas komiteja.

## Kredītrisks

Kredītrisks ir Bankas iespējamie zaudējumi (vai peļņas samazināšanās) Bankas klientam, darījumu partnerim vai parāda vērtspapīru, kas ir Bankas īpašumā, emitentam, pilnībā vai daļēji neizpildot savas saistības pret Banku, kā arī iespējamie zaudējumi (peļņas samazināšanās) no Bankas īpašumā esošo parāda un citu vērtspapīru cenas samazināšanās un vērtspapīru emitenta kredīspējas pasliktināšanās dēļ. Bankas kredītrisku veido izsniegtie kredīti, prasības pret darījumu partneriem, ieguldījumi parāda vērtspapīros 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.

Par kredītu, kredītlīniju, overdraftu (aizdevumu) un garantiju piešķiršanu klientiem, kas Bankai rada

kredītrisku, nolemj Kredītu komiteja. Atbilstoši Bankas Kredītpolitikai atsevišķos gadījumos var būt noteikta citāda kārtība atsevišķu kredītu veidu piešķiršanai. Bankas pamatnostādnes attiecībā uz kredīšanas 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 vērtspapīru 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

# Risku analīze

par Bankas darījumu partnera vai obligāciju emitenta kredībspēju būtu pietiekama lēmuma pieņemšanai. Potenciālo darījumu partneru – banku kredībspēja tiek novērtēta saskaņā ar Banku kredībspējas novērtēšanas metodiku. Obligāciju emitentu kredībspēja, 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 kredībspējas monitoringu saskaņā ar apstiprinātajām metodikām.

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

2013. gada 30. jūnijā uzkrājumu summa aktīvu samazināšanās gadījumam sastāda 1,5 milj. LVL.

## 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 biežās 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 apjomiem, atsevišķiem emitentiem, parāda vērtspapīru portfeļa durācijai.

## 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 iespējamās 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 iespējamais likviditātes stāvoklis, un Bankas aktīvu struktūra tiek veidota tā, lai Banka spētu izpildīt savas saistības pret kreditoriem, tajā skaitā krīzes apstākļos.

# Risku analīze

## Operacionālais risks

Operacionālais risks ir nekontrolējamu 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 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

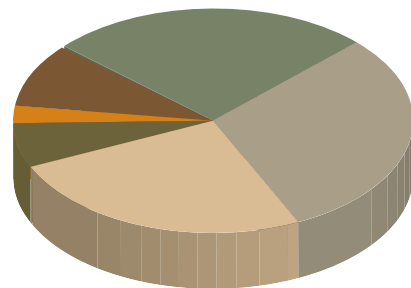
Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas risks – tas ir risks, ka Bankas darbības atbilstība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas normatīvajiem aktiem ir nepietiekama vai Banka ar klientu vai sadarbības partneru starpniecību var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un/vai terorisma finansēšanā. Šī riska pārvaldīšanai Banka identificē riskam pakļautos darbības procesus, nodrošina šo procesu kontroli, piemēro starptautiski atzītos standartus, nodrošina nepieciešamās informācijas tehnoloģijas un darbinieku apmācību šajā 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 izvēlēto 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 piemērošos 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 prasību struktūra:



- 26.4% kredītrisks saistībā ar starpbanku prasībām (neskaitot parāda vērtspapīrus)
- 30.2% kredītrisks saistībā ar aizdevumiem klientiem
- 25.2% kredītrisks saistībā ar ieguldījumiem parāda vērtspapīros un aizdevumiem pret šo vērtspapīru nodrošinājumu
- 6.4% kredītrisks saistībā ar citiem aktīviem
- 2.7% tirgus risks
- 9.2% operacionālais risks

# Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2013. gada 30. jūnijā

Pozīcijas nosaukums	30.06.2013., LVL'000	30.06.2012., LVL'000
Procentu ienākumi	2 439	2 634
Procentu izdevumi	(521)	(475)
Dividenžu ienākumi	43	98
Komisijas naudas ienākumi	6 548	5 172
Komisijas naudas izdevumi	(544)	(500)
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	(141)	552
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	1 988	1 646
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa/zaudējumi	0	0
Pārējie ienākumi	85	40
Pārējie izdevumi	(173)	(213)
Administratīvie izdevumi	(4 486)	(3 475)
Nolietojums	(107)	(109)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	(339)	(1 248)
Norakstīto aktīvu atgūšana	0	1
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>4 792</b>	<b>4 123</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(779)	(595)
<b>Pārskata perioda peļņa</b>	<b>4 013</b>	<b>3 528</b>

# Bilances pārskats

2013. gada 30. jūnijā

Pozīcijas nosaukums	30.06.2013., LVL'000	31.12.2012., LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	65 515	34 690
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	142 879	133 397
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	23 111	10 299
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi	63	63
Kredīti un debitoru parādi, t.sk.starpbanku kredīti	127 563	91 578
Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi	25 377	37 988
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	0	0
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	136	67
Pamatlīdzekļi	234	237
Ieguldījumu īpašums	3 420	3 423
Nemateriālie aktīvi	383	184
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	7 926	7 191
Nodokļu aktīvi	0	0
Pārējie aktīvi	9 345	6 046
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>405 952</b>	<b>325 163</b>
Saistības pret centrālajām bankām	0	0
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	2 402	2 211
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	84	79
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	0	0
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	370 174	292 306
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	0	0
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas saistības	0	0
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	273	304
Uzkrājumi	281	216
Nodokļu saistības	238	523
Pārējās saistības	140	259
<b>Kopā saistības</b>	<b>373 592</b>	<b>295 898</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>	<b>32 360</b>	<b>29 265</b>
<b>Kopā kapitāls un rezerves un saistības</b>	<b>405 952</b>	<b>325 163</b>
<b>Ārpusbilances posteņi:</b>		
Iespējamās saistības	268	542
Ārpusbilances saistības pret klientiem	10 986	6 829

# Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

2013. gada 30. jūnijā

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā
1	Pašu kapitāls (1.1+1.2+1.3+1.6) vai (1.4+1.5+1.6)	29 960
1.1	Pirmā līmeņa kapitāls	27 920
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	3 115
1.3	Pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla samazinājums (-)	(1 075)
1.4	Pirmā līmeņa kapitāla kopsumma, piemērojot samazinājumu	27 383
1.5	Otrā līmeņa kapitāla kopsumma, piemērojot samazinājumu	2 577
1.6	Izmantotais trešā līmeņa kapitāls	0
2	Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums (2.1+2.2+2.3+2.4+2.5)	14 976
2.1	Kreditriskā, darījumu partnera kreditriskā, atgūstamās vērtības samazinājuma riska un neapmaksāto piegāžu riska kapitāla prasību kopsumma	12 289
2.2	Norēķinu/piegādes riska kapitāla prasība	0
2.3	Pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču risku kapitāla prasību kopsumma	719
2.4	Operacionālā riska kapitāla prasība	1 968
2.5	Citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsumma	0
	<b>Papildu informācija</b>	
3.1	Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums (+) vai iztrūkums (-)), neņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu = 1-(2-2.5)	14 984
3.1.a	Kapitāla pietiekamības rādītājs (%), neņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu = $1/(2-2.5)*8\%$	16.00
3.2	Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums (+) vai iztrūkums (-)) = 1-2	14 984
3.2.a	Kapitāla pietiekamības rādītājs = $1/2*8\%$	16.00

# Darbības rādītāji

2013. gada 30. jūnijā

Pozīcijas nosaukums	30.06. 2013.	30.06. 2012.
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	25.44	28.79
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.97	2.67

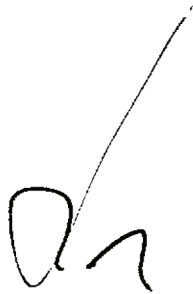


# Ieguldījumi vērtspapīros

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

Emitenta valsts	Vērtība (tūkst. LVL)	Kupons (tūkst. LVL)	Uzkrājumi (tūkst. LVL)	Kopā (tūkst. LVL)
Kazahstāna	5 718	181	0	5 899
Krievija	20 722	448	0	21 170
ASV centrālā valdība	8 085	0		8 085
Starptautiskās attīstības bankas	5 366	49	0	5 415
Citas valstis	6 914	194	(5)	7 103
<i>t.sk. centrālās valdības</i>	3 596	128	0	3 724
<b>KOPĀ</b>	<b>46 805</b>	<b>872</b>	<b>(5)</b>	<b>47 672</b>

**Dmitrijs Latiševs**  
Valdes priekšsēdētājs  
CEO



# Kontaktinformācija

Adrese: Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija

Tālrunis: +371 67 031 311

Fakss: +371 67 031 300

E-pasts: [info@baltikums.eu](mailto:info@baltikums.eu)

Internets: [www.baltikums.eu](http://www.baltikums.eu)

SWIFT kods: CBBRLV22