

**AKCIJU SABIEDRĪBAS
„LATVIJAS TIRDZNIECĪBAS BANKA”**

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

SATURS

INFORMĀCIJA PAR BANKU UN BANKAS VADĪBU	3
PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATNOTEIKUMI	4
BANKAS FINANISĀLAIS STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI	5
RISKU PĀRVALDĪBA	7

INFORMĀCIJA PAR BANKU UN BANKAS VADĪBU

1.1. BANKAS AKCIONĀRI

Akciju sabiedrības „Latvijas tirdzniecības banka” (turpmāk tekstā – Banka) 2008. gada 30.septembrī 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:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Iecelšanas datums
Andrey Ilin	Padomes priekšsēdētājs	23.03.2005
Oleg Mashtalyar	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	05.09.2008
Konstantin Leonov	Padomes loceklis	15.11.2007

Nikita Monakhov ir atsaukts no padomes locekļa amata pienākumu pildīšanas ar akcionāru 2008.gada 5.septembra ārkārtas sapulces lēmumu. Padomes 2008.gada 8.septembra sēdē par Padomes priekšsēdētāju ievēlēts Andrey Ilin, Padomes priekšsēdētāja vietnieku ievēlēts Oleg Mashtalyar, bet par padomes locekli - Konstantin Leonov. 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.

2008. 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 deviņas pārvaldes, katra no tām ir noteikta valdes locekļa pakļautībā un pārraudzībā. Bankā darbojas trīs komitejas un divas komisijas, kas ir pakļautas valdei. Bankai nav filiāļu un norēķinu grupu.

Bankas darbības plāns 2008. gadam balstās uz esošās darbības turpināšanu un ir orientēts uz efektivitātes pamatrādītāju saglabāšanu 2007. gada plānu līmenī. Banka neparedz būtiskas

**AKCIJU SABIEDRĪBAS „LATVIJAS TIRDZniecības BANKA”
2008. GADA 3. CETURKŠŅA PĀRSKATS (NEAUDITĒTS)**

izmaiņas klientu struktūrā un naudas plūsmā, kā arī izmaiņas Bankas darbības ģeogrāfiskajos reģionos, aktīvu un pasīvu valūtu un termiņu struktūrā.

2. PĀRSKATA SAGATAVOŠANAS PAMATNOTEIKUMI

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).

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 kapitāla un rezervju un aktīvu lielumus aprēķina, pamatojoties uz katras dienas bilances atlikumiem, un pielieto šo metodi, kas ir precīzāka un korektāka, ikdienā iekšējās kontroles sistēmas ietvaros, sniedzot informāciju vadībai. Banka papildus šī pārskata 2.4. punktā sniedz ROA un ROE aprēķinu saskaņā ar minēto metodiku.

**AKCIJU SABIEDRĪBAS „LATVIJAS TIRDZniecības BANKA”
2008. GADA 3. CETURKŠŅA PĀRSKATS (NEAUDITĒTS)**

3. BANKAS FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN DARBĪBAS REZULTĀTI

3.1. BILANCE

Pozīcijas nosaukums	30.09.2008. LVL'000	30.09.2007. LVL'000
Aktīvi		
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	45 432	6 299
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	445 241	649 008
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		13
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2 949	528
Kredīti un debitoru parādi	26 294	33 867
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	84	80
Pamatlīdzekļi	181	220
Ieguldījumu īpašums	-	-
Nemateriālie aktīvi	49	71
Nodokļu aktīvi	1 131	836
Pārējie aktīvi	373	67
Kopā aktīvi	521 734	690 989
Saistības		
Saistības pret centrālajām bankām	-	-
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	103	29
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	55	7
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētas finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	480 039	659 208
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	286	205
Uzkrājumi	1 312	1044
Nodokļu saistības	12	17
Pārējās saistības	72	44
Kopā saistības	481 879	660 554
Kapitāls un rezerves	39 855	30 435
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	521 734	690 989
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	13 306	41 807
Ārpusbilances posteņi		
Iespējamās saistības	1	1
Ārpusbilances saistības pret klientiem	101	110

**AKCIJU SABIEDRĪBAS „LATVIJAS TIRDZniecības BANKA”
2008. GADA 3. CETURKŠŅA PĀRSKATS (NEAUDITĒTS)**

3.2. PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

Pozīcijas nosaukums	2008. gada 9 mēneši LVL'000	2007. gada 9 mēneši LVL'000
Procentu ienākumi	11 292	12 173
Procentu izdevumi	(4 837)	(7 349)
Komisijas naudas ienākumi	535	676
Komisijas naudas izdevumi	(81)	(103)
Neto realizētā peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(80)	(1)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	3 079	2 459
Pārējie ienākumi	5	6
Pārējie izdevumi	(130)	(130)
Administratīvie izdevumi	(1 242)	(1 134)
Nolietojums	(75)	(83)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(1)	(1)
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	8 465	6 513
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 270)	(977)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	7 195	5 536

3.3. BANKAS DARBĪBAS RĀDĪTĀJI SASKAŅĀ AR FKTK NOTEIKUMIEM*

Pozīcijas nosaukums	2008. gada 9 mēneši	2007. gada 9 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	26,41	26,29
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1,62	1,90

* **kapitāla atdeve (ROE).** Kapitāla atdeves rādītāju nosaka kā pārskata perioda peļņas/zaudējumu¹ (pēc nodokļiem) attiecību pret bankas vidējo² kapitāla un rezervju apmēru;

aktīvu atdeve (ROA). Aktīvu atdeves rādītāju nosaka kā pārskata gada peļņas/zaudējumu¹ (pēc nodokļiem) attiecību pret bankas vidējo² aktīvu apmēru;

¹ Peļņu/zaudējumus nosaka šādi: peļņu/zaudējumus (p/z) (pēc nodokļiem) pārskata perioda beigās reizina ar gada mēnešu skaitu un attiecina pret mēnešu skaitu no gada sākuma līdz pārskata perioda beigām; piem., par I ceturksni: $p/z \cdot 12/3$; par II ceturksni: $p/z \cdot 12/6$; par III ceturksni = $p/z \cdot 12/9$; par IV ceturksni: = $p/z \cdot 12/12$.

² Vidējo 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	2008. gada 9 mēneši	2007. gada 9 mēneši
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	26,59	26,46
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1,55	1,67

** 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.

Peļņu/zaudējumus nosaka saskaņā ar 3.3.punktā minēto metodiku.

4. RISKU UN PAŠU KAPITĀLA PĀRVALDĪBA

Banka savā darbībā ir pakļauta dažādiem finanšu un nefinanšu riskiem. Bankas stratēģiskais mērķis ir nodrošināt atbilstošu līdzsvaru starp riskiem, kurus Banka uzņemas un peļņu, lai līdz minimumam samazinātu risku potenciālo negatīvo ietekmi uz Bankas finanšu stāvokli un darbību.

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 pārvaldības 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 pārvaldībai, 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 pārvaldību 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 likvīdu 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 metodi, 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%. Bankas likviditātes rādītājs 2008.gada 30.septembrī ir 108,54%.

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. Bankas ārvalstu valūtu kopējā tīrā pozīcija 2008.gada 30.septembrī ir 7,55%.

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 jutīgo aktīvu un saistību termiņu struktūrā.

Banka procentu likmju riska kontrolei un mazināšanai:

- nodrošina pret procentu likmju izmaiņām jutīgo 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 ietvertu ar 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 nav OECD vai Eiropas Savienības dalībvalsts..

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 pārvaldības sistēma, lai pārvaldītu operacionālo risku kā atsevišķu riska kategoriju, nosakot: operacionālā riska pārvaldības 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;
- 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

AKCIJU SABIEDRĪBAS „LATVIJAS TIRDZNIECĪBAS BANKA”
2008. GADA 3. CETURKŠŅA PĀRSKATS (NEAUDITĒTS)

piemītošo būtisko risku segšanai. Banka ir noteikusi minimālo iekšējā kapitāla pietiekamības rādītāju 10 % apmērā.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs 2008.gada 30.septembrī ir 26,48%.

Bankas vadības vārdā,

Armands Šteinbergs
Valdes priekšsēdētājs

2008. gada 11. novembrī