

**AKCIJU SABIEDRĪBAS  
„LATVIJAS TIRDZniecības BANKA”**

**2008. GADA  
1. CETURKŠŅA PĀRSKATS  
(NEAUDITĒTS)**

**SATURS**

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

**AKCIJU SABIEDRĪBAS „LATVIJAS TIRDZniecības BANKA”  
2008. GADA 1. CETURKŠŅA PĀRSKATS (NEAUDITĒTS)**

---

**INFORMĀCIJA PAR BANKU UN BANKAS VADĪBU**

**1.1. BANKAS AKCIONĀRI**

Akciju sabiedrības „Latvijas tirdzniecības banka” (turpmāk tekstā – Banka) 2008. gada 31.martā vienīgais akcionārs bija Krievijas Federācijas akciju sabiedrība «МДМ–Банк» (*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:

<b>Vārds, uzvārds</b>	<b>Ieņemamais amats</b>	<b>Iecelšanas datums</b>
Andrey Ilin	Padomes priekšsēdētājs	23.03.2005
Konstantin Leonov	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	15.11.2007
Nikita Monahov	Padomes loceklis	23.03.2005

2008. gada pirmajos 3 mēnešos nav notikušas izmaiņas Bankas padomes sastāvā.

**1.3. BANKAS VALDE**

Pārskata sagatavošanas datumā Bankas valdes sastāvs bija šāds:

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

2008. gada pirmajos 3 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 deviņas pārvaldes, katra no kurām ir noteikta valdes locekļa pakļautībā un pārraudzībā. Bankā darbojas trīs komitejas un divas komisijas, kas pakļaujas valdei. Bankai nav filiāļu un norēķinu grupu.

Bankas darbības plāns 2008. gadam balstās uz esošās finansiālās darbības politikas turpināšanu un ir orientēts uz efektivitātes pamatrādītāju saglabāšanu 2007. gada plānu līmenī. Banka neparedz būtiskas izmaiņas klientu struktūrā un biznesa apjomos, kā arī izmaiņas Bankas darbības ģeogrāfiskajos reģionos, bilances valūtas un termiņu struktūrā.

## **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" un Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Finanšu pārskatu pārbaudi par 2008. gada 3 mēnešiem revidenti nav veikuši.

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

Nemot 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”  
2008. GADA 1. CETURKŠŅA PĀRSKATS (NEAUDITĒTS)**

**3. BANKAS FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI**

**3.1. BILANCE**

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>31.03.2008. LVL'000</b>	<b>31.03.2007. LVL'000</b>
<b>Aktīvi</b>		
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	33 431	14 123
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	274 192	459 417
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2 703	274
Kredīti un debitoru parādi	12 971	20 035
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	66	76
Pamatlīdzekļi	201	216
Ieguldījumu īpašums	-	-
Nemateriālie aktīvi	61	71
Nodokļu aktīvi	107	-
Pārējie aktīvi	102	51
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>323 834</b>	<b>494 263</b>
<b>Saistības</b>		
Saistības pret centrālajām bankām	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	143	19
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	288 593	466 317
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	250	136
Uzkrājumi	375	458
Nodokļu saistības	13	196
Pārējās saistības	159	70
<b>Kopā saistības</b>	<b>289 533</b>	<b>467 196</b>
Kapitāls un rezerves	34 301	27 067
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>323 834</b>	<b>494 263</b>
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	17 057	41 996
<b>Ārpusbilances posteņi</b>		
Iespējamās saistības	-	1
Ārpusbilances saistības pret klientiem	85	130

**AKCIJU SABIEDRĪBAS „LATVIJAS TIRDZniecības BANKA”  
2008. GADA 1. CETURKŠŅA PĀRSKATS (NEAUDITĒTS)**

**3.2. PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS**

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>2008. gada 3 mēneši LVL'000</b>	<b>2007. gada 3 mēneši LVL'000</b>
Procentu ienākumi	3 315	5 260
Procentu izdevumi	(1 718)	(3 245)
Komisijas naudas ienākumi	173	242
Komisijas naudas izdevumi	(25)	(31)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(25)	(6)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	706	787
Pārējie ienākumi	2	2
Pārējie izdevumi	(40)	(41)
Administratīvie izdevumi	(433)	(391)
Nolietojums	(26)	(27)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	1	0
<b>Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas</b>	<b>1 930</b>	<b>2 550</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(289)	(382)
<b>Pārskata perioda peļņa/zaudējumi</b>	<b>1 641</b>	<b>2 168</b>

**3.3. BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI SASKAŅĀ AR FKTK NOTEIKUMIEM\***

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>2008. gada 3 mēneši</b>	<b>2007. gada 3 mēneši</b>
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	19,46	33,32
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1,46	2,56

\* 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\*\***

<b>Pozīcijas nosaukums</b>	<b>2008. gada 3 mēneši</b>	<b>2007. gada 3 mēneši</b>
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	19,56	33,61
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1,34	1,63

\*\* 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 UN PAŠU KAPITĀLA PĀRVALDĪŠANA**

Banka savā darbībā ir pakļauta dažādiem finanšu un nefinanšu riskiem. Bankas stratēģiskais mērķis ir nodrošināt atbilstošu līdzsvaru starp risku un peļņu un līdz minimumam samazināt potenciālo negatīvo ietekmi uz Bankas finanšu stāvokli.

Risku vadības sistēma ir integrēta Bankas iekšējās kontroles sistēmas ietvaros, pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas izstrādātajām efektīvas banku uzraudzības prasībām, nodrošinot no biznesa struktūrvienībām neatkarīgu risku kontroles un darbības atbilstības kontroles funkciju. Riska pārvaldīšanas procesā risku mērīšanas, analīzes un kontroles funkcijas ir nodalītas no biznesa struktūrvienību (risku uzņemšanās) funkcijām.

Banka identificē visus tās darbībai piemītošos būtiskos riskus un izstrādā, dokumentē un īsteno atbilstošas politikas un procedūras šo risku pārvaldīšanai, tai skaitā mērīšanai, novērtēšanai, kontrolei un risku pārskatu un informācijas sniegšanai. Politikas tiek pārskatītas vismaz reizi gadā, atbilstoši pārmaiņām Bankas darbībā un tās darbību ietekmējošajos ārējos apstākļos.

Banka novērtē jaunajiem produktiem un pakalpojumiem piemītošos potenciālos riskus, apstiprina ar šo risku pārvaldīšanu un kontroli saistītās procedūras pirms šo produktu piedāvājuma vai pakalpojumu sniegšanas uzsākšanas.

Bankas darbībai piemītošie būtiskie identificētie risku veidi ir kredītrisks, t.sk. darījuma partnera kredītrisks – darījumu partneru kredītiestādēm, likviditātes risks, procentu likmju risks, ārvalstu valūtas risks, valsts risks, darbības atbilstības risks, un operacionālais risks.

##### ***Kredītrisks***

Kredītrisks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus gadījumā, ja bankas aizņēmējs (parādnieks, debitors) vai darījuma partneris nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem. Banka ir pakļauta kredītriskam un tas ir būtisks Bankas darbībai piemītošs risks, tāpēc kredītriska pārvaldība tiek veikta ar īpašu rūpību.

Bankas galvenais kredītriska avots ir prasības pret kredītiestādēm, kas ir būtisks Bankas aktīvu veids, kā arī kreditēšanas darbība un darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Bankā kredītrisks tiek novērtēts un pārvaldīts, ņemot vērā tā mijiedarbību ar pārējiem riskiem. Banka novērtē kopējo kredītrisku un katra darījumu partnera kredītrisku.

Lai efektīvi pārvaldītu un mazinātu kredītrisku, Banka strukturē pieļaujamā kredītriska līmeņus – pamatojoties uz esošo un potenciālo darījumu partneru novērtējumu nosaka kredītriska limitus gan atsevišķiem darījumu partneriem, gan savstarpēji saistīto darījumu partneru grupām, kā arī vienam ģeogrāfiskam un nozares segmentam. Kredītrisks tiek pārvaldīts, regulāri analizējot esošo un potenciālo aizņēmēju un darījumu partneru finanšu stāvokli un/vai kredītspēju un, ja nepieciešams, mainot limitus.

Lai noteiktu regulējošās minimālā kapitāla prasības kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Banka 2008.gadā sāka izmantot standartizēto metodi saskaņā ar FKTK apstiprinātajiem „Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem”.

Banka pielieto vairākus kredītriska mazināšanas veidus - galvenais ir naudas līdzekļu piešķiršana pret nodrošinājumu. Banka ir ieviesusi vadlīnijas attiecībā uz dažādu nodrošinājuma veidu derīgumu. Kredītrisks, kas rodas no klientiem izsniegtajiem kredītiem, akreditīviem un garantijām, maksājumu kartēm piesaistītajām kredītlīnijām un darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, pamatā ir nodrošināts ar termiņnoguldījumiem. Bankas risks saistībā ar kredītiestādēm netiek nodrošināts.

### ***Likviditātes risks***

Likviditātes risks ir iespēja Bankai ciest ievērojamus zaudējumus gadījumā, ja Bankai nebūs likvidu aktīvu pietiekamā apjomā, lai spētu savlaicīgi apmierināt juridiski pamatotas prasības vai pārvarēt bankas resursu un/vai tirgus apstākļu neplānotas izmaiņas.

Likviditātes riska pārvaldībā Banka kā galveno pielieto aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas metodes, nodrošinot sabalansētu aktīvu un pasīvu termiņstruktūru. Nepieciešamības gadījumā kārtējā likviditāte var tikt pārvaldīta arī izmantojot citas metodes, piemēram, piesaistot resursus starpbanku tirgū, iesaistoties darījumos par aktīvu pārdošanu ar atpirkšanu (*REPO*), noslēdzot valūtas maiņas darījumus (*FX SWAP*).

Likviditātes riska vadībā tiek pielietoti:

- Aktīvu un pasīvu termiņstruktūras uzraudzība un optimizācija – starpības ierobežojumi (GAP)
- Pietiekošu likvīdo līdzekļu nodrošināšana, piemēram, atlikumi korespondējošos kontos un īstermiņa starpbanku noguldījumi, lai nodrošinātu spēju pildīt finanšu saistības;
- Klientu naudas plūsmas, parādu termiņstruktūras un Bankas saistību galvenajās valūtās ikdienas uzraudzība;
- Bilances likviditātes rādītāju uzraudzība, salīdzinot ar Bankas iekšējām un regulējošām prasībām;
- Likviditātes nodrošināšanas avotu plānošana.

Bankas īstenotā aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas stratēģija ļauj uzturēt likviditātes rādītāju augstā līmenī, kas būtiski pārsniedz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikto normatīvu 30%. Uz 31.03.2008. Bankas likviditātes rādītājs ir 114%.

### ***Ārvalstu valūtu risks***

Ārvalstu valūtas risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā nominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursam. Zelts tiek pielīdzināts ārvalstu valūtai.

Ārvalstu valūtu riska veidošanās avots ir atklātās pozīcijas, kas rodas klientu uzdevumā un Bankas pašas interesēs veikto valūtas maiņas darījumu rezultātā, kā arī ārvalstu valūtās denominēto finanšu instrumentu un nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās rezultātā un veicot izdevumus vai saņemot ienākumus ārvalstu valūtā.

Banka ārvalstu valūtu risku pārvalda un mazina, nosakot un kontrolējot atklātās valūtas pozīcijas limitus, citus limitus un/vai ierobežojumus, pielietojot ārvalstu valūtas riska ierobežošanai ārvalstu valūtas atvasinātos finanšu instrumentus (*currency swaps*).

Banka izpilda Kredītiestāžu likumā noteiktos limitus: ārvalstu valūtas atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas pašu kapitāla, un kopumā atklātā pozīcija visās ārvalstu valūtās nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla. Uz 31.03.2008. Bankas ārvalstu valūtu kopējā tīrā pozīcija ir 5,42%.

### ***Procentu likmju risks***

Procentu likmju risks ir risks, ka tirgus procentu likmju izmaiņu iespaidā var mainīties ar finanšu instrumentiem saistītās nākotnes naudas plūsmas (naudas plūsmas procentu likmju risks) vai finanšu instrumentu patiesā vērtība (patiesās vērtības procentu likmju risks).

Banka galvenokārt ir pakļauta naudas plūsmas procentu likmju riskam, kas izpaužas kā procentu likmju izmaiņu iedarbības efekts uz Bankas tīro procentu maržu un tīro procentu ienākuma lielumu sakarā ar neatbilstībām pret procentu likmju izmaiņām jūtīgo aktīvu un saistību termiņu struktūrā.

Banka procentu likmju riska kontrolei un mazināšanai:

- nodrošina pret procentu likmju izmaiņām jūtīgo aktīvu un pasīvu struktūru uzturēšanu atbilstoši pieļaujamajam procentu likmju riska līmenim;
- dažādu Bankas darbību ietekmējošo ienesīguma līkņu savstarpējo korelāciju analīze un piemērojamo procentu likmju struktūras optimizācija
- Bankas produktos ietverto procentu likmēm saistīto izvēles iespēju ierobežošana;
- nepieciešamības gadījumā pielieto procentu likmju riska ierobežošanu.

#### ***Valsts risks***

Valsts risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus gadījumā, ja attiecīgās valsts valdība atsakās izpildīt vai nespēj izpildīt savas saistības pret nerezidentiem, vai arī ievieš ierobežojumus, kuri rada šķēršļus šīs valsts rezidentiem izpildīt savas saistības pret Banku politiskās, ekonomiskās vai citas krīzes rezultātā.

Banka, izvērtējot konkrētās valsts risku un nosakot valsts riska limitu, izmanto vadošo starptautisko reitingu aģentūru (Moody's, Standart&Poor's, FitchIBCA) valstīm piešķirtos kredītreitingus.

Banka nosaka pieļaujamo valsts riska limitu konkrētai valstij un gadījumos, ja valstij vadošo starptautisko reitingu aģentūru piešķirtais kredītreitings ir zemāks kā A un ja valsts neietilpst OECD Eiropas Savienības dalībvalstu valstu sarakstā.

Valsts riska kontrole Bankā tiek īstenota, nosakot un kontrolējot valsts riska limitus riska darījumu kopsummai vienā valstī.

#### ***Operacionālais risks***

Operacionālais risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus vai nesaņemt ienākumus prasībām neatbilstošu, neveiksmīgu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības (kļūdu vai darbības pārtraukumu) vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ.

Operacionālais risks ietver informācijas tehnoloģiju risku un juridisko risku, kā arī riskus, kas saistīti ar tādiem ārējiem faktoriem kā ārējie krāpnieciskie darījumi, nesankcionētā ārējā piekļūšana Bankas informācijas resursiem, dabas katastrofas, materiālo aktīvu bojājumi.

Bankā ir izstrādāta operacionālā riska pārvaldīšanas sistēma, lai pārvaldītu operacionālo risku kā atsevišķu riska kategoriju, nosakot: operacionālā riska pārvaldīšanas mērķus, pārvaldāmos riska objektus, pieejas un metodes operacionālā riska identificēšanai, novērtēšanai, pārraudzībai, kontrolei un mazināšanai.

Bankā ir izstrādāta un ieviesta informācijas sistēma „Riska notikumu datu bāze”. Tajā reģistrē jebkuru riska notikumu kā operacionālā riska notikumu vai cita riska notikumu un zaudējuma apmēru, ja tāds kļūst zināms.

Izstrādājot jaunus produktus, tiek kontrolēts to izstrādes process, lai noteiktu pieļaujamo operacionālā riska līmeni un pieņemtu lēmumu par tā pārvaldīšanu.

Operacionālā riska vadības pasākumu komplekss iekļauj:

- Operacionālā riska vadības sistēmas regulāru izvērtēšanu, tai skaitā operacionālā riska pārvaldības sistēmas efektivitātes novērtēšanu;
- Pārbaudes operacionālā riska regulējošo normatīvo dokumentu ievērošanā;
- Vērtējumu rezultātu analīzi un izvērtēšanu darbības veidu, biznesa procesu griezumā un Bankai kopumā, kā arī rezultātu veidojošo parametru analīzi;
- Stresa testu rezultātu izvērtēšanu un iekļaušanu riska vadības sistēmā;
- Darbības nepārtrauktības plāna regulāru testēšanu;
- Operacionālā riska pārvaldības sistēmas atbilstības izvērtēšana Bankas darbības apjomiem, veidiem un sarežģītībai;
- Riska notikumu datu bāzes izmantošana monitoringā;
- Dažādu detalizācijas pakāpju pārskatu par operacionālā riska pārvaldību, t.sk. pārskatu par operacionālā pārvaldību kopumā, operacionālā riska notikumiem u.c. sniegšanu vadībai un vadītājiem lēmumu pieņemšanai;
- Dokumentētu (attiecināmajos iekšējos regulējošajos normatīvajos dokumentos) pilnvaru piešķiršanu, ievērojot pienākumu dalīšanas principu;
- Izstrādājot jaunus produktus, tiek kontrolēts to izstrādes process, lai noteiktu pieļaujamo operacionālā riska līmeni un pieņemtu lēmumu par tā pārvaldību.

Lai noteiktu regulējošās minimālā kapitāla prasības operacionāla riska segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru, Banka 2008.gadā sāka izmantot pamatrādītāja pieeju saskaņā ar FKTK apstiprinātajiem „Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem”.

#### ***Informācijas tehnoloģiju risks***

Informācijas tehnoloģiju risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus vai nesaņemt ienākumus gadījumā, ja ir neapmierinošas informācijas tehnoloģijas vai tiek neatbilstoši, nepietiekami apstrādāta informācija un netiek nodrošināta informācijas resursu un sistēmu drošība, t.sk. konfidencialitāte, integritāte un pieejamība.

Banka periodiski veic informācijas tehnoloģiju riska analīzi, lai atklātu un klasificētu riskus un galvenos risku (draudu) rašanās faktoros, kas var ietekmēt Bankas informācijas resursu pieejamību, integritāti un konfidencialitāti.

Saskaņā ar risku analīzes rezultātiem tiek izstrādāts risku samazināšanas līdz pieņemamajam līmenim vai to novēršanai nepieciešamo pasākumu plāns.

Izvēloties nepieciešamos pasākumus riska līmeņu mazināšanai, Banka balstās uz informācijas resursu drošības nodrošināšanas izmaksu samērojamības ar iespējamajiem zaudējumiem principu.

Banka veic informācijas sistēmu veiktspējas analīzi, modelējot sistēmu maksimālo noslodzi. Banka izmantoja scenāriju metodi, izstrādājot Bankas darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plānu.

Informācijas tehnoloģiju riska kontrole Bankā tiek īstenota kā sistēmisks pasākumu komplekss, pielietojot šādas riska kontroles procedūras:

- Funkciju atjaunošanas procedūras;
- Informācija sistēmu izstrādes un iegādes procedūras;
- Uzturēšanas (izmaiņu un kontroles) procedūras;
- Fiziskās un loģiskās pieejas drošības kontroli.

### ***Juridiskais risks***

Juridiskais risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus vai nesaņemt ienākumus gadījumā, ja Bankas darījumiem ir neatbilstoša, nepilnīga vai kļūdaina juridiskā dokumentācija, kas nepietiekami paredz vai vispār nenosaka atbildības sadalījumu starp Banku un tās klientiem vai darījumu partneriem un strīdu atrisināšanas kārtību, kā arī gadījumos, ja darījumi netiek izpildīti saskaņā ar noslēgto līgumu nosacījumiem.

Banka juridisko risku ir atzinusi kā operacionālā riska sastāvdaļu. Juridiskā riska pārvaldības un kontroles metodes, pienākumu un atbildības sadalījums pielīdzināms Operacionālajam riskam noteiktajam. Juridiskā riska iestāšanās varbūtību Banka samazina, veicot normatīvo dokumentu un tipveida līgumu izstrādi.

### ***Darbības atbilstības (compliance) risks***

Darbības atbilstības risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus vai nesaņemt ienākumus gadījumā, ja Bankai var rasties zaudējumi vai pret to var tikt piemērotas sankcijas, vai var pasliktināties tās reputācija, vai var tikt apdraudēta Bankas turpmākā darbība gadījumā, ja Banka neievēro vai pārkāpj bankas darbību regulējošos likumus un citus tiesību aktus, ar bankas darbību saistītos pašregulējošo institūciju noteiktos standartus, profesionālās rīcības un ētikas kodeksus un citus ar bankas darbību saistītus labākās prakses standartus.

Banka ir noteikusi mērķi – veidot efektīvu darbības atbilstības riska vadības sistēmu, lai nepieļautu zaudējumu rašanos vai tiesisku pienākumu uzlikšanu, vai sankciju piemērošanu, vai bankas reputācijas pasliktināšanos, nodrošinot, ka Banka savā darbībā ievēros atbilstības likumus, noteikumus un standartus. Banka minētajā jomā strādā saskaņā ar darba plānu, kurā atspoguļo pārskata periodā veicamos pasākumus darbības atbilstības riska pārvaldībā, kā arī veic kontroli par darbības atbilstības riska pārvaldību regulējošo iekšējo normatīvo dokumentu nosacījumu ievērošanu.

Darbības atbilstības riska kontrole Bankā tiek īstenota kā sistēmisks pasākumu komplekss.

Banka veic preventīvas darbības, lai savlaicīgi un pilnīgi noteiktu, dokumentētu un novērtētu ar Bankas darbību saistītos darbības atbilstības riskus tā sākumstadijā, t.i. izstrādājot adekvātus iekšējos normatīvos dokumentus pirms jaunu produktu un pakalpojumu ieviešanas.

Regulāri tiek sniegti pārskati Bankas valdei par darbības atbilstības risku un tā pārvaldību, konstatētajām problēmām, vēlamajiem un veiktajiem pasākumiem šo problēmu novēršanai. Banka vismaz vienu reizi gadā identificē un novērtē darbības atbilstības problēmas un izstrādā plānus to novēršanai.

### ***Darbības atbilstības risks noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā***

Ar darbības atbilstības risku noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jomā apzīmē risku, ka Bankas darbības atbilstība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas likumdošanas prasībām ir nepietiekama vai Banka ar klientu vai sadarbības partneru starpniecību var tikt iesaistīta noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā vai finansēšanā.

Atbilstoši valsts likumdošanai un Eiropas Savienības prasībām, Bankā ir izveidota un darbojas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska iekšējā kontroles sistēma, kuru īsteno speciāla struktūrvienība ar sekojošiem mērķiem:

- ievērot atbilstības likumus, noteikumus un standartus minētajā jomā;
- novērst iespēju Bankas sniegtos finanšu pakalpojumus izmantot noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai un terorisma finansēšanai;
- samazināt iespēju sadarboties ar klientiem, kas var būt iesaistīti šādās darbībās;

**AKCIJU SABIEDRĪBAS „LATVIJAS TIRDZniecības BANKA”  
2008. GADA 1. CETURKŠŅA PĀRSKATS (NEAUDITĒTS)**

---

- nepieļaut zaudējumu rašanos, kas saistīti ar strauju labticīgo klientu un sadarbības partneru uzticības zudumu;
- nepieļaut zaudējumu rašanos, kas saistīti ar strauju labticīgo klientu un sadarbības partneru uzticības zudumu.

Iekšējā kontroles sistēmā noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas riska mazināšanai tiek pielietots šāds pasākumu kopums:

- potenciālo klientu loka noteikšana;
- klientu identifikācija;
- patiesā labuma guvēja noskaidrošana;
- klientu riska grupas noteikšana;
- klientu darbības pārzināšana un to veikto darījumu uzraudzība;
- neparastu un aizdomīgu darījumu konstatēšana un ziņošana Kontroles dienestam;
- atturēšanās no aizdomīgu darījumu veikšanas un sadarbības pārtraukšana ar klientu;
- regulāra Bankas darbinieku apmācība noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas jautājumos.

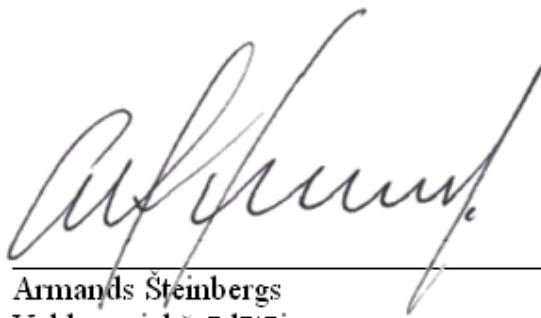
Banka nesāk sniegt finanšu pakalpojumus klientam, pirms klients ir identificēts un patiesais labuma guvējs noskaidrots saskaņā ar normatīvo aktu un Bankas iekšējo normatīvo dokumentu prasībām. Banka neatver personām anonīmus kontus.

***Pašu kapitāla pārvaldība***

Veicot kapitāla pietiekamības novērtējumu, risku segšanai nepieciešamā kapitāla apmēru Banka nosaka atbilstoši regulējošām minimālā kapitāla prasībām, kurām papildu pieskaita kapitāla prasības, kas saskaņā ar Bankas iekšējo novērtējumu nepieciešamas pārējo Bankas darbībai piemītošo būtisko risku segšanai. Banka ir noteikusi minimālo iekšējā kapitāla pietiekamības rādītāju 10 % apmērā.

Uz 31.03.2008. Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs ir 39,40%.

Bankas vadības vārdā,



**Armands Šteinbergs**  
**Valdes priekšsēdētājs**

2008. gada 14.maijā