



AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” finanšu pārskats uz 2007. gada 31. martu

Saturs

Bankas akcionārs.....	3
Padome.....	3
Valde.....	3
Darbības stratēģija un mērķi.....	4
Informācija par grupas sastāvu.....	7
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.....	13

Bankas akcionārs:

AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” akcionārs ir AS “Baltikums bankas grupa”, kam pieder 100% no bankas pamatkapitāla.

AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” pamatkapitāls ir 10 415 000 LVL. Sabiedrības pamatkapitāls sastāv no 10 415 000 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)
Leonarda Višņevska
Valdis Apaļka

Darbības stratēģija un mērķi:

Stratēģija:

AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” (turpmāk Banka, Komercbanka Baltikums) darbojas ar skaidri noteiktu specializāciju divos banku industrijas pamatvirzienos - tirdzniecības un jūras transporta finansēšanā (*trade and shipping finance*), kā arī finanšu tirgu investīciju produktu pārdošanas un turīgu klientu līdzekļu pārvaldes jomā (*financial markets investment products and wealth management*). Paralēli šiem pamatvirzieniem, Komercbankas Baltikums darbības būtiski virzieni ir Bankas pašas līdzekļu aktīva investēšana finanšu tirgos, kā arī banku pamatpakalpojumu (galvenokārt norēķinu operācijas) sniegšana korporatīvajiem klientiem.

Pašreizējā Bankas stratēģiskā izvēle ir izdarīta, balstoties uz šādiem apsvērumiem:

1) nelielai un salīdzinoši jaunai bankai loģiska ir nepieciešamība izvēlēties specializāciju konkrētā banku pakalpojumu nišā, jo sacensties ar lielākām un universālām bankām plašā banku pakalpojumu spektrā ir sarežģīti un finansiāli neizdevīgi;

2) līdzšinējā Bankas sekmīgā darbība sešu gadu garumā tirdzniecības un jūras transporta finansēšanas jomā ir apliecinājusi, ka šis attīstības virziens ir ienesīgs un perspektīvs, kā arī ir salīdzinoši mazāk attīstīts citās Latvijas bankās, kas samazina konkurenci no citu tirgus dalībnieku puses;

3) kaut arī pietiekami komplicēta un darbietilpīga, tomēr, salīdzinot ar citiem kreditēšanas virzieniem (piemēram, ar agresīvu hipotekāro kreditēšanu), tirdzniecības finansēšana, profesionāli pārvaldot operacionālos un finanšu riskus, ir mazāk pakļauta makroekonomiskām svārstībām kā pasaulē, tā Latvijā;

4) kompleksi *wealth management* pakalpojumi ir salīdzinoši mazattīstīti Latvijas banku sistēmā un nelielai, profesionālai bankai ir visas iespējas iekarot noteiktu tirgus daļu šajā banku biznesa daļā.

Salīdzinājumā ar konkurentiem Bankai ir virkne priekšrocību izvēlētajās nišās:

1) izraudzītais Bankas attīstības virziens pozitīvi mijiedarbojas ar Bankas akcionāra biznesa daļu (AS “Kompass Grupa”), kas ir tieši saistīta ar tranzītu un tirdzniecību, tādējādi radot Bankai papildus priekšrocības un iespējas;

2) Bankas vadošais personāls ir augsti profesionāls un pieredzējis tieši tirdzniecības finansēšanas, jūras transporta finansēšanas, kā arī finanšu tirgu un aktīvu pārvaldīšanas jomā;

3) šobrīd Banka, jo īpaši tirdzniecības un jūras pārvadājumu finansēšanas jomā, jau ir uzkrājusi praktisku pieredzi vairāk nekā sešu gadu garumā un izveidojusi klientu bāzi, kas to pozitīvi atšķir no lielākās daļas konkurentu izvēlētajā nišā;

4) apzināti uzturētais nelielais klientu skaits ļauj realizēt dzīvē ekskluzīvu un personīgu pieeju katram Bankas klientam, ko nespēj lielākās Latvijas bankas.

Skaidri izvēlētais attīstības virziens prasa Komercbankai Baltikums konkrēti apzināt un tālāk attīstīt savas stiprās puses, koncentrējoties tieši uz tām darbības sfērām, kurās tai ir būtiskas priekšrocības salīdzinājumā ar konkurentiem.

Pēdējos gados Bankai ir izdevies ieņemt pietiekami spēcīgas pozīcijas izvēlētajās darbības jomās, jo īpaši tirdzniecības un jūras pārvadājumu finansēšanā, taču nepieciešams būtiski uzlabot Bankas resursu bāzi, lai varētu tālāk attīstīt un nostiprināt iegūto tirgus stāvokli. Izvēlētajam sektoram ir raksturīga mazāka konkurence, salīdzinot ar citiem banku pakalpojumiem, taču nepieciešams pastāvīgi domāt par Bankas priekšrocību saglabāšanu un nostiprināšanu, lai nepieļautu iekaroto pozīciju pavājināšanos.

Banka neorientējas un neplāno orientēties nākotnē uz liela daudzuma privātpersonu apkalpošanu (*retail banking*), hipotekāro kreditēšanu (*mortgage lending*), kā arī NVS valstu klientu norēķinu masveida apkalpošanu, kā galvenajiem ieņēmumu avotiem.

No Bankas stratēģiskās attīstības virziena arī izriet tās galvenās klientu mērķa grupas, kuras galvenokārt ir sekojošas:

- 1) komersanti un uzņēmumi, kas ir iesaistīti tirdzniecības biznesā;
- 2) komersanti un uzņēmumi, kas ir iesaistīti kuģu pārvadājumu biznesā;
- 3) turīgas fiziskās personas, kurām nepieciešami visplašākā spektra aktīvu pārvaldīšanas pakalpojumi;
- 4) privātie un institucionālie investori, kam nepieciešams augsti profesionāls serviss operācijām finanšu tirgos.

Mērķi:

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

1) Nākošajos 3 gados konsekventi saglabāt un attīstīt izvēlēto pieeju – ar specializāciju tirdzniecības un jūras pārvadājumu finansēšanas, kā arī finanšu tirgu investīciju produktu un *wealth management* jomās.

2) Kļūt par vidēja lieluma Latvijas kredītiestādi, kas nodrošinātu izvēlētajās nišās tādus finanšu pakalpojumus, kas kvalitātes ziņā būtu starp vislabākajiem Latvijas banku sistēmā.

3) Panākt, lai no šobrīd esošajiem četriem galvenajiem Bankas peļņas avotiem:

- tirdzniecības un jūras pārvadājumu finansēšanas,
- *wealth management* produktiem,
- bankas pašas investīcijāms finanšu tirgos,
- korporatīvo klientu kontu apkalpošanas,

4) Svarīgs Bankas uzdevums ir tuvāko 3 gadu laikā agresīvi ieņemt nišas, kuras šobrīd neaizpilda lielās un vidējās bankas kvalitatīvu un ekskluzīvu banku pakalpojumu jomā, sfērās, kuras Banka ir izvēlējusies par savu specializāciju.

5) Nozīmīgs Bankas mērķis ir paplašināt savas klātbūtnes ģeogrāfiju, aptverot būtisku daļu bijušās PSRS teritorijas, lai nodrošinātu klientiem ērtu servisu neatkarīgi no to biznesa atrašanās vietas.

6) Aktīvi izpētīt iespējas un lietderību, lai 3 gadu laikā paplašinātu savu pamatdarbības virzienu spektru ar *investment banking* pakalpojumu virzienu, tādējādi kļūstot par pilna spektra investīciju banku ar specializāciju tirdzniecības un jūras pārvadājumu korporatīvās finansēšanas projektos.

7) Bankas mērķis ir līdz 2010.gada beigām panākt akcionāriem katru gadu kapitāla ienesīgumu vismaz 25% gadā, maksimāli tiecoties uz augstu darbības efektivitāti, bet kā primāro riska - peļņas attiecībā viennozīmīgi likt konservatīvismu, piesardzību un ierobežotu risku.

8) Panākt būtisku Bankas pašu kapitāla apjoma pieaugumu 3 gadu laikā sasniedzot vismaz 10 miljonus LVL, bet optimāli, 15 miljonus LVL, lai nodrošinātu izvēlēto mērķu izpildi.

Bankas svarīgākie tuvāka termiņa mērķi un uzdevumi, kas jāsasniedz 1-3 gadu laikā ir sekojoši:

1) Nepārtraukti strādāt pie esošo salīdzinošo konkurētspējas priekšrocību nostiprināšanas un jaunu priekšrocību attīstīšanas Bankas pamatdarbības sfērās – tirdzniecības un jūras pārvadājumu finansēšanā, kā arī finanšu tirgu investīciju produktu un *wealth management* jomā.

2) Būtiski uzlabot Klientu apkalpošanas kvalitāti, ātrumu, pievēršot īpašu uzmanību Bankas reputācijas riska minimizēšanai.

3) Nemitīgi strādāt pie klientiem piedāvājamo produktu klāsta papildināšanas, pilnveidošanas un modernizācijas, jo īpaši izvēlētajos pamatdarbības virzienos.

4) Aktīvi turpināt paplašināt Bankas darbības reģionu, nodrošinot Bankas klātbūtni pēc iespējas plašākā skaitā vietu, bet balstoties tikai un vienīgi uz ekonomisko izdevīgumu.

5) Palielināt Bankas pašu kapitālu, tai skaitā optimizējot Bankas bilancē esošo kompāniju struktūru, atbrīvojoties no nepelnošām struktūrām, bet koncentrējoties uz izvēlētajiem darbības virzieniem.

6) Aktīvi paplašināt bankas resursu bāzi, finansēšanas avotu skaitu un finansējuma kopapjomu. Pēc iespējas pagarināt bankas pasīvu termiņstruktūru un samazināt resursu cenu.

7) Ieviest jaunu iekšējās kontroles (tai skaitā risku pārvaldes) sistēmu un būtiski uzlabot esošos iekšējās kontroles elementus.

8) Paplašināt korespondējošo kontu, finanšu tirgu un tirdzniecības finansēšanas partnerbanku klāstu.

9) Rūpīgi strādāt pie Bankas kadru sastāva kvalitātes, ieinteresētības un lojalitātes uzlabošanas.

10) Panākt lielāku atpazīstamību tirgū un izveidot pozitīvu Bankas tēlu, bet tikai precīzi apzinoties, kā konkrētā aktivitāte praktiski uzlabos Bankas darbības finansiālos rādītājus ne tālāk kā 1-2 gadu perspektīvā.

Informācija par grupas sastāvu (konsolidācijas grupas sastāvs uz 31.03.2007):

Nr. p.k.	Komersabiedrības nosaukums	Reģ. vietas kods	Reģ. adrese	Komersab. darbības veids *	Balsti esību daļa komercsabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	AS "Baltikums Bankas Grupa"	40003234829	Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija. Reģistrēta: LR Komercreģistrs.	FPS	100%	Bankas mātes sabiedrība
2.	AS Akciju komercbanka "Baltikums"	40003551060	Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija. Reģistrēta: LR Komercreģistrs.	BNK		MAS
3.	IPAS "Baltikums Asset Management"	40003408014	Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija. Reģistrēta: LR Komercreģistrs	IPS	100%	Meitas sabiedrība
4.	SIA "Baltikums Līzings"	40003444941	Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija. Reģistrēta: LR Komercreģistrs	CKS	100%	Meitas sabiedrība
5.	SIA "Nord Real Estate"	40003739036	Kr.Valdemāra iela 149, Rīga, LV-1013, Latvija. Reģistrēta: LR Komercreģistrs	CKS	100%	Meitas sabiedrība
6.	AS "Baltikums Dzīvība"	40003053851	Mazā Pils iela 13, Rīga, LV-1050, Latvija. Reģistrēta: LR Komercreģistrs	APS	93,5%	IPAS "Baltikums Asset Management" meitas sabiedrība

*BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, PAP – pārapirošinātājs, 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, Komer banka Baltikums) 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 kredītspējas 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 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 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.

AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” peļņas vai zaudējumu aprēķins:

Pozīcijas nosaukums	31.03.2007, LVL'000	31.03.2006, LVL'000
Procentu ienākumi	1 039	472
Procentu izdevumi	-342	-164
Dividenžu ienākumi	0	15
Komisijas naudas ienākumi	636	157
Komisijas naudas izdevumi	-122	-36
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-55	-32
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	63	26
Pārējie ienākumi	2	1
Pārējie izdevumi	-7	-10
Administratīvie izdevumi	-533	-334
Nolietojums	-19	-20
Pārskata perioda peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	662	75
Ienākumu nodoklis	-95	-5
Pārskata perioda nesadalītā peļņa	567	70

AS "Akciju komercbanka "Baltikums"" bilances pārskats:

Pozīcijas nosaukums	31.03.2007., LVL'000	31.03.2006., LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	5 200	742
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	33 472	8 972
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	15 686	9 109
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	10	1
Kredīti un debitoru parādi, tūrā vērtība	21 448	17 045
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	106	29
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	28	45
Pamatlīdzekļi	145	54
Ieguldījumu īpašums	0	
Nemateriālie aktīvi	80	89
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	6 019	530
Pārējie aktīvi	2 792	1 118
Kopā aktīvi	84 986	37 734
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	0	5 114
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	65 249	24 486
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	131	57
Uzkrājumi	24	9
Nodokļu saistības	197	14
Pārējās saistības	8 301	2 783
Kopā saistības	73 902	32 463
Kapitāls un rezerves	11 084	5 271
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	84 986	37 734
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	39	15
Ārpusbilances saistības pret klientiem	4 540	3 719

AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” darbības rādītāji:

Pozīcijas nosaukums	2007. gada 31.marts	2006. gada 31.marts
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	19.6	5.0
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	2.7	0.7



Kontaktinformācija

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

Tālrunis: (+371) 7031311

Fakss: (+371) 7031300

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

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

SWIFT kods: CBBRLV22