

**AKCIJU SABIEDRĪBAS
„LATVIJAS TIRDZNIECĪBAS BANKA”**

**2007. GADA
1. CETURKŠŅA PĀRSKATS**

SATURS

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU	3
PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATS	4
BANKAS FINANISĀLAIS STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI	5
RISKU PĀRVALDĪŠANA	7

1. INFORMĀCIJA PAR BANKU UN BANKAS VADĪBU

1.1. BANKAS AKCIONĀRI

Akciju sabiedrības „Latvijas tirdzniecības banka” (turpmāk tekstā – Banka) 2007. un 2006. gada 31. martā vienīgais akcionārs bija Krievijas Federācijas akciju sabiedrība „AKB “Moskovskij Delovoj Mir” (*Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» (открытое акционерное общество)*, reģistrācijas numurs 1027700059078), kurai pieder 100% no Bankas apmaksātā pamatkapitāla.

Bankas apmaksātais pamatkapitāls ir 8,200 tūkstoši latu, kuru veido 820,000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām ar nominālvērtību 10 latu par akciju.

1.2. BANKAS PADOME

Pārskata sagatavošanas datumā Bankas padomes sastāvs bija šāds:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Evgeny Tutkevich	Padomes priekšsēdētājs	20.02.2007.
Andrey Ilin	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	23.03.2005.
Nikita Monakhov	Padomes loceklis	23.03.2005.

Vladimir Rykunov ir atsaukts no padomes locekļa amata pienākumu pildīšanas ar 2007.gada 20.februāra ārkārtas akcionāru sapulces lēmumu. 2007.gada 20.februāra ārkārtas akcionāru sapulcē par padomes locekli ir ievēlēts Evgeny Tutkevich. Izmaiņas Bankas padomē reģistrētas LR Uzņēmumu reģistrā.

1.3. BANKAS VALDE

Pārskata sagatavošanas datumā Bankas valdes sastāvs bija šāds:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Armands Šteinbergs	Valdes priekšsēdētājs	25.09.2000.
Inna Harčenko	Valdes locekle – prokūriste	23.12.2005.
Valda Bidiņa	Valdes locekle	06.11.2000.

2007. gada 1. ceturksnī nav notikušas izmaiņas Bankas valdes sastāvā.

1.4. BANKAS PAMATDARBĪBA, STRATĒGIJA UN MĒRĶI

Bankas pamatdarbība ir klientu naudas plūsmu apkalpošana, pamatā sniedzot norēķinu kontu apkalpošanas, naudas pārvedumu (pārskaitījumu), dokumentāro operāciju, valūtas maiņas, maksājumu karšu apkalpošanas un uzticības operāciju pakalpojumus.

Bankas struktūra ir izveidota pēc funkcionālā principa. Bankā ir astoņas pārvaldes, katra no kurām ir noteiktā valdes locekļa pakļautībā un pārraudzībā. Bankā darbojas trīs komitejas un divas komisijas, kas pakļaujas valdei. Bankai nav filiāļu un norēķinu grupu.

Bankas darbības plāns 2007. gadam balstās uz esošo biznesa politiku un paredz jaunu darbības veidu apgūšanu, t.sk. tādu mazo un vidējo uzņēmumu kreditēšanu, kas darbojas ražošanas sfērā un ir orientēti uz saražotās produkcijas eksportu.

2. PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATS

Šis pārskats sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) apstiprinātajiem „Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumiem”.

Bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņu saturs un vērtēšanas noteikumi atbilst FKTK apstiprinātajiem "Banku, ieguldījumu brokeru sabiedrību un ieguldījumu pārvaldes sabiedrību gada pārskata un konsolidētā gada pārskata sagatavošanas noteikumiem", Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Pastāvīgās interpretāciju komitejas interpretācijām.

Finanšu pārskatu pārbaudi par 2007. gada 1. ceturksni revidenti nav veikuši.

Visas summas šajā pārskatā ir uzrādītas tūkstošos latu (LVL'000), kas ir Latvijas Republikas naudas vienība un Bankas funkcionālā valūta.

Ņemot vērā sniegto pakalpojumu klāstu, līdz ar to aktīvu svārstīgumu, Banka vidējos lielumos aprēķina, pamatojoties uz katras dienas bilances atlikumiem, kas ir precīzāka un korektāka metode, kā pielietojot mēneša beigu atlikumus, kā to paredz FKTK apstiprinātie „Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumi”. Pārskatā pielietoto aprēķināšanas pieeju Banka izmanto arī ikdienā iekšējās kontroles sistēmā, sniedzot informāciju vadībai.

Pārskatā atspoguļotie darbības rādītāji tika aprēķināti šādi:

- Kapitāla atdeves rādītāju (ROE) nosaka kā pārskata perioda peļņas/zaudējumu (pēc nodokļiem) attiecību pret vidējo kapitāla un rezervju apmēru.
- Aktīvu atdeves rādītāju (ROA) nosaka kā pārskata gada peļņas/zaudējumu (pēc nodokļiem) attiecību pret bankas vidējo aktīvu apmēru.

AKCIJU SABIEDRĪBAS „LATVIJAS TIRDZniecības BANKA”
2007. GADA 1. CETURKŠŅA PĀRSKATS

3. BANKAS FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI

3.1. BILANCE

Pozīcijas nosaukums	31.03.2007. LVL'000	31.03.2006. LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	14 123	21 138
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	459 417	161 595
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	711
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	274	327
Kredīti un debitoru parādi	20 035	2 398
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	76	76
Pamatlīdzekļi	216	247
Nemateriālie aktīvi	71	84
Nodokļu aktīvi	-	10
Pārējie aktīvi	51	390
Kopā aktīvi	494 263	186 976
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	19	1 266
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	714
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	466 317	164 630
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	136	142
Uzkrājumi	458	364
Nodokļu saistības	196	201
Pārējās saistības	70	9
Kopā saistības	467 196	167 326
Kapitāls un rezerves	27 067	19 650
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	494 263	186 976
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	41 996	23 744
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI		
Iespējamās saistības	1	5
Ārpusbilances saistības pret klientiem	130	443

**AKCIJU SABIEDRĪBAS „LATVIJAS TIRDZniecības BANKA”
2007. GADA 1. CETURKŠŅA PĀRSKATS**

3.2. PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

Pozīcijas nosaukums	2007. gada 3 mēneši LVL'000	2006. gada 3 mēneši LVL'000
Procentu ienākumi	5 260	1 462
Procentu izdevumi	(3 245)	(637)
Komisijas naudas ienākumi	242	189
Komisijas naudas izdevumi	(31)	(23)
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(6)	5
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	787	420
Pārējie ienākumi	2	5
Pārējie izdevumi	(41)	(37)
Administratīvie izdevumi	(391)	(283)
Nolietojums	(27)	(26)
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	2 550	1 075
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(382)	(161)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	2 168	914

3.3. BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI SASKAŅĀ AR FKTK NOTEIKUMIEM*

Pozīcijas nosaukums	2007. gada 3 mēneši	2006. gada 3 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	33,32	18,87
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	2,56	1,36

* Vidējo kapitāla un rezervju un aktīvu vērtību aprēķina kā attiecīgo mēnešu bilances aktīvu vai kapitāla un rezervju atlikumu (mēneša pēdējā darbadienā) no gada sākuma līdz pārskata perioda beigām vidējo aritmētisko lielumu.

3.4. BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI SASKAŅĀ AR BANKAS IEKŠĒJO APRĒĶINU**

Pozīcijas nosaukums	2007. gada 3 mēneši	2006. gada 3 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	33,61	18,93
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1,63	1,32

** Vidējo kapitāla un rezervju un aktīvu vērtību aprēķina kā attiecīgo dienu bilances aktīvu vai kapitāla un rezervju atlikumu no gada sākuma līdz pārskata perioda beigām vidējo aritmētisko lielumu.

4. RISKU PĀRVALDĪŠANA

Paplašinot darījumu partneru loku un pilnveidojot klientiem piedāvāto pakalpojumu klāstu, Banka neizbēgami iesaistās procesos, kas pakļauti dažādiem riskiem. Visu Bankas darbībā radušos būtisko risku identificēšana un pārvaldīšana ir viens no stratēģisko mērķu sasniegšanas priekšnoteikumiem.

Lēmumu pieņemšanas process risku vadības jomā ir centralizēts, saskaņojot viedokļus Bankā. Struktūrvienības pieņem lēmumus dažādās riska pozīcijās noteikto ierobežojumu ietvaros. Banka izstrādā, dokumentē un īsteno atbilstošas politikas visu Bankas darbībai piemītošo būtisko risku identificēšanai un pārvaldīšanai, tai skaitā mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei un risku pārskatu sniegšanai. Politikas apstiprina Bankas padome. Politikas tiek pārskatītas vismaz reizi gadā.

Risku vadības un uzraudzības sistēma ir izveidota Bankas iekšējās kontroles sistēmas ietvaros, balstoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas izstrādātajām efektīvas banku uzraudzības prasībām (Bāzele I).

Banka ir izstrādājusi darbības plānu, lai no 2008. gada 1. janvāra ieviestu ES direktīvu 2006/48/EK par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu (*Relating to the taking up pursuit of the business of the credit institutions*) un 2006/49/EK par ieguldījumu sabiedrību un kredītiestāžu kapitāla pietiekamību (*Capital adequacy of investment firms and credit institutions*) prasības, kas attiecas uz kapitāla pietiekamības aprēķināšanu, iekšējās kontroles sistēmas un risku pārvaldīšanas pilnveidošanu.

Likviditātes, ārvalstu valūtas un procentu likmju risks

Likviditātes riska vadības vadlīnijas noteiktas Bankas Likviditātes pārvaldīšanas politikā, un to ievērošanu kontrolē Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja, bet ikdienas kontroli veic Riska operāciju un trasta pārvalde, lai Bankas likvidie aktīvi veidotu vismaz 55% no tās īstermiņa saistībām.

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika nosaka un regulē ar valūtas operāciju veikšanu saistīto risku kontroles un regulēšanas principus, kurus ievērojot, Banka kontrolē ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas.

Procentu likmju risks rodas nelabvēlīgi mainoties tirgus likmēm kā rezultātā var samazināties Bankas ienākumi. Banka ir pakļauta procentu likmju riskam, ko ietekmē ar procentu ienākumiem un izdevumiem saistīto aktīvu un saistību atšķirīgie atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Procentu likmju riska pārvaldīšanas politika nosaka tā pārvaldīšanas principus, limitus, metodoloģiju un veidus pārvaldot procentu likmju risku.

Kredītrisks

Bankas darbība ir pakļauta kredītriskam, kas ir risks, ka tās sadarbības partneri nenorēķināsies ar Banku pilnībā un noteiktajā laikā. Kredītrisks pamatā veidojas, prasībām pret kredītiestādēm, darījumiem ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem un no izsniegtiem kredītiem. Kredītpolitika aptver šādus galvenos procesus: kredītu piešķiršanas, pārvaldes, novērtējuma un pārraudzības. Kredītrisks tiek novērtēts regulāri.

Operacionālais risks

Banka cenšas saglabāt iespējamo zemāko operacionālā riska līmeni, kas veidojas no tīši vai netīši radītām atkāpēm no pieņemtajiem nosacījumiem Bankas ikdienas darbībā. Bankā tiek ievērots princips, ka visus darījumus autorizē vismaz divi neatkarīgi darbinieki, kā arī funkciju dalīšanas princips.

Banka pašlaik izstrādā Operacionālā riska pārvaldīšanas politiku. Politikas mērķis ir izveidot Bankā operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmu, lai pārvaldītu operacionālo risku kā atsevišķu riska kategoriju, nosakot: operacionālā riska pārvaldīšanas mērķus, būtiskākos procesus, kur operacionālais risks tiek pārvaldīts, pieejas un metodes operacionālā riska identificēšanai, novērtēšanai, pārraudzībai, kontrolei un mazināšanai.

Paredzēts, ka Operacionālā riska pārvaldīšanas politika stāsies spēkā līdz 2008. gada 1. janvārim. Šīs politikas ietvaros paredzēts veikt sākotnējo operacionālā riska novērtēšanu būtiskākajos Bankas biznesa procesos, izveidot operacionālā riska rādītāju (indikatoru) sistēmu, pēc kuras var izdarīt vispārējos secinājumus par operacionālā riska palielināšanos Bankas biznesa apjomu pieauguma rezultātā, kā arī tiks ieviesta operacionālo notikumu fiksēšana speciālā datu bāzē.

Bankas vadības vārdā,



Valdes priekšsēdētājs
A.Šteinbergs

2007. gada 30. maijā