

**AKCIJU SABIEDRĪBAS
„LATVIJAS TIRDZNIECĪBAS BANKA”**

**2007. GADA
3. 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 30. septembrī 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 9 mēnešos 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 četras 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 9 mēnešiem 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 lielumus 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 3. CETURKŠŅA PĀRSKATS**

3. BANKAS FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI

3.1. BILANCE

Pozīcijas nosaukums	30.09.2007. LVL'000	30.09.2006. LVL'000
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	6 299	24 760
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	649 008	314 624
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	13	5
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	528	286
Kredīti un debitoru parādi	33 867	17 879
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	80	71
Pamatlīdzekļi	220	219
Nemateriālie aktīvi	71	71
Nodokļu aktīvi	836	548
Pārējie aktīvi	67	238
Kopā aktīvi	690 989	358 701
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	29	25
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	7	17
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	659 208	334 553
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	205	168
Uzkrājumi	1 044	816
Nodokļu saistības	17	6
Pārējās saistības	44	165
Kopā saistības	660 554	335 750
Kapitāls un rezerves	30 435	22 951
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	690 989	358 701
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	41 807	23 849
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI		
Iespējamās saistības	1	6
Ārpusbilances saistības pret klientiem	110	129

**AKCIJU SABIEDRĪBAS „LATVIJAS TIRDZniecības BANKA”
2007. GADA 3. CETURKŠŅA PĀRSKATS**

3.2. PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

Pozīcijas nosaukums	2007. gada 9 mēneši LVL'000	2006. gada 9 mēneši LVL'000
Procentu ienākumi	12 173	4 967
Procentu izdevumi	(7 349)	(1 830)
Komisijas naudas ienākumi	676	707
Komisijas naudas izdevumi	(103)	(104)
Neto peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(1)	1
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	2 459	2 256
Pārējie ienākumi	6	11
Pārējie izdevumi	(130)	(129)
Administratīvie izdevumi	(1 134)	(838)
Nolietojums	(83)	(81)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(1)	(1)
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	6 513	4 959
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(977)	(744)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	5 536	4 215

3.3. BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI SASKAŅĀ AR FKTK NOTEIKUMIEM*

Pozīcijas nosaukums	2007. gada 9 mēneši	2006. gada 9 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	26,29	27,45
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1,90	2,04

* 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 9 mēneši	2006. gada 9 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	26,46	27,63
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1,67	2,06

** 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

Operacionālā riska pārvaldīšanu Bankā reglamentē Operacionālā riska pārvaldīšanas politika, kas tika apstiprināta 2007. gadā. Lai izveidotu un ieviestu operacionālā riska pārvaldīšanas sistēmu un nodrošinātu politikas prasību izpildi, tiek noteikts pārejas periods līdz 2007. gada 31. decembrim. 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.

Operacionālā riska pārvaldīšanas 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 plānots ieviest operacionālo notikumu fiksēšanu speciālā datu bāzē.

Operacionālā riska pārvaldīšanas politika kā operacionālā riska mazināšanas pamatmetodi nosaka iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanu. Banka īsteno iekšējo kontroļu izpēti un pilnveidošanu nozīmīgākajos biznesa procesos, izmantojot biznesa procesu tehnoloģiskās kartes. Atbilstoši procesu īpatnībām un sarežģītībai tiek izvēlētas piemērotas iekšējās kontroles metodes: funkciju dalīšana, darījumu autorizēšana, piedaloties diviem neatkarīgiem darbiniekiem, datu salīdzināšana ar neatkarīgiem avotiem un ārējo apstiprinājumu izmantošana, labojumu kontrole un citas.

Bankas vadības vārdā,



Valdes priekšsēdētājs
A.Šteinbergs

2007. gada 14.novembrī