



LATVIJAS
TIRDZNIECĪBAS
BANKA


Gada pārskats

2007



Gada pārskats

2007



Akciju sabiedrība "Latvijas tirdzniecības banka"
Adrese: Grēcinieku iela 22
Rīga, LV – 1050
Reģistrācijas numurs:
4000 304 3232

Saturs

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS	4 – 5
PADOMES UN VALDES LOCEKĻU SASTĀVS	6
PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU	7
FINANŠU PĀRSKATI:	
PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS	8
BILANCE	9
NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	10
KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS	11
FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	12 – 56
REVIDENTU ZIŅOJUMS	57

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Akciju sabiedrība "LATVIJAS TIRDZNIECĪBAS BANKA" (turpmāk tekstā arī Banka) un tās vadība ar gandarījumu informē savus akcionārus, klientus un sadarbības partnerus par saviem 2007. gada darbības rezultātiem: Banka aizvadītajā gadā ir izpildījusi akcionāra noteiktos uzdevumus, turpinājusi attīstību finanšu tirgū, attīstījusi tehnoloģijas, pilnveidojusi pakalpojumus un uzlabojusi to kvalitāti.

Bankas vienīgais akcionārs ir akciju komercbanka OAO "MDM-Bank", kas ir nodibināta 1993. gadā un dinamiskas attīstības rezultātā kļuvusi par vienu no lielākajām bankām Krievijas Federācijā pēc pašu kapitāla lieluma un aktīvu apjoma. Trīs starptautiskās reitingu aģentūras Krievijas Federācijas privāto banku vērtējumā ir piešķirušas OAO "MDM-Bank" augstus kredītreitingus: *Standard and Poor's* (BB; stabila prognoze), *Fitch* (BB; AA- rus, stabila prognoze) un *Moody's Investor Service* (Ba1 NP/D+; stabila prognoze), un tā ir vienīgā Krievijas finanšu iestāde, kurai ir piešķirts *Standard and Poor's* reitings (6+) par kvalitāti korporatīvajā pārvaldē.

2007. gadā notika izmaiņas OAO "MDM Bank" akcionāru struktūrā, kā rezultātā tika netieši ietekmēta Bankas akcionāru struktūra. Minēto izmaiņu rezultātā OAO "MDM Bank" ir piesaistīti stratēģiski investori ar labu reputāciju un bagātu starptautisku finanšu darbības pieredzi. Pēc akcionāru struktūras reorganizācijas pabeigšanas OAO "MDM Bank" jaunā īpašnieku struktūra ir šāda: lielākais OAO "MDM Bank" netiešais akcionārs joprojām ir Sergejs Popovs, kuram pieder 76,95% akciju; Olivant Limited ir netieša līdzdalība 9,5% apmērā; Martinam Andersonam ir netieša līdzdalība 8,5% apmērā un, savukārt, International Finance Corporation (IFC) ir tieša līdzdalība 5% apmērā. Turklāt, Olivant Limited piederēs opcija iegādāties vēl 4,75% akciju. Biznesa un īpašnieku struktūras caurspīdīguma saglabāšana ir viens no MDM-Bankas stratēģiskiem uzdevumiem. Kā savu misiju MDM-Banka ir uzsvērusi centienus būt par cienījamu un veiksmīgu finanšu tirgus dalībnieku - universālu banku, kas sniedz korporatīvajiem klientiem un plašam patērētāju lokam daudzveidīgus, kvalitatīvus un labākajiem starptautiskajiem standartiem atbilstošus banku un investīciju pakalpojumus, vienlaikus nodrošinot maksimālu procesu efektivitāti.

Latvijas tirdzniecības bankas darbība ir cieši saistīta ar OAO "MDM Bank" attīstību, un tā darbojas savas mātes bankas stratēģijas īstenošanas ietvaros, turpinot finanšu pakalpojumu sniegšanu OAO "MDM Bank" sadarbības partneru uzņēmumiem, kā arī citiem klientiem, kuri veic komercdarbību Krievijas Federācijā, Ukrainā un starptautiskajā finanšu un preču tirgū.

Bankas 2007. gadā gūtā peļņa pēc nodokļu samaksas ir 7,760 tūkst. latu, kas par 25.9% pārsniedz 2006. gada finanšu rezultātu. Kapitāla atdeves rādītājs (ROE) sasniedza 26.73 procentus, savukārt aktīvu atdeves rādītājs (ROA) ir 1.89 procenti.

Bankas aktīvi pārskata gada beigās sasniedza 580,794 tūkst. latu, kas salīdzinājumā ar 2006. gada beigām pieauguši 2 reizes.

Būtiskākie finanšu rezultāti un darbības rādītāji 2005. - 2007. gadā (tūkstošos latu)

	2007	2006	2005
Kopā aktīvi	580,794	275,404	217,204
Kapitāls un rezerves	32,660	24,899	18,736
Peļņa pirms nodokļiem	9,130	7,245	4,535
Neto peļņa pēc nodokļiem	7,760	6,163	3,843
Peļņa no pamatdarbības	11,008	8,786	6,079
Kapitāla atdeve ROE (%)	26.73	29.04	22.97
Aktīvu atdeve ROA (%)	1.89	2.28	1.71

Kapitāla pietiekamība:

Saskaņā ar Bāzeles Konvencijas prasībām (vadlīnijām)	16%	21%	13%
Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikto metodiku	16%	21%	13%

Lai nodrošinātu iekšējās kontroles sistēmas atbilstību Bāzele-II principiem un izmaiņām Kredītiestāžu likumā un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajos aktos risku pārvaldības jomā Banka aizvadītajā gadā lielu vērību veltīja iekšējās kontroles sistēmas pilnveidošanai un ar to saistītām izmaiņām organizatoriskajā uzbūvē, struktūrvienību un darbinieku funkciju un pienākumu sadalījumā. Tika nodrošināta sistēmiska pieeja risku pārvaldībai un kontroles nodrošināšanai, ieviestas uz biznesa procesiem orientētas pārvaldības metodes.

2008. gadā sevišķa vērība tiks veltīta kvalitatīvai korporatīvo un individuālo klientu apkalpošanai, operacionālo procesu pilnveidošanai, efektīvākai aktīvu un pasīvu pārvaldīšanai.

Banka novērtē akcionārus, klientus, sadarbības partnerus un darbiniekus kā savas komerciālās darbības būtiskākos veidotājus, tāpēc viņu interešu ievērošana ir viena no darbības vadlīnijām. Bankas vadība sirsnīgi pateicas visiem Bankas klientiem, partneriem un darbiniekiem par sekmīgo sadarbību aizvadītajā gadā.



Padomes priekšsēdētājs
Andrey Ilin



Valdes priekšsēdētājs
Armands Šteinbergs

2008. gada 21. februārī

PADOMES UN VALDES LOCEKĻU SASTĀVS

Finanšu pārskatu parakstīšanas datumā Bankas padomes sastāvs ir šāds:

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

2007. gadā atbrīvotie padomes locekļi:

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Ieņemamais amats</i>	<i>Iecelšanas datums</i>	<i>Atbrīvošanas datums</i>
Vladimir Rykunov	Padomes loceklis	27.03.2006	20.02.2007
Evgeny Tutkevich	Padomes priekšsēdētājs	20.02.2007	15.11.2007

Vladimir Rykunov no 2007.gada 20.februāra ir atbrīvots no padomes locekļa amata. 2007.gada 20.februārī Bankas ārkārtas akcionāru sapulce ievēlēja Evgeny Tutkevich par padomes locekli. Izmaiņas Bankas padomē reģistrētas LR Uzņēmumu reģistrā.

Evgeny Tutkevich no 2007.gada 15.novembra ir atbrīvots no padomes locekļa amata. 2007.gada 15.novembrī Bankas ārkārtas akcionāru sapulce ievēlēja Konstantin Leonov par padomes locekli. 2007. gada 16. novembrī Bankas padome ievēlēja Andrey Ilin par padomes priekšsēdētāju un Konstantin Leonov par padomes priekšsēdētāja vietnieku. Izmaiņas Bankas padomē reģistrētas LR Uzņēmumu reģistrā.

Finanšu pārskatu parakstīšanas datumā valdes sastāvs ir šāds:

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

Bankas vadības vārdā,



Padomes priekšsēdētājs
Andrey Ilin



Valdes priekšsēdētājs
Armands Šteinbergs

2008. gada 21. februārī

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

Akciju sabiedrības "Latvijas tirdzniecības banka" (turpmāk tekstā arī Banka) vadība ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu. Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā pieņemto Starptautisko finanšu pārskatu standartu prasībām, atbilstoši Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 8. līdz 56. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī un tās 2007. gada darbības rezultātiem, kapitāla un rezervju izmaiņām un naudas plūsmu.

Minētie finanšu pārskati ir sagatavoti, konsekventi pielietojot Eiropas Savienībā pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem atbilstošus uzskaites principus un pamatojoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas pieņēmumu. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Akciju sabiedrības "Latvijas tirdzniecības banka" vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības kārtošānu, Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir atbildīga arī par Bankas darbības atbilstību Kredītiestāžu likumam, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Latvijas Bankas noteikumiem un citu kredītiestādēm saistošu Latvijas Republikas likumdošanas aktu prasībām.

Bankas vadības vārdā,



Padomes priekšsēdētājs
Andrey Ilin



Valdes priekšsēdētājs
Armands Šteinbergs

2008. gada 21. februārī

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikums	2007 LVL'000	2006 LVL'000
Procentu ienākumi	5	15,884	7,378
Procentu izdevumi	6	(9,282)	(2,848)
Tirie procentu ienākumi		6,602	4,530
Komisijas naudas ienākumi	7	922	994
Komisijas naudas izdevumi	8	(147)	(157)
Tirie komisijas ienākumi		775	837
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	9	19	20
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	10	3,606	3,385
Pārējie ienākumi		6	14
Peļņa no pamatdarbības		11,008	8,786
Administratīvie izdevumi	11	(1,587)	(1,252)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	20,21	(113)	(105)
Pārējie izdevumi		(177)	(177)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	12	(1)	(7)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		9,130	7,245
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(1,370)	(1,082)
Pārskata gada peļņa		7,760	6,163

Pielikumi no 12. līdz 56. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja finanšu pārskatus no 8. līdz 56. lappusei publiskošanai 2008. gada 21. februārī, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:



Padomes priekšsēdētājs
Andrey Ilin



Valdes priekšsēdētājs
Armands Šteinbergs

BILANCE

	Pielikums	31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000
AKTĪVI			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	14	32,999	18,297
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15	534,629	241,075
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	16	25	6
Kredīti un debitoru parādi:		7,347	15,146
<i>Termiņa prasības pret kredītiestādēm</i>	17	7,275	15,066
<i>Kredīti</i>	18	72	80
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi:	19	5,371	277
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>		9	8
<i>Pārējās prasības pret kredītiestādēm</i>		5,362	269
Nemateriālie aktīvi	20	72	77
Pamatlīdzekļi	21	215	218
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	22	56	52
Pārējie aktīvi	23	80	256
Kopā aktīvi		580,794	275,404
PASĪVI			
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	24	100	20
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības:		547,405	249,605
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	25	582	2,157
<i>Noguldījumi</i>	26	546,823	247,448
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	27	266	160
Uzkrājumi	28	76	128
Nodokļu saistības:	29	203	319
<i>Kārtējās nodokļu saistības</i>		193	318
<i>Atliktā nodokļa saistības</i>	31	10	1
Pārējās saistības	30	84	273
Kopā saistības		548,134	250,505
KAPITĀLS UN REZERVES			
Apmaksātais pamatkapitāls	32	8,200	8,200
Akciju emisijas uzcenojums		4,470	4,470
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves		1	1
Pārvērtēšanas rezerves		1	-
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa/(zaudējumi)		12,228	6,065
Pārskata gada peļņa		7,760	6,163
Kopā kapitāls un rezerves		32,660	24,899
Kopā pasīvi		580,794	275,404
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	34	36,831	11,712
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
Pārējās ārpusbilances saistības pret klientiem		89	136

Pielikumi no 12. līdz 56. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja finanšu pārskatus no 8. līdz 56. lappusei publicēšanai 2008. gada 21. februārī un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:



Padomes priekšsēdētājs
Andrey Ilin



Valdes priekšsēdētājs
Armands Šteinbergs

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	Pielikums	2007 LVL'000	2006 LVL'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas		9,130	7,245
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		113	105
Vērtības samazināšanās zaudējumi		1	7
Uzkrājumu saistībām un maksājumiem neto pieaugums/(samazinājums)		(52)	(87)
Ārvalstu valūtas nerealizētā (peļņa)/zaudējumi		21	(5)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu un saistību nerealizētā (peļņa)/zaudējumi		(19)	(5)
Pamatlīdzekļu atzišanas pārtraukšanas zaudējumi		-	2
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		9,194	7,262
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)		(1)	-
Kredītu samazinājums		8	1,842
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)/samazinājums		(5)	1
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums		178	(213)
Noguldījumu no pārējiem klientiem pieaugums		299,375	58,286
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		106	22
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)		(230)	256
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms nodokļa aprēķināšanas		308,625	67,456
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1,468)	(1,059)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā		307,157	66,397
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(105)	(64)
Naudas un tās ekvivalentu samazinājums ieguldījumu darbības rezultātā		(105)	(64)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums		307,052	66,333
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		272,520	206,187
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	33	579,572	272,520

Pielikumi no 12. līdz 56. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja finanšu pārskatus no 8. līdz 56. lappusei publicēšanai 2008. gada 21. februārī, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:



Padomes priekšsēdētājs
Andrey Ilin



Valdes priekšsēdētājs
Armands Šteinbergs

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS

LVL'000	Apmaksātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pār- vērtēšanas rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā
2005. gada 31. decembrī	<u>8,200</u>	<u>4,470</u>	<u>1</u>	-	<u>6,065</u>	<u>18,736</u>
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	6,163	6,163
2006. gada 31. decembrī	<u>8,200</u>	<u>4,470</u>	<u>1</u>	-	<u>12,228</u>	<u>24,899</u>
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	7,760	7,760
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšana	-	-	-	1	-	1
2007. gada 31. decembrī	<u>8,200</u>	<u>4,470</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>19,988</u>	<u>32,660</u>

Pielikumi no 12. līdz 56. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Bankas Padome un Valde apstiprināja finanšu pārskatus no 8. līdz 56. lappusei publicēšanai 2008. gada 21. februārī, un tos ir parakstījuši Bankas Padomes un Valdes vārdā:



Padomes priekšsēdētājs
Andrey Ilin



Valdes priekšsēdētājs
Armands Šteinbergs

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Informācija par Banku

Banka dibināta 1991. gada 6. decembrī Latvijas Republikā kā slēgta akciju sabiedrība. Banka darbojas saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izsniegto licenci kredītiestādes darbībai, kas ļauj sniegt visus finanšu pakalpojumus bez ierobežojumiem.

Bankas galvenie darbības virzieni ir vietējo un starptautisko kredīta pārvedumu veikšana, tirdzniecības darījumu finansēšana, uzticības operācijas, kredītu izsniegšana fiziskām un juridiskām personām, tirdzniecība klienta uzdevumā ar valūtu un vērtību glabāšana (individuālie depozītāriji).

Bankas darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

Bankas darbību regulē "Kredītiestāžu likums", "Komerclikums", citi Latvijas Republikas likumi, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi. Šie noteikumi attiecas uz kapitāla pietiekamību, minimālo pašu kapitāla lielumu, likviditāti, ārvalstu valūtas pozīcijām, riska darījumu ierobežojumiem ar vienu klientu, saistīto klientu grupu un ar Banku saistītajām personām, kā arī citu piemērojamo prasību ievērošanu.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS

(1) Atbilstības paziņojums

Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Pastāvīgās interpretāciju komitejas interpretācijām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā bilances sastādīšanas datumā.

Sagatavojot šos finanšu pārskatus, Banka ir pieņēmusi 7. SFPS - *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana un 1. SGS, Finanšu pārskatu sniegšana - informācija par kapitālu*, kuri ir spēkā pārskata periodiem, sākot no 2007. gada 1. janvāra. 7. SFPS un pārstrādātā 1. SGS pieņemšanas rezultātā ir mainījies šajos finanšu pārskatos ietvertu posteņu veids un summas, tomēr Bankas peļņa vai finanšu stāvoklis mainījies nav. Banka ir sniegusi nepieciešamo salīdzinošo informāciju.

(2) Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Bankas grāmatvedības uzskaitē tiek kārtota saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, tai skaitā Latvijas kredītiestādēm noteiktajām prasībām. Bankas finanšu gads sakrīt ar kalendāro gadu.

Finanšu pārskati ir sagatavoti, uzrādot aktīvus un saistības saskaņā ar izmaksu principu, izņemot patiesajā vērtībā uzrādītus atvasinātos finanšu instrumentus, patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kā arī pārdošanai pieejamos aktīvus, izņemot tos, kuriem nav iespējams noteikt patieso vērtību. Pārējie finanšu aktīvi un saistības un nēfinanšu aktīvi un saistības ir uzrādīti amortizētā pašizmaksā, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi.

Finanšu pārskatu sagatavošanā ir izmantoti tādi paši uzskaites principi un grāmatvedības politikas, kā tika izmantotas, sagatavojot iepriekšējā gada pārskatu.

Visas summas šajos finanšu pārskatos ir uzrādītas tūkstošos latu (LVL'000), kas ir Bankas funkcionālā valūta, izņemot, ja norādīts savādāk. Finanšu pārskatu pielikumu komentāros sniegtie skaitļi, kas uzrādīti iekavās, ir summas par 2006. gada 31. decembri, ja nav norādīts savādāk.

(3) Grāmatvedības aplēšu un novērtējumu izmantošana

Lai sagatavotu finanšu pārskatus saskaņā ar SFPS, vadībai ir nepieciešams izdarīt spriedumus, aplēses un pieņēmumus, kuri ietekmē politikas piemērošanu un uzrādītās aktīvu un saistību summas, ieņēmumus un izdevumus. Aplēšu un ar tām saistīto pieņēmumu pamatā ir vēsturiskā pieredze un dažādi citi faktori, kuri tiek uzskatīti par saprātīgiem attiecīgajos apstākļos un kuru rezultāts veido pamatu lēmumu pieņemšanai par aktīvu un saistību bilances vērtību, kuru nav iespējams noteikt, izmantojot citus avotus. Patiesie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Aplēses un ar tām saistītie pieņēmumi tiek regulāri pārbaudīti. Izmaiņas grāmatvedības aplēsēs tiek atzītas tajā periodā, kurā attiecīgās aplēses tiek pārskatītas, ja izmaiņas ietekmē tikai attiecīgo periodu, vai arī periodā, kad aplēses tiek pārskatītas, un nākamajos periodos, ja izmaiņas ietekmē gan kārtējo, gan nākamos periodus.

Vadības aplēses attiecībā uz SFPS piemērošanu, kuriem ir būtiska ietekme uz finanšu pārskatiem, un aplēses, kurās ietverts būtisks risks, ka nākamajā gadā būs jāveic būtiski labojumi, attiecas uz vērtības samazināšanās zaudējumiem un uzkrājumiem.

(4) Darījumi ārvalstu valūtās

Darījumi ārvalstu valūtā grāmatvedībā tiek atspoguļoti, pārvērtējot tos latos, pielietojot attiecīgā darījuma veikšanas dienā noteikto Latvijas Bankas valūtas kursu. Valūtas kursa starpība, kura rodas, veicot darījumus ārvalstu valūtās, tiek iekļauta peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma noslēgšanas dienā.

Visi monetārie aktīvi un pasīvi, kā arī ārpusbilances prasības un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtētas latos, pielietojot Latvijas Bankas noteikto ārvalstu valūtas kursu pārskata perioda beigās. Valūtas kursa starpības, kuras rodas ārvalstu valūtu kursu izmaiņu rezultātā, tiek iekļautas pārskata perioda peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izņemot tādas starpības, kuras rodas no pārdošanai pieejamu kapitāla instrumentu pārvērtēšanas, kas tiek atspoguļotas kapitāla un rezervju sastāvā.

Ārvalstu valūtās nominētie nemonetārie aktīvi un saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā vai pašizmaksā, tiek konvertētas, izmantojot tās dienas valūtas kursu, kurā tika noteikta to patiesā vērtība vai pašizmaksā.

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi (LVL pret 1 ārvalstu valūtas vienību):

<i>Pārskata datums</i>	<i>USD</i>	<i>EUR</i>	<i>RUB</i>
2007. gada 31. decembrī	0.484	0.703	0.0197
2006. gada 31. decembrī	0.536	0.703	0.0203

(5) Ienākumu un izdevumu uzskaitē

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu. Ienākumi tiek atzīti tikai tad, ja ir ticams, ka Bankā ieplūdis ar darījumu saistītie ekonomiskie labumi un šo ienākumu summu var ticami novērtēt. Ja ienākumu saņemšana kļūst apšaubāma, tiem tiek atzīti vērtības samazināšanās zaudējumi.

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, izmantojot faktisko procentu likmi. Bankas veicamie maksājumi noguldījumu garantijas fondā tiek uzskaitīti pārējo procentu izdevumu sastāvā.

Komisijas ienākumi un izdevumi par vienreizējiem pakalpojumiem tiek atzīti attiecīgā darījuma veikšanas dienā, tos uzkrājot, ja atlīdzības saņemšana ir atlikta. Komisijas ienākumi un izdevumi par pakalpojumiem, kas tiek sniegti vai saņemti noteiktajā laikā posmā, tiek uzkrāti un attiecināti peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecīgā līguma darbības laikā.

Atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem vai saistībām.

(6) Finanšu instrumenti

Sākotnējā atzišana

Finanšu instrumenti tiek atzīti brīdī, kad attiecīgā instrumenta līguma nosacījumi ir kļuvuši saistoši Bankai. Visi regulārie finanšu aktīvu iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti bilancē norēķinu datumā, kas ir datums, kad notiek finanšu aktīva piegāde. Starp darījuma noslēgšanas un norēķinu datumu Banka uzskaita saņemamā vai nododamā aktīva patiesās vērtības izmaiņas pēc tādiem pašiem principiem, pēc kuriem tiek uzskaitīts jebkurš attiecīgās kategorijas iegādātais aktīvs.

Atzišanas pārtraukšana

Finanšu aktīvu atzišana tiek pārtraukta, kad tiesības saņemt naudas plūsmu no attiecīgā finanšu aktīva ir beigušas vai ja Banka ir nodevusi būtībā visus ar piederību saistīto risku un atbildību. Finanšu saistību atzišana tiek pārtraukta tad, kad tās tiek dzēstas, t.i., kad saistības ir atmaksātas, atceltas vai to termiņš notecējis.

Klasifikācija

Visi finanšu instrumenti sākotnējās atzišanas brīdī tiek klasificēti vienā no šādām kategorijām:

Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā ir:

- tirdzniecībai paredzētie finanšu instrumenti; un
- tādi finanšu aktīvi un saistības, kurus Banka sākotnēji definē kā aktīvus un saistības, kuru patiesās vērtības izmaiņas atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Finanšu instruments tiek klasificēts kā tirdzniecības nolūkā turēts, ja tas ir iegādāts vai saņemts galvenokārt ar nolūku pārdot vai atpirkt tuvākajā nākotnē, vai tas ietilpst vienā portfelī ar identificētiem finanšu instrumentiem, kuri tiek pārvaldīti kopīgi un attiecībā uz kuriem ir pierādījumi par īstermiņa peļņas gūšanu nesenā pagātnē. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, izņemot, ja tie tiek izmantoti kā riska ierobežošanas instrumenti riska ierobežošanas uzskaites nolūkā.

Finanšu instrumentu var novērtēt patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ja:

- tādējādi var būtiski samazināt novērtēšanas neatbilstības, kuras rastos, ja attiecīgie atvasinātie finanšu instrumenti būtu klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti un ar tiem saistītie finanšu instrumenti būtu uzskaitīti amortizētajā pašizmaksā;
- atsevišķi ieguldījumi tiek vadīti un novērtēti patiesajā vērtībā saskaņā ar dokumentētu riska vadības vai ieguldījumu stratēģiju un augstākajai vadībai uzrādīti kā tādi; un
- finanšu instrumenti, kuru sastāvā ietilpst viens vai vairāki ietvertie atvasinātie finanšu instrumenti, kuri būtiski izmaina naudas plūsmu, tiek novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ir neatvasinātie finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, attiecībā uz kuriem Bankai ir pozitīva apņemšanās un spēja tos turēt līdz termiņa beigām. Līdz termiņa beigām turētie aktīvi ietver noteiktus parāda vērtspapirus.

Kredīti un debitoru parādi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, izņemot:

- finanšu aktīvus, kurus Banka ir paredzējusi pārdot nekavējoties vai tuvākajā laikā,
- finanšu aktīvus, kurus Banka sākotnēji novērtē patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kā pārdošanai pieejamus finanšu aktīvus; vai
- tādus aktīvus, attiecībā uz kuriem to turētājs būtībā nevar atgūt visu savu ieguldījumu vērtību tādu iemeslu dēļ, kas nav kredīta vērtības samazināšanās.

Kredīti un debitoru parādi ietver termiņa prasības pret kredītiestādēm, klientiem izsniegtos kredītus un citus finanšu aktīvus, kas atbilst šiem klasificēšanas kritērijiem.

Pārdošanai pieejamie aktīvi ir finanšu aktīvi, kas sākotnēji tiek klasificēti kā pārdošanai pieejami aktīvi, vai pārējie aktīvi, kas nav klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, līdz termiņa beigām turēti vai kredīti un debitoru parādi. Pārdošanai pieejamie aktīvi ietver īstermiņa ieguldījumus un noteiktus parāda un kapitāla vērtspāpirus. Parasti šajā kategorijā Banka klasificē finanšu aktīvus, par kuriem Bankas nolūks ir tos turēt nenoteiktu laika periodu un kas var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām vai reaģējot uz izmaiņām procentu likmēs, ārvalstu valūtas kursu vai akciju cenu izmaiņām.

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības kategorijā Banka uzrāda finanšu saistības, kas netiek klasificētas kā Patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Šajā kategorijā iekļauj termiņa saistības pret kredītiestādēm, klientu noguldījumus un citas finanšu saistības, kas atbilst šādai klasificēšanai.

Novērtēšana

Finanšu instrumenti sākotnēji tiek novērtēti patiesajā vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, izņemot patiesajā vērtībā novērtētos finanšu aktīvus un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Pēc sākotnējās atzišanas visi patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi un saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un visi pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi tiek novērtēti to patiesajā vērtībā, izņemot tos instrumentus, kuru patieso vērtību nevar pamatoti noteikt. Šajā gadījumā šos instrumentus uzrāda iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas, ņemot vērā vērtības samazināšanās zaudējumus.

Visas finanšu saistības, kas nav finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kredīti un debitoru parādi un līdz termiņa beigām turētie aktīvi tiek novērtēti amortizētā pašizmaksā, izmantojot faktiskās procentu likmes metodi. Visi šie finanšu instrumenti ir pakļauti pārskatīšanai attiecībā uz vērtības samazināšanos.

Peļņa vai zaudējumi, no patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Starpības, kas rodas no pārdošanai pieejamo finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām, tiek uzrādītas pašu kapitālā.

(7) Vērtības samazināšanās zaudējumi

Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētie finanšu aktīvi

Katrā bilances datumā Banka novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vai aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Finanšu aktīva vai finanšu aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies un ir radušies zaudējumi no vērtības samazināšanās, ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka vērtība ir samazinājusies viena vai vairāku zaudējumu radošu notikumu rezultātā, kuri ir notikuši pēc sākotnējās aktīvu atzišanas, un šiem notikumiem ir ietekme uz aplēstajām nākotnes naudas plūsmām un to var ticami aplēst.

Kritēriji, kurus Banka izmanto, lai noteiktu, vai pastāv objektīvi pierādījumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ietver:

- līgumā noteiktās pamatsummas un/vai procentu maksājumu kavējumi;
- aizņēmēja naudas plūsmas grūtības;
- aizdevuma līguma vai tā nosacījumu pārkāpums;
- maksātspējas procedūru uzsākšana;
- aizņēmēja konkurētspējas samazināšanās;
- ķīlas vērtības samazināšanās; un
- reitinga samazināšanās zemāk par sākotnējo investīcijas reitinga līmeni.

Sākumā Banka atsevišķi novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazināšanai attiecībā uz noteiktiem finanšu aktīviem, kuri ir atsevišķi būtiski, tad novērtējums tiek veikts attiecībā uz tiem aktīviem, kuri nav būtiski atsevišķi, vai nu individuāli vai kopā visai aktīvu grupai. Ja netiek konstatēti objektīvi vērtības samazināšanās pierādījumi atsevišķiem aktīviem, neatkarīgi no tā, vai šie aktīvi ir atsevišķi būtiski, vērtības samazināšanos pārbauda kolektīvi aktīvu grupai, izņemot aktīvus, kuriem zaudējumus no vērtības samazināšanās atzīst vai turpina atzīt individuāli.

Finanšu aktīvu grupas novērtēšanas gadījumā finanšu aktīvi tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgām kreditriska pazīmēm, ņemot vērā aktīvu veidu, aktīvu koncentrāciju, nozari, ģeogrāfisko izvietojumu, ķīlas veidu, ārēju aģentūru reitingu, kavējumus un citus faktorus. Šīs pazīmes tiek ņemtas vērā, veicot nākotnes naudas plūsmu aplēses šīm aktīvu grupām, kas norāda uz parādnieka spēju atmaksāt visas līgumā noteiktās summas saistībā ar novērtējamo aktīvu.

Nākotnes naudas plūsmas finanšu aktīvu, kuru vērtības samazināšanās tiek novērtēta grupā, grupai tiek aplēstas, balstoties uz līgumā noteikto aktīvu naudas plūsmu un vēsturiskajiem zaudējumiem aktīviem ar līdzīgām kreditriska pazīmēm. Vēsturiskos zaudējumus koriģē, balstoties uz pašreiz pieejamiem datiem, lai atspoguļotu šī brīža apstākļu ietekmi un izslēgtu ietekmi no vēsturiskiem apstākļiem, kuri pašlaik nepastāv.

Aktīvu grupu nākotnes naudas plūsmu izmaiņu aplēsēs ir konsekventi jāatspoguļo izmaiņas attiecīgā perioda datos, piemēram, izmaiņas bezdarba līmenī, īpašumu cenās, maksājumu statusā vai citos faktorus, kuri norāda uz izmaiņām zaudējumu rašanās iespējamībā un to apmēros. Metodoloģija un pieņēmumi, kas tiek izmantoti nākotnes naudas plūsmu aplēsēs, tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu starpību starp zaudējumu aplēsēm un faktiskajiem zaudējumiem, ja tāda pastāv.

Zaudējumu apjomu veido starpība starp aktīva uzskaites vērtību un tā atgūstamo vērtību. Aktīva uzskaites vērtību samazina, izmantojot uzkrājumu nedrošiem parādiem kontu, un zaudējumu summu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Kad aktīva vērtība kļūst neatgūstama, tā tiek norakstīta, norakstot attiecīgos uzkrājumus nedrošiem parādiem. Atgūtās summas tiek uzrādītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā uzkrājumu nedrošiem parādiem samazinājums.

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

Katrā bilances datumā Banka novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka finanšu aktīvu vai aktīvu grupas vērtība ir samazinājusies. Pastāvot šādiem pierādījumiem, kopējos zaudējumus, kurus veido atšķirība starp iegādes izmaksām un pašreizējo patieso vērtību, atskaitot iepriekš peļņas vai zaudējumu aprēķinā atzītos zaudējumus no vērtības samazināšanās, pārklasificē no pašu kapitāla uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Zaudējumus no kapitāla instrumentu vērtības samazināšanās, kuri ir atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neatceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Ja vēlākos periodos parāda instrumenta patiesā vērtība pieaug un šo pieaugumu var objektīvi attiecināt uz kādu notikumu, kurš ir noticis pēc zaudējumu no vērtības samazināšanas atzīšanas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, šos zaudējumus atceļ, izmantojot peļņas vai zaudējumu aprēķinu.

Pārējie aktīvi

Pārējo Bankas aktīvu, izņemot atliktā nodokļa aktīva, uzskaites (bilances) vērtība tiek pārbaudīta katrā bilances pārskata datumā, lai noteiktu, vai ir vērtības samazināšanās pazīmes. Gadījumā, ja ir konstatētas tādas pazīmes, tiek aprēķināta aktīvu atgūstamā vērtība. Zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atzīti, ja aktīva uzskaites vērtība pārsniedz atgūstamo vērtību. Visi zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

(8) Atgūstamās vērtības aprēķināšana

Amortizētās pašizmaksas un sākotnējās pašizmaksas vērtībā atspoguļojamo finanšu aktīvu atgūstamo vērtību aprēķina kā nākotnē paredzamo naudas plūsmu pašreizējo vērtību, ieskaitot summas, ko var atgūt no garantijām un kredītu nodrošinājuma, diskontējot ar sākotnējo aktīva faktisko procentu likmi.

Bankas patiesajā vērtībā novērtēto finanšu aktīvu un saistību ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā un pārdošanai pieejamo ieguldījumu atgūstamā vērtība ir to patiesā vērtība.

Pārējo aktīvu atgūstamā vērtība ir lielākais no to pārdošanas cenas, atskaitot pārdošanas izmaksas, vai izmantošanas vērtības. Novērtējot aktīva izmantošanas vērtību, paredzamā nākotnes naudas plūsma tiek diskontēta ar tās pašreizējo vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kas atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas piemīt šim aktīvam. Atgūstamo summu nosaka atsevišķam aktīvam, ja vien aktīvs nerada ienākošas naudas plūsmas, kas lielā mērā nav atkarīgas no citu aktīvu vai aktīvu grupu radītajām ienākošajām naudas plūsmām. Tādā gadījumā atgūstamo summu nosaka vienībai, kurai ir naudas plūsma un kurai aktīvs pieder.

(9) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzrādīti pēc to atlikušās vērtības, t.i., no iegādes vērtības, kas iekļauj tiešās izmaksas, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes. Ņemot vērā pamatlīdzekļa lietderīgās izmantošanas termiņu, tiek pielietotas šādas gada nolietojuma likmes:

Mēbeles un aprīkojums	10 - 33%
Datori un iekārtas	20 - 25%
Datorprogrammas, kas nav nošķiramas no aparatūras	20%

Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek kapitalizēti, un to nolietojums tiek aprēķināts atlikušajā nomas laikā, izmantojot lineāro metodi. Pamatlīdzekļiem to sagatavošanas laikā nolietojums netiek aprēķināts.

Pamatlīdzekļu atzīšana tiek pārtraukta, kad tos atsavina, vai kad objektu vairs neizmanto un, izmantojot pamatlīdzekļu objektu, nākotnē nav gaidāmi ekonomiskie labumi. Peļņu vai zaudējumus, kas rodas pamatlīdzekļu atzīšanas pārtraukšanas rezultātā, nosaka kā starpību starp atsavināšanas ienākumu un objekta uzskaites vērtību atsavināšanas datumā un atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Nolietojuma aprēķina metodes, lietderīgās izmantošanas laiki un atlikušās vērtības tiek izvērtētas katru gadu.

(10) Nemateriālie aktīvi

Nemateriālie aktīvi ir identificējami aktīvi, kas nav monetāri aktīvi un kas nav pieejami fiziskā veidā (licences, programmatūra, kuru ir iespējams nošķirt no elektroniskām iekārtām un tml.), kas tiek turēti pakalpojumu sniegšanai vai citiem mērķiem, ja ir paredzams, ka šie aktīvi nesīs Bankai ekonomisku labumu.

Nemateriālie aktīvi ir uzrādīti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu un uzrādot to peļņas un zaudējumu aprēķinā, sadalot vienādās summās visā nemateriālā aktīva lietderīgās izmantošanas laikā. Licences, kuras Banka iegādājas uz periodu līdz vienam gadam, tiek norakstītas izdevumos iegādes brīdī.

(11) Nomāti aktīvi un nomas maksājumi

Noma, kuras ietvaros Banka uzņemas būtībā visu ar piederību saistīto risku un atbildību, tiek klasificēta kā finanšu noma. Nomātais aktīvs sākotnēji tiek novērtēts zemākajā no tā patiesās vērtības un minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. Pēc sākotnējās novērtēšanas nomāto aktīvu uzskaita saskaņā ar šim aktīva tipam piemērojamo grāmatvedības politiku.

Pārējā noma ir klasificēta kā operatīvā noma un nomātos aktīvus, izņemot investīciju īpašumus, Bankas bilanciē neuzrāda.

Minimālie līzings maksājumi finanšu nomas ietvaros tiek proporcionāli sadalīti finanšu maksājumos un maksājumos parādsaistību nokārtošanai. Finanšu maksājumi tiek sadalīti periodos visa līzings termiņa laikā, lai iegūtu pastāvīgu periodisku procentu likmi par saistību atlikumu.

Operatīvā līzings līgumu ietvaros veiktie maksājumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā visa līzings termiņa laikā, izmantojot lineāro metodi. Saņemtie nomas atvieglojumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā neatņemama kopējo nomas izdevumu daļa visa nomas perioda laikā.

(12) Uzticības operācijas

Bankas Uzticības operāciju (trasta) politika reglamentē vispārējo kārtību, kā organizējamās un veicamas uzticības operācijas, kā arī to kontroli un uzraudzību. Bankas uzticības operāciju politika tiek pārskatīta reizi gadā. Banka sniedz trasta pakalpojumus tikai Bankas klientiem.

Uzticības operāciju uzskaitē ir nodalīta no Bankas uzskaites sistēmas, nodrošinot klientiem piederošā īpašuma (aktīvu) uzskaiti atsevišķas (trasta) bilances ietvaros, sadalījumā pa klientiem un pārvaldāmajiem aktīvu veidiem. Banka neuzņemas risku par uzticības darījumiem, visu risku uzņemas klients.

(13) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodokli veido aprēķinātais kārtējais un atliktais nodoklis. Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Atliktais nodoklis ir atzīts, izmantojot bilances saistību metodi, ievērojot pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un summām, kas izmantotas nodokļu bāzes aprēķināšanai. Atzītā atlikta nodokļa pamatā ir paredzamais veids, kādā tiks realizēta vai nokārtota aktīvu un saistību uzskaites vērtība, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā bilances datumā. Galvenās pagaidu atšķirības rodas no atšķirībām starp pamatlīdzekļu nolietojuma, uzkrājumu un zaudējumu no kredītportfeļa vērtības samazināšanās likmēm un metodēm, kuras izmantotas grāmatvedības uzskaitē un nodokļu bāzes aprēķināšanas nolūkā.

Atlikta nodokļa aktīvs tiek atzīts tikai tādos gadījumos, ja pastāv iespēja, ka sagaidāmā ar nodokli apliekamā peļņa tiks samazināta, izmantojot pagaidu atšķirības.

(14) Uzkrājumi

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem tiek uzrādīti gadījumā, ja Bankai pastāv juridiskas vai iespējamās saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, kas radīs aktīvu samazinājumu, norēķinoties par šīm saistībām, un Banka var veikt ticamu saistību novērtējumu.

Uzkrājums darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināts katram Bankas darbiniekam, pamatojoties uz kopējo nopelnīto, bet neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, kas reizināts ar vidējo vienas dienas darba atalgojumu pēdējo sešu mēnešu laikā, pieskaitot attiecīgos sociālā nodokļa izdevumus.

(15) Nauda un naudas ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumu, prasības uz pieprasījumu un ar atlikušo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, atskaitot saistības uz pieprasījumu un ar atlikušo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem pret Latvijas Banku un kredītiestādēm.

(16) Jaunie standarti un interpretācijas, kas vēl nav stājušies spēkā

Pastāv vairāki jauni standarti, esošo standartu grozījumi un interpretācijas, kuras vēl nav stājušās spēkā gadā, kurš noslēdzās 2007. gada 31. decembrī, un tāpēc nav ņemtas vērā, sagatavojot šos finanšu pārskatus:

- 8. SFPS *Darbības segmenti* nosaka informācijas uzrādīšanu par darbības segmentiem sadalījumā pa Bankas struktūrvienībām, kuras vadība uzrauga, pieņemot lēmumus attiecībā uz pamatdarbības jautājumiem. Darbības segmenti ir Bankas struktūrvienības, par kurām ir pieejama atsevišķa finanšu informācija, kuru regulāri novērtē darbības jautājumu galvenais lēmējs, lai izlemtu, kā iedalīt resursus un novērtēt darbību. 8. SFPS neattiecas uz Bankas darbību, jo Banka nav kotēta biržā.
- SFPIK Interpretācija Nr. 11 2. SFPS - *Grupa un darījumu ar pašu kapitāla akcijām* nosaka, ka maksājumi ar akcijām, kuru ietvaros banka saņem preces vai pakalpojumus kā atlīdzību par Bankas pašu kapitāla instrumentiem, ir jāuzskaita kā maksājumi ar akcijām kā norēķinu, izmantojot pašu kapitālu, neatkarīgi no veida, kādā tiek iegūti nepieciešamie pašu kapitāla instrumenti. Interpretācija sniedz arī norādījumus par to, vai maksājumus ar akcijām, kuru ietvaros bankas preču vai pakalpojumu piegādātājiem sniedz Bankas mātes sabiedrības pašu kapitāla instrumentus, Bankas finanšu pārskatos ir jāuzrāda kā darījumus ar norēķinu naudā vai pašu kapitālā. IFRIC 11 neattiecas uz Bankas darbību, jo Banka nav noslēgusi vienošanos veikt maksājumus ar akcijām.
- 2. SFPS - *Maksājumi ar akcijām* - pārstrādātais standarts izskaidro piešķiršanas un nepiešķiršanas apstākļu definīciju. Pārstrādātais 2. SFPS neattiecas uz Bankas darbību, jo Bankai nav kompensācijas plānu, kas ietvertu maksājumus ar akcijām.
- SFPIK Interpretācija Nr. 12 *Pakalpojumu koncesijas līgumi* sniedz norādes privātā sektora sabiedrībām par noteiktām problēmām ar atzišanu un novērtēšanu, kuras rodas, uzskaitot pakalpojumu koncesijas līgumus, kuri ietver valsts sektora pakalpojumus publiskajam sektoram. SFPIK Interpretācija Nr. 12 neattiecas uz Bankas darbību, jo Banka nav noslēgusi pakalpojumu koncesijas līgumus.
- SFPIK Interpretācija Nr. 13 *Pastāvīgo klientu programmas* apskata grāmatvedības uzskaiti uzņēmumos, kuri organizē vai ir citādāk iesaistīti pastāvīgo klientu programmās. Interpretācija attiecas uz pastāvīgo klientu programmām, kurās klienti var saņemt atlaides, piemēram, preces vai pakalpojumus bez maksas vai ar atlaidi. SFPIK Interpretācija Nr. 13 neattiecas uz Bankas darbību, jo Banka nav ieviesusi šādas pastāvīgo klientu programmas.

- Pārstrādātais 23. SGS *Aizņēmumu izmaksas* atceļ iespēju iekļaut izdevumos aizņēmumu izmaksas un pieprasa kapitalizēt aizņēmumu izmaksas, kuras ir tieši saistītas ar aktīva iegādi, celtniecību vai ražošanu. Pārstrādātais 23. SGS neattiecas uz Bankas darbību, jo Banka nav uzsākusi iegādi, celtniecību vai ražošanu, kurai būtu nepieciešams piesaistīt īpašus aizņēmumus.
- SFPIK Interpretācija Nr. 14, 19. SGS - *Ierobežojumi attiecībā uz noteikto pabalstu aktīviem, minimālās finansējuma prasības un to attiecība* izskaidro, kad tiek uzskatīts, ka ir pieejama nākotnē veicamo ieguldījumu noteiktajos aktīvos atmaksa vai samazinājums un sniedz vadlīnijas par minimālo finansējuma prasību ietekmi uz šiem aktīviem. SFPIK Interpretācija Nr. 14 neattiecas uz Bankas darbību, jo Banka nav izveidojusi ilgtermiņa darbinieku pabalstu plānus.
- 3. SFPS *Uzņēmējdarbības apvienošana* - ir veikti labojumi un paplašināta uzņēmējdarbības definīcija un ieviestas arī citas būtiskas izmaiņas attiecībā uz biznesa kombināciju uzskaiti. Pārstrādātais 3. SFPS neattiecas uz Bankas darbību, jo Bankai nav ieguldījumu meitas sabiedrībās, kurus varētu ietekmēt izmaiņas šajā standartā.
- 1. SGS *Finanšu pārskatu sniegšana* - pārstrādātais standarts nosaka, ka informāciju finanšu pārskatā ir jāapkopo, balstoties uz vienādām iezīmēm, un ievieš visaptverošu ieņēmumu pārskatu. Banka pašlaik apsver, vai sagatavot vienu visaptverošu ieņēmumu pārskatu vai divus atsevišķus.
- 27. SGS *Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati* - pārstrādātajā standartā termins "mazākuma līdzdalība" ir aizvietots ar "nekontrolējoša līdzdalība" un tā definīcija ir "kapitāla ieguldījums meitas sabiedrībā, kurš nav tieši vai netieši attiecināms uz mātes sabiedrību". Pārstrādātais 27. SGS neattiecas uz Bankas darbību, jo Bankai nav ieguldījumu meitas sabiedrībās, kurus varētu ietekmēt izmaiņas šajā standartā.

3 FINANŠU AKTĪVU UN FINANŠU SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS NOTEIKŠANA

Vairākas Bankas grāmatvedības uzskaites politikas pieprasa finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanu. Patiesās vērtības noteikšanai ir izmantotas turpmāk aprakstītās metodes. Ja nepieciešams, plašāka informācija par pieņēmumiem, kas izdarīti patiesās vērtības noteikšanā, ir uzrādīti attiecīgajās finanšu pārskata piezīmēs.

(1) Prasības pret citām kredītiestādēm

Pieprasījuma noguldījumu, diennakts noguldījumu un noguldījumu ar mainīgo procentu likmi patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Noguldījumu ar fiksēto procentu likmi aplēstā patiesā vērtība ir balstīta uz diskontēto naudas plūsmu, izmantojot naudas tirgū dominējošās procentu likmes parādiem ar līdzīgu kredītrisku un atlikušo dzēšanas termiņu.

(2) Kredīti

Kredītu aplēstā patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību. Aplēsto naudas plūsmu diskontēšanā pielietotā procentu likme balstās uz naudas tirgū dominējošām procentu likmēm, pievienojot atbilstošu kredīta izkliedi.

(3) Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Akciju un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu patiesā vērtība ir noteikta, atsaucoties uz šo vērtspapīru kotēto cenu pārskata datumā, ja tāda ir pieejama. Attiecībā uz nebūtisku skaitu nekotētu akciju, kuru realizācijas iespējas ir ierobežotas, ir izdarīts pieņēmums, ka šo akciju patieso vērtību nav iespējams ticami aplēst.

S.W.I.F.T. akciju patiesā vērtība tika noteikta, pamatojoties uz "pārskaitījuma summu", kuru attiecīgajam gadam ir apstiprinājusi akcionāru pilnsapulce un kuru veido jaunu akciju izvietojuma cena un dalībnieku izstāšanās cena.

(4) Atvasinātie finanšu instrumenti

Valūtas mijmaiņas instrumentu patiesā vērtība ir aplēsta, diskontējot līgumā noteiktās saņemamās un maksājamās summas ārvalstu valūtās atbilstoši atlikušajam līguma dzēšanas termiņam, un iegūto rezultātu pārrēķinot latos, pielietojot Latvijas Bankas noteiktos maiņas kursus. Kā salīdzinošie kritēriji bezriskā procentu likmei tiek izmantotas publicētās EURIBOR vai LIBOR procentu likmes.

(5) Saistības pret citām kredītiestādēm un klientiem

Beztermiņa noguldījumu, kuri ietver arī bezprocentu noguldījumus, aplēstā patiesā vērtība ir summa, kas maksājama pēc pieprasījuma. Diennakts noguldījumu aplēstā patiesā vērtība ir to uzskaites vērtība. Noguldījumu ar fiksētu procentu likmi, kuri nav kotēti aktīvā tirgū, aplēstā patiesā vērtība balstās uz diskontēto naudas plūsmu, pielietojot procentu likmes jauniem aizņēmumiem ar līdzīgu atlikušo dzēšanas termiņu.

4 RISKU UN 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, balstoties 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 piemētošos būtiskos riskus un izstrādā, dokumentē un īsteno atbilstošas politikas 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 piemētošos potenciālos riskus apstiprina ar šo risku pārvaldīšanu un kontroli saistītās procedūras pirms šo produktu piedāvājuma vai pakalpojumu sniegšanas uzsākšanas.

Svarīgākie risku veidi ir kredītrisks, t.sk. darījuma partnera kredītrisks - darījumu partneru kredītiestādēm, likviditātes risks, procentu likmju risks, ārvalstu valūtas risks un operacionālais risks. Neatkarīgās riska kontroles process neietver tādus biznesa riskus kā izmaiņas vidē, tehnoloģijās un nozarē. Šo risku ietekme ir ņemta vērā, veicot Bankas darbības stratēģisko plānošanu.

Banka no 2008. gada 1. janvāri ir ieviesusi ES direktīvu 2006/48/EK par kredītiestāžu darbības sākšanu un veikšanu un ES direktīvu 2006/49/EK par ieguldījumu sabiedrību un kredītiestāžu kapitāla pietiekamību prasībām, kas attiecas uz iekšējās kontroles sistēmas un risku pārvaldīšanas pilnveidošanu un Bāzeles Banku uzraudzības komitejas izstrādāta dokumenta "Darbības atbilstība un darbības atbilstības funkcija bankās" prasības.

(1) Kredītrisks

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

Bankas darbībai piemīt divu veidu kredītriski: darījuma partnera kredītrisks, kad darījuma partneris - kredītiestāde nespēs vai atteiksies pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem un kredītrisks, kad bankas aizņēmējs (parādnieks, debitors) nespēs pildīt saistības pret Banku atbilstoši līguma noteikumiem.

Kredītriska izcelsme

Bankas galvenais kredītriska avots ir prasības pret kredītiestādēm, kas ir būtisks Bankas aktīvu veids, kā arī kreditēšanas darbība un darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Kredītrisks pastāv arī saistībā ar ārpusbilances finanšu instrumentiem, piemēram, akreditīviem, garantijām un maksājumu kartēm piesaistītajām kredītu līnijām. Saistībā ar ārvalstu valūtas darījumiem pastāv norēķina risks.

Tā kā Banka veic maksājumus, pakļautība kredītriskam ir cieši saistīta ar likviditātes pārvaldību, jo, lai varētu nodrošināt klientu maksājumu veikšanu, Bankai ir nepieciešams laiku pa laikam uzkrāt un uzturēt pietiekošus līdzekļus galveno Bankas korespondējošo banku kontos, kā rezultātā var izveidoties būtiska naudas līdzekļu koncentrācija pie noteiktas darījuma puses.

Kredītriska pārvaldība un kontrole

Tiklīdz tiek konstatēta kredītriska koncentrācija - īpaši attiecībā uz kādu noteiktu darījumu partneri vai darījumu partneru grupu, nozari vai valsti, Banka nodrošina tās pārvaldīšanu, ierobežošanu un kontroli.

Banka strukturē pieņemtā kredītriska līmeņus, nosakot limitus attiecībā uz pieņemtā riska apjomu vienam darījumu partnerim vai darījumu partneru grupai, kā arī vienam ģeogrāfiskam un nozares segmentam. Kredītriska limiti tiek pakļauti nepārtrauktai uzraudzībai un reizi gadā vai biežāk, ja nepieciešams, tie tiek pārskatīti.

Kredītrisks tiek pārvaldīts, regulāri analizējot esošo un potenciālo aizņēmēju un darījumu partneru spēju veikt procentu un pamatsummas maksājumus un, ja nepieciešams, mainot kreditēšanas limitus. Šādu lēmumu pieņemšanā tiek ņemta vērā finanšu analīze, ārējo reitingu analīze un aizņēmēju un darījumu partneru biznesa vides analīze.

Kredītiestādēm Banka izmanto atšķirīgus kredītriska pārvaldības paņēmienus nekā ne-banku klientiem, tomēr šie paņēmieni nav atkarīgi no izmantotajiem finanšu instrumentiem, ieskaitot gan bilances, gan ārpusbilances riskus, kas saistīti ar noteiktu darījumu partneri vai darījumu partneru grupu, kā arī norēķinu/piegādes risku, kas saistīts ar darījumiem ārvalstu valūtās.

Kredītriska ierobežojumus attiecībā uz kredītiestādēm nosaka Bankas Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja un apstiprina Bankas valde. Kredītriska ierobežojumus attiecībā uz ne-banku klientiem nosaka Kredītu komiteja un atkarībā no pilnvarojuma apstiprina Bankas valde vai padome.

Banka regulāri kontrolē kredītriska līmeni darījumu partneriem, pret kuriem Bankas prasību apjoms pārsniedz 5% no kopējām prasībām pret kredītiestādēm. Gadījumos, kad darījums slēdzams ar darījumu partneru grupas dalībnieku, tiek izvērtēts kopējais grupas kredītriska līmenis. Kredītriska mazināšanas nolūkā Banka atsevišķi nosaka kopējo limitu kontu atlikumiem un darījumiem ar ne-OECD zonas valstu darījumu partneriem.

Kredītrisks attiecībā uz savstarpēji saistītu darījumu partneru grupām un darījumu partneriem, kuras ir saistītas ar Banku, atbilst likumdošanā noteiktajām prasībām.

Saskaņā ar regulējošām prasībām riska darījumu apmērs ar vienu nesaistītu darījumu partneri nedrīkst pārsniegt 25% no Bankas pašu kapitāla. Tāpat regulējošās prasības nosaka, ka atsevišķi kredītriski, piemēram, prasības pret kredītiestādēm, kuru atlikušais termiņš nepārsniedz 1 gadu, netiek uzskatīti par kredītriskiem, uz kuriem attiecas augstāk minētās prasības.

Regulējošās prasības nosaka, ka kopējais riska darījumu apmērs ar personām, kas saistītas ar Banku, nedrīkst pārsniegt 15% no Bankas pašu kapitāla. Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir izsniegusi Bankai atļauju nepiemērot ierobežojumu prasībām uz pieprasījuma jebkurā valūtā pret Bankas mātes sabiedrību OAO "MDM Bank".

Kreditriskā mazināšanas politika

Banka pielieto vairākus kreditriskā mazināšanas veidus. Tradicionālākais no tiem ir naudas līdzekļu piešķiršana pret nodrošinājumu. Banka ir ieviesusi vadlinijas attiecībā uz dažādu nodrošinājuma objektu veidu derīgumu.

Kreditrisks, kas rodas no klientiem izsniegtajiem kredītiem, akreditīviem un garantijām, maksājumu kartēm piesaistītajām kredītlīnijām un darījumiem ar atvasinātiem finanšu instrumentiem, pamatā nodrošināts ar termiņnoguldījumiem.

Nepieciešamā nodrošinājuma apjoms var atšķirties atkarībā no kreditriskā līmeņa, bet parasti to nosaka tik lielu, lai varētu segt vismaz nenokārtoto parādsaistību pamatsummu. Banka piešķir maksājumu kartēm piesaistītas kredītlīnijas, kuru summa pamatā veido 75% no drošības depozīta.

Bankas risks saistībā ar kredītiestādēm parasti netiek nodrošināts.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par kreditrisku ir sniegta 37. pielikumā.

(2) 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 pārvaldības process

Likviditātes riska pārvaldības pamatprincipi noteikti Bankas Likviditātes pārvaldības politikā, kura nosaka arī likviditātes pārvaldības procesu, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību likviditātes pārvaldībā un nodrošināšanā, metodes un nosacījumus, aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas kārtību, pasākumus likviditātes krīzes nepieļaušanai un pārvarēšanai, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Banka likviditātes riska pārvaldīšanā 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 pārvaldībā tiek pielietoti šādi paņēmieni:

- Klientu naudas plūsmas, parādu termiņstruktūras un Bankas saistību galvenajās valūtās ikdienas uzraudzība;
- Pietiekošu likvīdo līdzekļu nodrošināšana, piemēram, atlikumi korespondējošos kontos un īstermiņa starpbanku noguldījumi, lai nodrošinātu spēju pildīt finanšu saistības;
- Bilances likviditātes rādītāju uzraudzība, salīdzinot ar Bankas iekšējām un regulējošām prasībām;
- Aktīvu un saistību termiņstruktūras uzraudzība, ieskaitot ārpusbilances saistību, piem., akreditīvu, garantiju un neizmantoto kredītu, ietekmes uzraudzība;
- Likviditātes nodrošināšanas avotu plānošana, piemēram, aizdevumi neparedzētām likviditātes vajadzībām.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par likviditātes risku ir sniegta 39. pielikumā.

(3) Ārvalstu valūtas 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 valūtas riska pārvaldības process

Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika nosaka un regulē vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanā, Bankas veicamo ārvalstu valūtas darījumu nolūkam atbilstošus ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas, mazināšanas un kontroles noteikumus, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Atklātās ārvalstu valūtas pozīcijas vienā valūtā un kopējās atklātās ārvalstu valūtu pozīcijas limiti ir noteikti gan uz darba dienas laikā uzturamajām atklātajām ārvalstu valūtu pozīcijām, gan uz atklātajām pozīcijām katras dienas beigās, kuras tiek uzraudzītas un kontrolētas.

Kreditīestāžu likums nosaka, ka 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, ko arī Banka ievēro.

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par ārvalstu valūtas risku ir sniegta 38. pielikumā.

(4) Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir iespēja Bankai ciest zaudējumus gadījumā, ja procentu likmju izmaiņas nelabvēlīgi ietekmēs Bankas ienākumus un izdevumus un tādējādi samazinās Bankas ekonomisko vērtību.

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). Periods, kurā finanšu instrumenta procentu likme ir fiksēta, nosaka, cik lielā mērā tas ir pakļauts procentu likmju riskam.

Procentu likmju riska izcelsme

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.

Procentu likmju riska pārvaldības process

Procentu likmju riska pārvaldīšanas politika nosaka tā pārvaldīšanas principus, Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību procentu likmju riska pārvaldīšanā, Bankas procentu likmju riska mērīšanas, analīzes, novērtēšanas un kontroles procesus, kā arī pārskatu un informācijas sniegšanas kārtību.

Banka procentu likmju riska kontrolei un mazināšanai:

- nodrošina pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu un pasīvu struktūru uzturēšanu atbilstoši bankai pieņemamam procentu likmju riska līmenim;
- nepatraukti seko līdz procentu likmju izmaiņām finanšu instrumentu un naudas tirgos;
- nepieciešamības gadījumā pielieto procentu likmju riska ierobežošanu;

- kontrolē klientu līgumus, kuru nosacījumi ietver procentu likmju risku (piemēram, izvēles iespēju).

Detalizēta informācija

Detalizēta kvantitatīva informācija par procentu likmju risku ir sniegta 40. pielikumā.

(5) 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 un ieviesta informācijas sistēma "Riska notikumu datu bāze". Tajā reģistrē jebkuru riska notikumu kā operacionālā riska notikumu vai cita riska notikumu un zaudējuma apmēru.

Operacionālā riska pārvaldības process

Operacionālā riska pārvaldības politika nosaka Bankas vadības un struktūrvienību uzdevumus un atbildību operacionālā riska pārvaldīšanā, operacionālā riska pārvaldības sistēmas darbības pamatprincipus un operacionālā riska pārvaldības procesu, pārskatu un informācijas sniegšanu. Operacionālā riska pārvaldīšanu, kas saistīta ar Bankas informācijas sistēmām, reglamentē Bankas Informācijas sistēmu pārvaldības politika un Informācijas sistēmu drošības pārvaldības politika.

Operacionālā riska pārraudzība un kontrole Bankā tiek īstenota kā sistēmisks pasākumu komplekss un iekļauj:

- Operacionālā riska pārvaldības sistēmas sistemātisku izvērtēšanu, tai skaitā operacionālā riska pārvaldības sistēmas efektivitātes novērtēšanu;
- Operacionālā riska kontroles procedūru ievērošanas pārbaudes;
- 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 pārvaldības sistēmā;
- Darbības nepārtrauktības plāna regulāru testēšanu;
- Bankas darbības un ārējās vides izmaiņu izvērtēšanu, lai noteiktu to potenciālo ietekmi uz Bankas un tās biznesa procesu pakļautību operacionālajam riskam;
- Operacionālā riska pārvaldības sistēmas atbilstības izvērtēšana Bankas darbības apjomiem, veidiem un sarežģītībai;
- Riska notikumu datu bāzē esošās informācijas par riska notikumiem izmantošanu monitoringā;
- Dažādu detalizācijas pakāpju pārskatu par operacionālā riska pārvaldīšanu, t.sk. pārskatu par operacionālā pārvaldīšanu kopumā, operacionālā riska notikumiem u.c. sniegšanu vadībai un vadītājiem lēmumu pieņemšanai;
- Dokumentētu (attiecināmajos 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 pārvaldīšanu.

(6) Pašu kapitāla pārvaldība

Bankas pašu kapitāls ir plašāks jēdziens kā kapitāls un rezerves bilancē, un Bankas mērķi pašu kapitāla pārvaldībā ir šādi:

- Nodrošināt atbilstību likumā noteiktajām kapitāla prasībām.
- Saglabāt Bankas spēju turpināt darbību nākotnē un nodrošināt peļņu akcionāriem.
- Uzturēt pietiekošu kapitāla bāzi, lai atbalstītu biznesa turpināšanu.

Bankas vadība ikdienā uzrauga kapitāla pietiekamību un likumā noteiktā kapitāla izmantošanu, pielietojot Bāzeles komitejas vadlīnijās un Eiropas kopienas direktīvās noteiktos un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas ieviestos paņēmienus. Nepieciešamā informācija tiek iesniegta Finanšu un kapitāla tirgus komisijai katru mēnesi.

Kreditīestāžu likums un tā normu piemērošanai izstrādātie Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi pieprasa uzturēt kapitāla pietiekamības rādītāju 8% apmērā, t.i., Bankas pašu kapitāla attiecība pret riska svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu un nosacīto riska svērto aktīva un ārpusbilances posteņu kopsummu. Nosacīto riska svērto aktīva un ārpusbilances posteņu kopsumma tiek noteikta kā tirgus risku kapitāla prasību kopsumma, kas reizināta ar 12.5.

Turpmākajā tabulā ir apkopota informācija par likumā noteikto kapitālu un Bankas kapitāla pietiekamības rādītājiem gadiem, kas noslēdzās 2006. un 2007. gada 31. decembrī.

	31.12.2007	31.12.2006
	LVL'000	LVL'000
Pirmā līmeņa kapitāls		
Apmaksātais pamatkapitāls	8,200	8,200
Akciju emisijas uzcelojums	4,470	4,470
Rezerves kapitāls	1	1
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	12,228	6,065
Pārskata gada peļņa	7,760	6,163
Mīnuss: nemateriālie aktīvi	(72)	(77)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	32,587	24,822
Pašu kapitāls	32,587	24,822
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums		
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	(15,959)	(9,643)
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma, tai skaitā:	(55)	-
- <i>Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība</i>	(55)	-
Kopā kapitāla prasība	(16,014)	(9,643)
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu	16,573	15,179
Kapitāla pietiekamības rādītājs	16.3%	20.6%

Likumā noteiktā kapitāla apjoma pieaugums 2007. gadā ir saistīts ar šī gada peļņas pārskaitīšanu rezervēs.

Detalizēts kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins sniegts 41. pielikumā.

5 PROCENTU IENĀKUMI

	2007	2006
	LVL'000	LVL'000
Prasības pret kredītiestādēm	15,879	7,249
<i>Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās</i>	<i>15,831</i>	<i>7,235</i>
<i>Pārdošanai pieejamās</i>	<i>48</i>	<i>14</i>
Kredīti nebankām	5	129
	<u>15,884</u>	<u>7,378</u>

6 PROCENTU IZDEVUMI

	2007	2006
	LVL'000	LVL'000
Amortizētajā pašizmaksā uzrādītās finanšu saistības	8,607	2,371
<i>Nebanku noguldījumi</i>	<i>8,515</i>	<i>2,233</i>
<i>Saistības pret kredītiestādēm</i>	<i>92</i>	<i>138</i>
Citi procentu izdevumi	675	477
	<u>9,282</u>	<u>2,848</u>

7 KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2007	2006
	LVL'000	LVL'000
Kredīta pārvedumi	708	829
Maksājumu kartes	76	42
Trasta kontu apkalpošana	74	31
Norēķinu kontu apkalpošana	44	54
Dokumentārās operācijas	6	17
Citi komisijas naudas ienākumi	14	21
	<u>922</u>	<u>994</u>

8 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2007	2006
	LVL'000	LVL'000
Kredīta pārvedumi	124	135
Maksājumu kartes	21	17
Dokumentārās operācijas	2	5
	<u>147</u>	<u>157</u>

9 NETO PEĻŅA NO TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTAJĒM FINANŠU ĀKTĪVIEM UN FINANŠU SAISTĪBĀM

	2007	2006
	LVL'000	LVL'000
Peļņa no tirdzniecības ar atvasinātiem finanšu instrumentiem	-	14
Peļņa no atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņām	19	6
	<u>19</u>	<u>20</u>

10 ĀRVALSTU VALŪTU TIRDZNICĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS PEĻŅA

	2007	2006
	LVL'000	LVL'000
Peļņa no tirdzniecības ar ārvalstu valūtu	3,558	3,365
Peļņa no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	48	20
	<u>3,606</u>	<u>3,385</u>

11 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2007	2006
	LVL'000	LVL'000
Padomei un valdei samaksātais atalgojums	401	308
Personāla atalgojums	618	477
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	166	104
Telpu uzturēšanas un remonta izdevumi	35	25
Telekomunikāciju izdevumi	54	37
Ēkas nomas maksa	85	93
Transporta izdevumi	36	31
Komandējumu izdevumi	14	6
Izdevumi reklāmai un mārketingam	5	5
Izdevumi par apsardzi	57	48
Reprezentācijas izdevumi	4	17
Profesionālie pakalpojumi	49	65
Pārējie izdevumi	63	36
	<u>1,587</u>	<u>1,252</u>

2007. gadā Bankas vidējais darbinieku skaits bija 62 cilvēki (2006. gadā - 63).

Saskaņā ar Bankai kā nomas ņēmējam saistošajiem operatīvās nomas līgumiem, kas bija spēkā 2007. gada 31. decembrī, nākotnes minimālo nomas maksājumu sadalījums pēc maksājumu periodiem līdz attiecīgo līgumu termiņa beigām bija šāds:

LVL'000	Līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Virš 5 gadiem	Kopā
Telpu noma	80	318	55	453
Transportlīdzekļu operatīvā noma	16	29	-	45
	<u>96</u>	<u>347</u>	<u>55</u>	<u>498</u>

12 VĒRTĪBAS SAMAZINĀŠANĀS ZAUDĒJUMI

LVL'000

Citi aktīvi

2005. gada 31. decembrīUzkrājumu vērtības samazināšanās zaudējumiem palielināšana
Uzkrājumu vērtības samazināšanās zaudējumiem norakstīšana-
7
(4)**2006. gada 31. decembrī**Uzkrājumu vērtības samazināšanās zaudējumiem palielināšana
Uzkrājumu vērtības samazināšanās zaudējumiem norakstīšana3
1
-**2007. gada 31. decembrī**4**13 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS**

	2007 LVL'000	2006 LVL'000
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu	1,361	1,071
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis (31. pielikums)	9	11
Nodokļu izdevumi kopā	<u>1,370</u>	<u>1,082</u>

Nākamajā tabulā atspoguļota atšķirība starp faktiski aprēķināto uzņēmumu ienākuma nodokli un teorētiski aprēķināto nodokli, piemērojot pamata nodokļa likmi 15% (2006. gadā - 15%):

	2007 LVL'000	2006 LVL'000
Peļņa pirms nodokļiem	<u>9,130</u>	<u>7,245</u>
Aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis, piemērojot likmi 15%	1,370	1,087
Izdevumu, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu, efekts	-	(5)
Nodokļu izdevumi pārskata gadā kopā	<u>1,370</u>	<u>1,082</u>

14 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2007 LVL'000	2006 LVL'000
Kase	401	324
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	<u>32,598</u>	<u>17,973</u>
	<u>32,999</u>	<u>18,297</u>

Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku veido korespondējošā kontā esošie naudas līdzekļi, kuri tiek izmantoti klīringa nolūkos un obligātās rezerves prasības izpildei. Banka saņem procentu ienākumu par šo naudas līdzekļu atlikumu obligātās rezerves prasības robežās.

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem, Bankai jānodrošina obligātās rezerves prasības izpilde, kas veido 8% no rezervju prasībām pakļauto Bankas saistību kopsummas mēneša beigās. Latvijas Bankas korespondējošā kontā esošo naudas līdzekļu mēneša vidējam atlikumam jāpārsniedz aprēķinātā rezervju prasība. 2007. gadā Banka bija ievērojusi minētās prasības.

15 PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2007	31.12.2006
	LVL'000	LVL'000
Latvijas kredītiestādēs	15,112	11,188
OECD valstu kredītiestādēs	407,476	143,764
Pārējo valstu kredītiestādēs	112,041	86,123
	<u>534,629</u>	<u>241,075</u>

16 TIRDZNICĪBAS NOLŪKĀ TURĒTI FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

Bankas tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu un saistību portfeli veido valūtas mijmaiņas līgumi (*currency swaps*). Valūtas mijmaiņas līgumi ir ārpus regulētā tirgus tirgotie atvasinātie finanšu instrumenti, kas ir apņemšanās apmainīt viena veida naudas plūsmas ar citām. Ārvalstu valūtā izteiktās pamatsummas apmaiņa tiek veikta darījuma sākumā un beigās, pēc darījuma noslēgšanas brīdī noteiktā maiņas kursa.

Turpmāk sniegtajā tabulā ir uzrādīta atvasināto finanšu instrumentu patiesā vērtība un nosacītā pamatvērtība. Nosacītā pamatvērtība ir atvasinātā finanšu instrumenta pamatā esošā bāzes aktīva vērtība, kas ir pamats atvasinātā finanšu instrumenta patiesās vērtības izmaiņu novērtēšanai.

Izmaiņas atvasināto finanšu instrumentu vērtībā ir pakļautas ārvalstu valūtu maiņas kursu un procentu likmju svārstībām, kā rezultātā atvasinātā finanšu instrumenta patiesā vērtība kļūst vai nu pozitīva (aktīvs), vai negatīva (saistības).

LVL'000	Nosacītā		Patiesā vērtība			
	pamatvērtība		Aktīvi		Saistības	
	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2007	31.12.2006
Valūtas mijmaiņas līgumi	<u>2,662</u>	<u>157</u>	<u>25</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Visi tabulā atspoguļotie atvasinātie finanšu instrumenti izmantoti ārvalstu valūtas riska ierobežošanai. Šo atvasināto instrumentu patiesā vērtība ir novērtēta, pamatojoties uz Latvijas Bankas noteikto maiņas kursu bilances sastādīšanas dienā.

Banka izmanto atvasinātos finanšu instrumentus bezriskā tirdzniecības peļņas gūšanai un ārvalstu valūtas riska ierobežošanai. Darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem tiek noslēgti šo instrumentu izmantošanas stratēģiju ietvaros. Atvasināto finanšu instrumentu izmantošanas stratēģijas izskata Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanas komiteja un apstiprina valde. Riska ierobežošanas nolūkā pielietojamajiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem tiek izvērtēta riska ierobežošanas efektivitāte.

Darījumos ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem Banka netiek pakļauta pozīcijas riskam attiecībā uz bāzes aktīvu. Bankas kredītrisks ir potenciālie mijmaiņas līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījuma partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Banka novērtē darījuma partnera risku.

Bankas riska ierobežošanas nolūkā veicamie darījumi ar atvasinātajiem finanšu instrumentiem atbilst patiesās vērtības riska ierobežošanas uzskaites piemērošanas kritērijiem saskaņā ar 39. SGS, tomēr Banka nepiemēro riska ierobežošanas uzskaiti, jo šādas uzskaites pielietošana nav ekonomiski lietderīga, ņemot vērā nelielos darījumu apjomus ar šādiem atvasinātajiem finanšu instrumentiem un šo darījumu neregulāru raksturu.

17 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI: TERMIŅA PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000
Latvijas kredītiestādēs	<u>7,275</u>	<u>15,066</u>

18 KREDĪTI UN DEBITORU PARĀDI: KREDĪTI

Izsniegto kredītu sadalījums:

(a) pēc aizņēmēju veidiem

	31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000
Privātuzņēmumi	26	2
Privātpersonas	46	78
Kredīti nebankām, neto	<u>72</u>	<u>80</u>
Kredīti, kas nodrošināti ar depozītiem	(33)	(34)
Kredīti nebankām, kas pakļauti kredīriskam	<u>39</u>	<u>46</u>

(b) pēc līguma atmaksas termiņiem

	31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000
Līdz vienam gadam	30	30
Virs viena gada	40	48
Uzkrātie procenti	2	2
Kredīti nebankām, neto	<u>72</u>	<u>80</u>

(c) pēc tautsaimniecības nozarēm

	31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000
Pārējās nozares	72	80
Kredīti nebankām, neto	<u>72</u>	<u>80</u>

(d) pēc ģeogrāfiskā reģiona

	31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000
Latvijas rezidenti	71	78
OECD valstu rezidenti	-	1
Cītu valstu rezidenti	1	1
Kredīti nebankām, neto	<u>72</u>	<u>80</u>

19 PĀRDOŠANAI PIEEJAMI FINANŠU AKTĪVI

	31.12.2007	31.12.2006
	LVL'000	LVL'000
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9	8
Pārējās prasības pret OECD valstu kredītiestādēm	5,362	269
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi, kopā	<u>5,371</u>	<u>277</u>

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu iekļauj nebūtisku Latvijas privātās kompānijas akciju daudzumu, kas netiek kotēti un nav likvidi, kā arī S.W.I.F.T akcijas. Dalība S.W.I.F.T ir nepieciešama Bankas maksājumu pakalpojumu nodrošināšanai.

Pārējās prasības pret kredītiestādēm iekļauj kredītiestādēs izvietotos noguldījumus starpbanku valūtas maiņas darījumu nodrošināšanai ar atmaksu pēc iepriekšējās brīdināšanas par izņemšanu.

20 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

LVL '000	Nemateriālie aktīvi	Kopā
Sākotnējā vērtība		
2005. gada 31. decembrī	<u>189</u>	<u>189</u>
legādāts	25	25
2006. gada 31. decembrī	<u>214</u>	<u>214</u>
legādāts	33	33
2007. gada 31. decembrī	<u>247</u>	<u>247</u>
Uzkrātais nolietojums		
2005. gada 31. decembrī	<u>103</u>	<u>103</u>
Aprēķinātais nolietojums	34	34
2006. gada 31. decembrī	<u>137</u>	<u>137</u>
Aprēķinātais nolietojums	38	38
2007. gada 31. decembrī	<u>175</u>	<u>175</u>
Atlikusī bilances vērtība		
2005. gada 31. decembrī	<u>86</u>	<u>86</u>
2006. gada 31. decembrī	<u>77</u>	<u>77</u>
2007. gada 31. decembrī	<u>72</u>	<u>72</u>

Visi nemateriālie aktīvi, ieskaitot programmatūru, tiek izmantoti Bankas pamatdarbībā.

21 PAMATLĪDZEKĻI

LVL '000	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Pārējie pamatlīdzekļi	Kopā
Sākotnējā vērtība			
2005. gada 31. decembrī	<u>102</u>	<u>412</u>	<u>514</u>
legādāts	-	39	39
Izslēgts	-	(23)	(23)
2006. gada 31. decembrī	<u>102</u>	<u>428</u>	<u>530</u>
legādāts	-	72	72
Izslēgts	-	(30)	(30)
2007. gada 31. decembrī	<u>102</u>	<u>470</u>	<u>572</u>
Uzkrātais nolietojums			
2005. gada 31. decembrī	<u>17</u>	<u>245</u>	<u>262</u>
Aprēķinātais nolietojums	10	61	71
Izslēgts	-	(21)	(21)
2006. gada 31. decembrī	<u>27</u>	<u>285</u>	<u>312</u>
Aprēķinātais nolietojums	10	65	75
Izslēgts	-	(30)	(30)
2007. gada 31. decembrī	<u>37</u>	<u>320</u>	<u>357</u>
Atlikusī bilances vērtība			
2005. gada 31. decembrī	<u>85</u>	<u>167</u>	<u>252</u>
2006. gada 31. decembrī	<u>75</u>	<u>143</u>	<u>218</u>
2007. gada 31. decembrī	<u>65</u>	<u>150</u>	<u>215</u>

Visi pamatlīdzekļi tiek izmantoti Bankas pamatdarbības vajadzībām.

22 NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000
Nākamo periodu izdevumi	53	48
Uzkrātie ienākumi	7	7
Minus: vērtības samazināšanas zaudējumi	(4)	(3)
	<u>56</u>	<u>52</u>

23 PĀRĒJIE AKTĪVI

	31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000
Nauda ceļā	13	200
Nepabeigtie valūtas darījumi	2	5
Citi	65	51
	<u>80</u>	<u>256</u>

24 SAISTĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000
Latvijas kredītiestādēm	-	1
Pārējo ne-OECD valstu kredītiestādēm	100	19
	<u>100</u>	<u>20</u>

2007. gada 31. decembrī Bankai lielākās saistības uz pieprasījumu bija pret AB Bankas Snoras (Lietuva). 2006. gada 31. decembrī Bankai lielākās saistības uz pieprasījumu bija pret OAO "MDM Bank" (Krievijas Federācija).

25 AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000
Latvijas valsts kredītiestādēm	-	1,619
Pārējo ne-OECD valstu kredītiestādēm	582	538
	<u>582</u>	<u>2,157</u>

2007. gada 31. decembrī Bankai lielākās termiņsaistības bija pret:

Bankas nosaukums	Valsts	31.12.2007 LVL '000
UAB MEDICINOS BANKAS	Lietuva	582

2006. gada 31. decembrī Bankai lielākās termiņsaistības bija pret:

Bankas nosaukums	Valsts	31.12.2006 LVL '000
AS RIETUMU BANKA	Latvija	1,619
UAB MEDICINOS BANKAS	Lietuva	538

26 AMORTIZĒTAJĀ IEGĀDES VĒRTĪBĀ VĒRTĒTĀS FINANŠU SAISTĪBAS: NOGULDĪJUMI

Klientu noguldījumu summa ietver uzkrātos procentu izdevumus 199 tūkstošu latu apmērā saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvo dokumentu prasībām.

Bankā 2007. gada 31. decembrī lielākais viena klienta noguldījums bija 298 037 tūkstoši lati jeb 54% no kopējiem noguldījumiem un vienas saistītas klientu grupas noguldījums bija 298 349 tūkstoši lati jeb 55% no kopējiem noguldījumiem.

Bankā 2006. gada 31. decembrī lielākais viena klienta noguldījums bija 25 049 tūkstoši lati jeb 10% no kopējiem noguldījumiem un vienas saistītas klientu grupas noguldījums bija 68 609 tūkstoši lati jeb 28% no kopējiem noguldījumiem.

Klientu noguldījumi 30 tūkstošu latu (2006.gadā - 30 tūkstošu latu) apmērā ir iekļāti kā nodrošinājums klientiem izsniegtiem aizdevumiem. Bez tam Banka piešķir klientiem maksājumu karšu konta pārtēriņa iespējas (*debeta atlikums*) 75% apmērā no nodrošinājuma depozīta summas.

Klientu noguldījumu sadalījums:

(a) pēc līguma termiņa

	31.12.2007	31.12.2006
	LVL'000	LVL'000
Pieprasījuma noguldījumi	533,996	191,670
Termiņnoguldījumi:		
līdz 6 mēnešiem	7,547	45,425
no 6 mēnešiem līdz vienam gadam	1,661	6,961
vairāk kā viens gads	3,420	3,228
Uzkrātie procenti	199	164
Kopā noguldījumi	<u>546,823</u>	<u>247,448</u>

Klientu noguldījumu sadalījums:

(b) pēc noguldītāju veidiem

	31.12.2007	31.12.2006
	LVL'000	LVL'000
Pieprasījuma noguldījumi		
Rezidenti:		
Finanšu institūcijas	-	4
Privātuzņēmumi	287	1,028
Privātpersonas	170	213
Sabiedriskās organizācijas	3	2
Bankas darbinieki	33	19
	<u>493</u>	<u>1,266</u>
Nerezidenti:		
Finanšu institūcijas	344	42
Privātuzņēmumi	532,643	189,585
Privātpersonas	618	789
	<u>533,605</u>	<u>190,416</u>
Kopā pieprasījuma noguldījumi	<u>534,098</u>	<u>191,682</u>
Termiņnoguldījumi		
Rezidenti:		
Finanšu institūcijas	-	163
Privātuzņēmumi	51	57
Privātpersonas	840	2,259
Sabiedriskās organizācijas	8	-
Bankas darbinieki	31	35
	<u>930</u>	<u>2,514</u>
Nerezidenti:		
Privātuzņēmumi	11,524	52,858
Privātpersonas	271	394
	<u>11,795</u>	<u>53,252</u>
Kopā termiņnoguldījumi	<u>12,725</u>	<u>55,766</u>
Kopā noguldījumi	<u>546,823</u>	<u>247,448</u>

Procentu likmes Bankas darbinieku noguldījumiem neatšķiras no noteiktajām procentu likmēm darījumos ar citiem klientiem.

(c) pēc ģeogrāfiskā reģiona

	31.12.2007	31.12.2006
	LVL'000	LVL'000
Latvijas rezidenti	1,423	3,780
Nerezidenti:		
OECD valstu rezidenti	17,551	13,689
Citu valstu rezidenti	527,849	229,979
Kopā noguldījumi	<u>546,823</u>	<u>247,448</u>

27 NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	31.12.2007	31.12.2006
	LVL'000	LVL'000
Uzkrātie izdevumi	<u>266</u>	<u>160</u>

28 UZKRĀJUMI

LVL '000	Uzkrājumi atvaļinājumiem	Prēmijas	Citi	Kopā
2006. gada 31. decembrī	<u>48</u>	<u>80</u>	<u>-</u>	<u>128</u>
Uzkrājumu palielinājums	140	-	8	148
Uzkrājumu samazinājums	(120)	(80)	-	(200)
2007. gada 31. decembrī	<u>68</u>	<u>-</u>	<u>8</u>	<u>76</u>

29 NODOKĻU SAISTĪBAS

	31.12.2007	31.12.2006
	LVL'000	LVL'000
Uzņēmumu ienākuma nodokļa kārtējās saistības	181	312
Pārējo nodokļu kārtējās saistības	12	6
Atliktā nodokļa saistības (31. pielikums)	10	1
	<u>203</u>	<u>319</u>

30 PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2007	31.12.2006
	LVL'000	LVL'000
Nauda ceļā	47	259
Nepabeigtie valūtas darījumi	23	-
Maksājumu karšu saistības	12	14
Citi	2	-
	<u>84</u>	<u>273</u>

31 ATLIKTAIS NODOKLIS

Atliktā nodokļa izmaiņas 2007. gadā bija šādas:

	31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000
Atliktā nodokļa saistības / (aktīvs) pārskata gada sākumā	1	(10)
Atliktā nodokļa saistību palielinājums pārskata gadā	9	11
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada beigās	<u>10</u>	<u>1</u>

Īslaicīgās atšķirības, kuras palielina / (samazina) atliktā nodokļa saistības 2007. gada 31. decembrī ir šādas:

	31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000
Paātrināts pamatlīdzekļu nolietojuma aprēķins	18	20
Uzkrājumi	(8)	(19)
Atliktā nodokļa saistības / (aktīvs) pārskata gada beigās	<u>10</u>	<u>1</u>

32 APMAKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

2007. gada 31. decembrī Bankas apmaksātais pamatkapitāls ir 8,200 tūkstoši latu, kuru veido 820,000 parastās vārda akcijas ar balsstiesībām ar nominālvērtību 10 latu par akciju.

Visas Bankas akcijas piešķir vienādas tiesības uz Bankas atlikušajiem aktīviem, tiesības saņemt dividendes un balsstiesības Bankas akcionāru pilnsapulcēs.

2007. gada 31. decembrī akcionāru sastāvs ir šāds:

Akcionārs	Valsts	31.12.2007 % no apmaksātā pamatkapitāla	31.12.2006 % no apmaksātā pamatkapitāla
OA "MDM-Bank"	Krievijas Federācija	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

33 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000
Kase un prasības pret Latvijas Banku	32,999	18,297
Prasības pret kredītiestādēm	547,255	256,400
Minus saistības pret kredītiestādēm	(682)	(2,177)
	<u>579,572</u>	<u>272,520</u>

34 AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

	31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000
Aktivi pārvaldīšanā		
Nerezidenti:		
Kredīti	5,663	6,271
Līdzekļu izvietošana	31,168	5,441
	<u>36,831</u>	<u>11,712</u>
Pasīvi pārvaldīšanā		
Nerezidenti:		
Kreditīestādes	4,840	5,360
Privātuzņēmumi	31,991	6,352
	<u>36,831</u>	<u>11,712</u>

35 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Saistītās personas ir akcionāri, kuriem Bankā ir būtiska līdzdalība, Padomes un Valdes locekļi, iekšējā audita vadītājs un locekļi, to tuvākie radnieki un uzņēmumi, kuros tiem ir būtiska līdzdalība.

Kreditīestāžu likums definē būtisku līdzdalību kā tiešā vai netiešā ceļā iegūto līdzdalību, kas aptver 10 un vairāk procentus no komercsabiedrības pamatkapitāla vai balsstiesīgo akciju skaita, vai dod iespēju būtiski ietekmēt komercsabiedrības darbību.

Kreditīestāžu likumā noteiktā saistīto personu definīcija atbilst 24. SGS prasībām, kas nosaka prasības informācijas atklāšanai par darījumiem ar saistītajām personām finanšu pārskatos.

Bilances atlikumi

	2007 LVL'000	Gada procentu likme	2006 LVL'000	Gada procentu likme
Prasības pret saistītām personām:				
Kredīti	30	6.5-12%	36	6.5%
Prasības pret saistīto kredītiestādi	112,021	-	86,103	-
Citas prasības	-	-	1	-
	<u>112,051</u>		<u>86,140</u>	
Saistības pret saistītām personām:				
Saistības pret saistīto kredītiestādi	17	-	18	-
Saistīto nebanku noguldījumi	602	0-1.5%	10,201	0-1.5%
Bankas vadošo darbinieku noguldījumi	3	0-5%	37	3.75-5.5%
	<u>622</u>		<u>10,256</u>	

Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā

	2007 LVL'000	Gada procentu likme	2006 LVL'000	Gada procentu likme
Aktīvi pārvaldīšanā:				
Līdzekļu izvietošana	<u>31,168</u>	0.1-7.1%	<u>5,441</u>	5.6-6.35%
Pasīvi pārvaldīšanā:				
Saistīto nebanku pasīvi pārvaldīšanā	<u>28,567</u>	0.1%	<u>-</u>	-

Peļņa vai zaudējumi no darījumiem ar saistītām personām

	2007 LVL'000	2006 LVL'000
Procentu ienākumi no saistītām personām	2	4
Procentu izdevumi saistītām personām	(272)	(94)
Komisijas ienākumi no saistītām personām	79	46
Komisijas izdevumi saistītām personām	(1)	(2)
	<u>(192)</u>	<u>(46)</u>

Visi darījumi ar saistītām personām veikti atbilstoši darījuma starp nesaistītām pusēm nosacījumiem.

36 FINANŠU AKTĪVU UN FINANŠU SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Turpmāk ir sniegts salīdzinājums starp finanšu pārskatos uzrādīto Bankas finanšu instrumentu uzskaites vērtību un patieso vērtību. Tabulā nav uzrādītas ne-finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības.

	31.12.2007 LVL'000		31.12.2006 LVL'000	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	32,999	32,999	18,297	18,297
Prasības pret kredītiestādēm	547,266	547,259	256,410	256,405
Atvasinātie finanšu instrumenti	25	25	6	6
Kredīti	72	72	80	79
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9	9	8	8
Kopā finanšu aktīvi	<u>580,371</u>	<u>580,364</u>	<u>274,801</u>	<u>274,795</u>
Saistības pret kredītiestādēm	582	682	2,177	2,182
Noguldījumi	546,823	546,874	247,448	247,427
Kopā finanšu saistības	<u>547,405</u>	<u>547,556</u>	<u>249,625</u>	<u>249,609</u>

Patiesās vērtības aprēķināšanas metodoloģija ir aprakstīta 3. pielikumā.

Turpmākajā tabulā ir uzrādītas procentu likmes, kas pielietotas aplēstu naudas plūsmu diskontēšanai, ja nepieciešams, pēc finanšu aktīvu un saistību klases.

	31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000
Prasības un saistības pret kredītiestādēm	4.1 - 4.6%	2.4 - 5.5%
Kredīti	8.4%	8.4 - 9.1%
Noguldījumi	2.0 - 11.2%	1.3 - 8.8%

37 KREDĪTRISKS

Maksimālais kredītrisks

Nākamajā tabulā ir uzrādīts kredītriskam pakļauto finanšu aktīvu maksimālais kredītriska lielums pa bilances komponentiem, ieskaitot atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Kredītriska lielums atspoguļots, pamatojoties uz bilancē uzrādīto posteņu neto uzskaites vērtību, atskaitot uzkrājumus vērtības samazināšanai.

Maksimālais kredītriska lielums ir uzrādīts bruto apjomā, t.i., neņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus, un neto apjomā, t.i., ņemot vērā ķīlas un citus kredītu nodrošinājumus. Detalizēta informācija par nodrošinājuma veidu un summu ir uzrādīta atbilstošajos pielikumos.

	Pielikums	Bruto maksimālais kredītrisks		Neto maksimālais kredītrisks	
		31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000	31.12.2007 LVL'000	31.12.2006 LVL'000
Prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	14	32,598	17,973	32,598	17,973
Prasības pret kredītiestādēm	15,17,19	547,266	256,410	547,266	256,410
Atvasinātie finanšu instrumenti	16	25	6	25	6
Kredīti	18	72	80	39	46
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	19	9	8	9	8
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	22	56	52	56	52
Pārējie aktīvi	23	80	256	80	256
Kopā bilances posteņos		580,106	274,785	580,073	274,751
Pārējās ārpusbilances saistības pret klientiem		89	136	19	13
Kopā ārpusbilances posteņos		89	136	19	13
Maksimālais kredītriska lielums kopā		580,195	274,921	580,092	274,764

Kā norādīts iepriekšējā tabulā, 94% no kopējā bruto maksimālā kredītriska lieluma attiecas uz prasībām pret kredītiestādēm (2006. gadā - 93%).

Maksimālā kredītriska koncentrācija

Šajā tabulā atspoguļots bruto kredītriska lielums, prasībām pret kredītiestādēm dalījumā pa ģeogrāfiskajiem reģioniem un darījumu partneriem un savstarpēji saistītu darījumu partneru grupām.

		31.12.2007	31.12.2006
		LVL'000	LVL'000
Latvija			
AS UNICREDIT BANK		16,950	20,771
HANSABANKA		5,348	10
A/S SEB Latvijas Unibanka		41	5,048
Pārējās kredītiestādes		<u>49</u>	<u>425</u>
Latvijā kopā		<u>22,388</u>	<u>26,254</u>
OECD valstis			
UBS AG	Šveice	213,596	135,050
Deutsche Bank grupa	ASV, Vācija, Lielbritānija	174,975	8,708
Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG	Austrija	24,221	117
Pārējās kredītiestādes		<u>45</u>	<u>158</u>
OECD valstis kopā		<u>412,837</u>	<u>144,033</u>
Pārējās valstis			
ОАО "MDM-Bank"	Krievijas Federācija	112,021	86,103
Pārējās kredītiestādes		<u>20</u>	<u>20</u>
Pārējās valstis kopā		<u>112,041</u>	<u>86,123</u>
Prasības pret kredītiestādēm kopā		<u>547,266</u>	<u>256,410</u>

Maksimālais bruto kredītriska lielums vienam darījumu partnerim vai savstarpēji saistītu darījumu partneru grupai vai vienai valstij 2007. gada 31. decembrī bija 39% no kopējām bruto maksimālā kredītriskam pakļautām prasībām pret kredītiestādēm (2006.gadā - 53%).

Deutsche Bank grupa iekļauj šādas kredītiestādes: *Deutsche Bank Trust Company Americas* (ASV), *Deutsche Bank* (Vācija) un *Deutsche Bank London Branch* (Lielbritānija). 2007. gada 31. decembrī šīs grupas ietvaros lielākais kredītrisks bija attiecībā uz Bankas prasībām pret *Deutsche Bank Trust Company Americas*.

Kreditriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte

Kreditriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāti Banka nosaka, veicot debitoru (aizņēmēju) finanšu analīzi un pielietojot ārējo reitinga aģentūru novērtējumu. Turpmākajā tabulā ir uzrādīta kreditriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte dalījumā pa finanšu aktīvu veidiem uz 2007. gada 31. decembri, balstoties uz ārējo reitinga aģentūru piešķirtajiem reitingiem.

LVL'000	Nav kavēti vai zaudējuši vērtību				Nav zaudējuši vērtību	Kavēti, Zaudējuši vērtību	Kopā
	Grupa 1	Grupa 2	Grupa 3	Nav reitinga			
Prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	-	32,598	-	-	-	-	32,598
Prasības pret kredītiestādēm	412,815	23	112,043	22,385	-	-	547,266
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	25	-	-	25
Kredīti	-	-	-	72	-	-	72
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	9	-	-	9
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	55	1	4	60
Pārējie aktīvi	15	-	-	65	-	-	80
Kopā bilancē uzrādītie finanšu aktīvi, bruto	412,830	32,621	112,043	22,611	1	4	580,110
Mīnus: uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	-	-	-	(4)	(4)
Kopā bilancē uzrādītie finanšu aktīvi, neto	412,830	32,621	112,043	22,611	1	-	580,106

Kreditriskam pakļautie finanšu aktīvi tika sadalīti šādās 4 kredītu kvalitātes grupās atkarībā no ārējo reitinga aģentūru piešķirtajiem reitingiem:

Grupa 1: AAA, AA (Standard& Poor's, Fitch) / Aaa, Aa (Moody's)

Šī grupa atspoguļo pirmklasīgus darījuma partnerus, kas nodrošina ieguldītājiem praktiski bezrisku ieguldījumu. Nozīmīgākais kredītriska lielums, kas iekļauts šajā grupā, attiecas uz prasībām pret UBS AG, Deutsche Bank Trust Company Americas un Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG.

Grupa 2: A, BBB (Standard& Poor's, Fitch) / A, Baa (Moody's)

Grupa iekļauj darījumu partnerus, kuru pozīciju tirgū var vērtēt no vidējas līdz labai. Šīs prasības var uzskatīt par drošām stabilas ekonomiskās vides apstākļos.

Grupa 3: BB, B, CCC, CC, (Standard& Poor's, Fitch) / Ba, B, C (Moody's)

Nozīmīgākais kredītriska lielums, kas atbilst šai grupai, attiecas uz prasībām pret darījumu partneriem kuriem ir piešķirta reitinga pakāpe BB (Standard& Poor's, Fitch) / Ba (Moody's), no kurām būtiskās prasības ir pret OAO "MDM Bank". Bankai nav prasību pret darījumu partneriem, kuriem piešķirtais reitings ir zemāks par B (Standard& Poor's, Fitch, Moody's).

Nav reitinga

Darījumu partneri, kuriem nav piešķirts ārējais kredītreitings, galvenokārt ir Latvijas privātās kredītiestādes t.sk. lielākās prasības ir pret AS Unicredit Bank and AS Hansabanka.

Turpmāk sniegtajā tabulā ir uzrādīta kredīriskam pakļauto finanšu aktīvu kvalitāte dalījumā pa finanšu aktīvu veidiem 2006. gada 31. decembrī. Tā kā kredītriska pārvaldībā ārējos reitingus Banka sāka izmantot tikai 2007. gadā, salīdzinošā informācija balstoties uz ārējo reitingu analīzi par 2006. gadu nav pieejama.

LVL'000	Nav kavēti vai zaudējuši vērtību	Kavēti, bet nav zaudējuši vērtību	Zaudējuši vērtību	Kopā
Prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	17,973	-	-	17,973
Prasības pret kredītiestādēm	256,410	-	-	256,410
Atvasinātie finanšu instrumenti	6	-	-	6
Kredīti	80	-	-	80
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	8	-	-	8
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	48	4	3	55
Pārējie aktīvi	256	-	-	256
Kopā bilancē uzrādītie finanšu aktīvi, bruto	274,781	4	3	274,788
Mīnus: uzkrājumi zaudējumiem no vērtības samazināšanās	-	-	(3)	(3)
Kopā bilancē uzrādītie finanšu aktīvi, neto	274,781	4	-	274,785

38 ĀRVALSTU VALŪTAS RISKS

Pakļautība ārvalstu valūtas riskam

Aktīvu, pasīvu un nākotnes valūtas darījumu prasību un saistību sadalījums pa valūtām 2007. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL'000	LVL	USD	EUR	RUB	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	32,690	106	169	6	28	32,999
Prasības pret kredītiestādēm	2,661	474,028	18,600	49,835	2,142	547,266
Kredīti	57	14	1	-	-	72
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	9	-	-	9
Atvasinātie finanšu instrumenti	25	-	-	-	-	25
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	287	-	-	-	-	287
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	29	23	2	0	2	56
Pārējie aktīvi	49	1	17	-	13	80
Kopā aktīvi	35,798	474,172	18,798	49,841	2,185	580,794
Saistības, kapitāls un rezerves						
Saistības pret kredītiestādēm	-	665	-	-	17	682
Noguldījumi	558	476,127	18,367	49,654	2,117	546,823
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	257	3	6	-	-	266
Uzkrājumi	76	-	-	-	-	76
Nodokļu saistības	203	-	-	-	-	203
Pārējās saistības	74	-	10	-	-	84
Kapitāls un rezerves	32,660	-	-	-	-	32,660
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	33,828	476,795	18,383	49,654	2,134	580,794
Tirā bilances pozīcija	1,970	(2,623)	415	187	51	
Nākotnes valūtas darījumu prasības	-	2,662	-	-	-	2,662
Nākotnes valūtas darījumu saistības	2,640	-	-	-	-	2,640
Tirā atklātā pozīcija	(670)	39	415	187	51	

Aktīvu, pasīvu un nākotnes valūtas darījumu prasību un saistību sadalījums pa valūtām 2006. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL'000	LVL	USD	EUR	RUB	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi						
Kase un prasības pret centrālajām bankām	18,007	108	172	2	8	18,297
Prasības pret kredītiestādēm	7,109	196,295	27,933	17,398	7,675	256,410
Kredīti	42	37	1	-	-	80
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	8	-	-	8
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	6	-	-	6
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	295	-	-	-	-	295
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	26	21	3	-	2	52
Pārējie aktīvi	233	2	21	-	-	256
Kopā aktīvi	25,712	196,463	28,144	17,400	7,685	275,404
Saistības, kapitāls un rezerves						
Saistības pret kredītiestādēm	1	538	1,619	1	18	2,177
Noguldījumi	2,174	195,770	24,351	17,370	7,783	247,448
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	150	5	5	-	-	160
Uzkrājumi	48	80	-	-	-	128
Nodokļu saistības	319	-	-	-	-	319
Pārējās saistības	206	4	63	-	-	273
Kapitāls un rezerves	24,899	-	-	-	-	24,899
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	27,797	196,397	26,038	17,371	7,801	275,404
Tirā bilances pozīcija	(2,085)	66	2,106	29	(116)	
Nākotnes valūtas darījumu prasības	-	-	-	-	157	157
Nākotnes valūtas darījumu saistības	-	-	151	-	-	151
Tirā atklātā pozīcija	(2,085)	66	1,955	29	41	

Ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas aprēķins 2007. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL'000	Aktīvi	Pasīvi	No nākotnes valūtas maiņas darījumiem izrietošā neto pozīcija	Atklātā pozīcija	% no pašu kapitāla
USD	474,172	476,795	2,662	39	0.12%
EUR	18,798	18,383	-	415	1.27%
RUB	49,841	49,654	-	187	0.57%
Citas	2,185	2,134	-	51	0.16%
Kopā garo pozīciju summa				692	
Kopā īso pozīciju summa				-	
Kopā atklātā pozīcija				692	2.12%
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība				55	

Ārvalstu valūtu kopējā tīrā pozīcija ir atsevišķu ārvalstu valūtu tīro garo pozīciju summas vai tīro īso pozīciju summas lielākā absolūtā vērtība.

Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasību aprēķina kā 8 procentus no ārvalstu valūtu kopējās tīrās pozīcijas. Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasību neaprēķina, ja Bankas ārvalstu valūtu kopējā tīrā pozīcija ir mazāka par 2% no Bankas pašu kapitāla.

Ārvalstu valūtu atklātās pozīcijas aprēķins 2006. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL'000	Aktīvi	Pasīvi	No nākotnes valūtas maiņas darījumiem izrietošā neto pozīcija	Atklātā pozīcija	% no pašu kapitāla
USD	196,463	196,397	-	66	0.27%
RUB	17,400	17,371	-	29	0.12%
Citas	7,685	7,801	157	41	0.16%
Kopā garo pozīciju summa, izņemot eiro				136	
Kopā īso pozīciju summa, izņemot eiro				-	
Kopā atklātā pozīcija				136	0.55%

2006. gada 31. decembrī eiro atklātai valūtas pozīcijai nebija noteikti ierobežojumi. Ierobežojumi eiro atklātajai pozīcijai tika ieviesti 2007. gadā.

2007. gada un 2006. gada 31. decembrī Banka darbojās, ievērojot Kredītiestāžu likumā noteiktos ārvalstu valūtu atklāto pozīciju ierobežojumus.

Jūtīguma analīze

Analīzē pielietotajā scenārijā ir aplēsts valūtas maiņas kursu svārstīgums, kas tiek uzskatīts par saprātīgu, un kas ir vienāds visām valūtām, pieņemot, ka visi pārējie ietekmējošie faktori, it īpaši procentu likmes, paliek nemainīgi. Veicot analīzi tika piemēroti vienādi principi par abiem pārskata periodiem.

Ārvalstu valūtu kursa palielināšanās par 3% attiecībā pret latu 2007. gada un 2006. gada 31. decembrī palielinātu peļņu par šādu vērtību:

	31.12.2007	31.12.2006
	LVL'000	LVL'000
EUR	13	59
RUB	6	1
USD	1	2
Citas valūtas (kopējais efekts)	1	1
Kopā	<u><u>21</u></u>	<u><u>63</u></u>

Ārvalstu valūtu kursa samazināšanās par 3% attiecībā pret latu 2007. gada un 2006. gada 31. decembrī būtu vienāds pēc absolūtās vērtības, bet ar pretēju efektu - samazinātu peļņu par lielumu kā uzrādīts tabulā.

Veiktā jutīguma analīze par 2007. un 2006. gada 31. decembri parāda, ka nav valūtas maiņas kursu ietekmes efekts uz Bankas kapitāla un rezervju lielumu.

39 LIKVIDITĀTES RISKS

Likviditātes risks pēc tirajām likviditātes pozīcijām

Tabula atspoguļo aktīvu un pasīvu termiņanalīzi, kas veikta, ņemot vērā no bilances datuma līdz attiecīgo līgumu darbības beigām atlikušo termiņu. Bilances un ārpusbilances posteņu atlikušais termiņš 2007. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL'000	Uz pieprasī- jumu mēnesim	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	32,999	-	-	-	-	-	-	32,999
Prasības pret kredītiestādēm	534,629	12,626	-	-	-	11	-	547,266
Kredīti	32	2	3	5	21	9	-	72
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-	9	9
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	25	-	-	-	-	-	25
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	287	287
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	2	-	3	4	18	1	28	56
Pārējie aktīvi	65	15	-	-	-	-	-	80
Kopā aktīvi	567,727	12,668	6	9	39	21	324	580,794
Saistības, kapitāls un rezerves								
Saistības pret kredītiestādēm	100	582	-	-	-	-	-	682
Noguldījumi	534,098	5,039	2,649	848	4,107	82	-	546,823
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	244	22	-	-	-	-	266
Uzkrājumi	-	8	-	68	-	-	-	76
Nodokļu saistības	-	12	-	181	-	10	-	203
Pārējās saistības	49	35	-	-	-	-	-	84
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	32,660	32,660
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	534,247	5,920	2,671	1,097	4,107	92	32,660	580,794
Ārpusbilances saistības	89	-	-	-	-	-	-	89
Tirā likviditātes pozīcija	33,391	6,748	(2,665)	(1,088)	(4,068)	(71)	(32,336)	

Prasības pret kredītiestādēm ar atmaksu pēc iepriekšējās brīdināšanas par izņemšanu ir iekļautas līgumā noteiktajam pieteikšanas termiņam atbilstošajā termiņa kategorijā. Pārējie aktīvi un saistības uzrādīti atbilstoši to līgumu atlikušajiem atmaksas termiņiem, izņemot prasības un saistības ar nenoteiktu atmaksas termiņu, kas iekļautas kategorijā "Ilgāk par 5 gadiem".

Bilances un ārpusbilances posteņu atlikušais termiņš 2006. gada 31. decembrī bija šāds:

LVL'000	Uz pieprasījumu mēnesim	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Ilgāk par 5 gadiem	Kopā
Aktīvi								
Kase un prasības pret centrālajām bankām	18,297	-	-	-	-	-	-	18,297
Prasības pret kredītiestādēm	241,075	15,325	-	10	-	-	-	256,410
Kredīti	-	4	4	5	41	26	-	80
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	-	8	8
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	6	-	-	-	-	-	6
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	295	295
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	6	12	11	3	20	52
Pārējie aktīvi	49	206	-	-	1	-	-	256
Kopā aktīvi	259,421	15,541	10	27	53	29	323	275,404
Saistības, kapitāls un rezerves								
Saistības pret kredītiestādēm	20	2,157	-	-	-	-	-	2,177
Noguldījumi	191,682	46,349	2,320	1,932	4,972	193	-	247,448
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	7	133	20	-	-	-	-	160
Uzkrājumi	-	-	80	48	-	-	-	128
Nodokļu saistības	-	6	-	312	-	1	-	319
Pārējās saistības	273	-	-	-	-	-	-	273
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	24,899	24,899
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	191,982	48,645	2,420	2,292	4,972	194	24,899	275,404
Ārpusbilances saistības	136	-	-	-	-	-	-	136
Tirā likviditātes pozīcija	67,303	(33,104)	(2,410)	(2,265)	(4,919)	(165)	(24,576)	

Finanšu saistību līgumā noteikto nediskontēto naudas plūsmu analīze

Turpmāk sniegtajā tabulā ir uzrādītas Bankas maksājamās naudas plūsmas saskaņā ar neatvasinātām un atvasinātām finanšu saistībām pēc atlikušā līgumā noteiktā dzēšanas termiņa bilances datumā.

Tabulās uzrādītās summas ir līgumā noteiktās nediskontētās naudas plūsmas salīdzinājumā ar finanšu saistību uzskaites vērtību, ietverot diskontētās naudas plūsmas bilances datumā.

2007. gada 31. decembrī analīze ir šāda:

LVL'000	Bilances vērtība	Līgumā noteiktie maksājumi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem
Neatvasinātie finanšu instrumenti						
Saistības pret kredītiestādēm	682	(683)	(683)	-	-	-
Noguldījumi	546,823	(547,044)	(539,139)	(2,659)	(5,112)	(134)
	547,505	(547,727)	(539,822)	(2,659)	(5,112)	(134)
Atvasinātie finanšu instrumenti						
Ienākošā naudas plūsma	-	2,662	2,662	-	-	-
(Izejošā) naudas plūsma	-	(2,640)	(2,640)	-	-	-
	-	22	22	-	-	-
Kopā	547,505	(547,705)	(539,800)	(2,659)	(5,112)	(134)

2006. gada 31. decembrī analīze ir šāda:

LVL'000	Bilances vērtība	Līgumā noteiktie maksājumi	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem
Neatvasinātie finanšu instrumenti						
Saistības pret kredītiestādēm	2,177	(2,185)	(2,185)	-	-	-
Noguldījumi	247,448	(247,781)	(238,153)	(2,341)	(7,002)	(285)
	249,625	(249,966)	(240,338)	(2,341)	(7,002)	(285)
Atvasinātie finanšu instrumenti						
Ienākošā naudas plūsma	-	157	157	-	-	-
(Izejošā) naudas plūsma	-	(151)	(151)	-	-	-
	-	6	6	-	-	-
Kopā	249,625	(249,960)	(240,332)	(2,341)	(7,002)	(285)

40 PROCENTU LIKMJU RISKS

Pakļautība procentu likmju riskam

To, kādā mērā Banka ir pakļauta procentu likmju riskam, raksturo pret procentu likmju izmaiņām jutīgo aktīvu, pasīvu un ārpusbilances prasību un saistību termiņstruktūra, kas sastādīta ievērojot pret procentu likmju izmaiņām jutīgo finanšu instrumentu atlikušos atmaksas vai procentu likmju pārskatīšanas termiņus, izvēloties īsāko termiņu.

Aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu procentu likmju riska termiņstruktūra 2007. gada 31. decembrī bija šāda:

LVL'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Bez- procentu aktīvi un pasīvi	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	32,598	-	-	-	-	401	32,999
Prasības pret kredītiestādēm	453,361	11	-	-	-	93,894	547,266
Kredīti	34	3	5	21	9	-	72
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	9	9
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	25	25
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	287	287
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	56	56
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	80	80
Kopā aktīvi	485,993	14	5	21	9	94,752	580,794
Saistības, kapitāls un rezerves							
Saistības pret kredītiestādēm	582	-	-	-	-	100	682
Noguldījumi	393,993	2,649	848	4,107	82	145,144	546,823
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	266	266
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	76	76
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	203	203
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	84	84
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	32,660	32,660
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	394,575	2,649	848	4,107	82	178,533	580,794
Nākotnes valūtas darījumu prasības	2,662						2,662
Nākotnes valūtas darījumu saistības	2,640						2,640
Procentu likmju risks	91,440	(2,635)	(843)	(4,086)	(73)	(83,781)	

Aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu procentu likmju riska termiņstruktūra 2006. gada 31. decembrī bija šāda:

LVL'000	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem	Bez- procentu aktīvi un pasīvi	Kopā
Aktīvi							
Kase un prasības pret centrālajām bankām	17,973	-	-	-	-	324	18,297
Prasības pret kredītiestādēm	169,924	-	10	-	-	86,476	256,410
Kredīti	4	4	5	41	26	-	80
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	-	-	-	8	8
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	-	-	-	6	6
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	295	295
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	52	52
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	256	256
Kopā aktīvi	187,901	4	15	41	26	87,417	275,404
Saistības, kapitāls un rezerves							
Saistības pret kredītiestādēm	2,157	-	-	-	-	20	2,177
Noguldījumi	106,034	2,320	1,932	4,972	193	131,997	247,448
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	160	160
Uzkrājumi	-	-	-	-	-	128	128
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	319	319
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	273	273
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	24,899	24,899
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	108,191	2,320	1,932	4,972	193	157,796	275,404
Nākotnes valūtas darījumu prasības	157	-	-	-	-	-	157
Nākotnes valūtas darījumu saistības	151	-	-	-	-	-	151
Procentu likmju risks	79,716	(2,316)	(1,917)	(4,931)	(167)	(70,379)	

Vidējās svērtās faktiskās procentu likmes

Tabulā ir uzrādīti Bankas pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi un pasīvi 2007. gada 31. decembrī un 2006. gada 31. decembrī un atbilstošās vidējās svērtās faktiskās procentu likmes 2007. un 2006. gadā. Šīs procentu likmes ir minēto aktīvu un pasīvu dzēšanai aplēstais ienesīgums.

	Balances vērtība LVL'000	2007 vidējā svērtā faktiskā procentu likme	Balances vērtība LVL'000	2006 vidējā svērtā faktiskā procentu likme
Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie aktīvi				
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	32,598	1.98%	17,973	2.03%
Prasības pret kredītiestādēm	453,372	5.03%	169,934	4.17%
Kredīti	72	7.25%	80	9.84%
Kopā	486,04		187,987	
Pret procentu likmju izmaiņām jutīgie pasīvi				
Saistības pret kredītiestādēm	582	4.73%	2,157	4.37%
Noguldījumi	401,679	3.74%	115,451	2.65%
Kopā	402,261		117,608	

Jūtīguma analīze

Turpmāk sniegtā informācija atspoguļo lielumu, kas raksturo Bankas peļņas vai zaudējumu jutīgumu pie saprātīgām izmaiņām procentu likmēs. Veicot analīzi ir pieņemts, ka visi pārējie ietekmējošie faktori ir nemainīgi.

Peļņas vai zaudējumu jutīgums parāda aplēsto procentu likmju izmaiņu efektu uz tiro procentu ienākumu vienam gadam uz priekšu, kas seko bilances datumam, kuram pamatā ir 2007. un 2006. gada 31. decembrī bilancē uzrādītie pret procentu likmju izmaiņām jutīgie ne-tirdzniecības portfeļa finanšu aktīvi un finanšu saistības.

2007. un 2006. gada 31. decembrī Bankai nebija finanšu instrumentu, kuriem būtu bijis procentu likmju izmaiņu efekts uz kapitāla un rezervju lielumu.

	Procentu likmju pieaugums bāzes punktos	Tirā procentu ienākuma jūtīgums LVL'000	Procentu likmju samazinājums bāzes punktos	Tirā procentu ienākuma jūtīgums LVL'000
2007. gada 31. decembrī				
EUR	+30	43	-30	(43)
USD	+25	76	-25	(76)
GBP	+30	1	-30	(1)
LVL	+250	(65)	-250	65
Kopējais efekts		55		(55)
2006. gada 31. decembrī				
EUR	+35	38	-35	(38)
USD	+30	126	-30	(126)
GBP	+25	(1)	-25	1
LVL	+70	41	-70	(41)
Kopējais efekts		204		(204)

41 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

Zemāk ir sniegts kapitāla pietiekamības aprēķins 2007. gada 31. decembrī saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Bāzeles vienošanās (*Basel I*) norādījumiem.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktā kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanas metodika pamatā atbilst Bāzeles vienošanās un tās grozījumos noteiktajām vadlinijām. Saskaņā ar Bāzeles vienošanās prasībām, kapitāla pietiekamības rādītājam jābūt ne mazākam par 8%.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs, ko aprēķina saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, 2007. un 2006. gada 31. decembrī bija attiecīgi 16.3% un 20.6%.

Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs, kas tiek aprēķināts saskaņā ar Bāzeles vienošanās prasībām, 2007. un 2006. gada 31. decembrī bija attiecīgi 16.3% un 20.7%.

2007. gada 31. decembrī, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Bāzeles vienošanās norādījumiem Bankas pašu kapitāls, ko izmanto kapitāla pietiekamības aprēķināšanai, bija šāds:

	LVL'000
Pirmā līmeņa kapitāls	
Apmaksātais pamatkapitāls	8,200
Akciju emisijas uzcenojums	4,470
Rezerves kapitāls	1
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	12,228
Pārskata gada revidētā peļņa	7,760
Nemateriālie aktīvi	(72)
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	32,587
Pašu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķināšanai, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām	32,587
Korekcijas, lai saskaņotu Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izmantojamo kapitālu ar Bāzeles vienošanās norādījumiem:	
Pirmā līmeņa kapitāls	
Nemateriālie aktīvi	72
Pašu kapitāls saskaņā ar Bāzeles vienošanās norādījumiem	32,659

Kapitāla pietiekamības aprēķins saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem 2007. gada 31. decembrī:

Riska darījumi	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska/korekcijas pakāpe %	Riska svērtā vērtība LVL'000
Aktīvi			
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	32,999	0%	-
Prasības, kas nodrošinātas ar noguldījumu Bankā	33	0%	-
Kopā aktīvu I grupa	33,032		-
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm	435,229	20%	87,046
Nepabeigtie norēķini ar A zonas valstu kredītiestādēm	15	20%	3
Kopā aktīvu II grupa	435,244		87,049
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	56	50%	28
Kopā aktīvu III grupa	56		28
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm	112,037	100%	112,037
Prasības pret aizņēmējiem	39	100%	39
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9	100%	9
Pārējie aktīvi	65	100%	65
Pamatlīdzekļi	215	100%	215
Kopā aktīvu IV grupa	112,365		112,365
Kopā aktīvi	580,697		199,442
Ārpusbilances saistības			
Saistības par kredītkartēm	70	50%	35
Saistības par kredītkartēm ar 0% riska pakāpi	19	0%	-
Kopā ārpusbilances saistības	89		35
Kopā aktīvi un ārpusbilances saistības	580,786		199,477
Bankas portfeļa atvasinātie finanšu instrumenti			
Instrumentu aizvietošanas vērtība	25	20%	5
Instrumentu kredītekvivalents	27	20%	5
Kopā bankas portfeļa atvasinātie finanšu instrumenti	52		10
Kopā aktīvi, ārpusbilances saistības un bankas portfeļa atvasinātie finanšu instrumenti	580,838		199,487
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķināšanai			32,587
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			(15,959)
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība			(55)
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu			16,573
Kapitāla pietiekamības rādītājs			16.3%

Kapitāla pietiekamības aprēķins atbilstoši Bāzeles vienošanās norādījumiem 2007. gada 31. decembrī:

Riska darījumi	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska/korekcijas pakāpe %	Riska svērtā vērtība LVL'000
Aktivi			
Nauda kasē un prasības pret Latvijas Banku	32,999	0%	-
Prasības, kas nodrošinātas ar noguldījumu Bankā	33	0%	-
Kopā aktīvu I grupa	33,032		-
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm	435,229	20%	87,046
Nepabeigtie norēķini ar A zonas valstu kredītiestādēm	15	20%	3
Kopā aktīvu II grupa	435,244		87,049
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm	112,037	100%	112,037
Prasības pret aizņēmējiem	39	100%	39
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	56	100%	56
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	9	100%	9
Pārējie aktīvi	65	100%	65
Pamatlīdzekļi	215	100%	215
Kopā aktīvu IV grupa	112,421		112,421
Kopā aktīvi	580,697		199,470
Ārpusbilances saistības			
Saistības par kredītkartēm	70	50%	35
Saistības par kredītkartēm ar 0% riska pakāpi	19	0%	-
Kopā ārpusbilances saistības	89		35
Kopā aktīvi un ārpusbilances saistības	580,786		199,505
Bankas portfeļa atvasinātie finanšu instrumenti			
Instrumentu aizvietošanas vērtība	25	20%	5
Instrumentu kredītekvivalents	27	20%	5
Kopā bankas portfeļa atvasinātie finanšu instrumenti	52		10
Kopā aktīvi, ārpusbilances saistības un bankas portfeļa atvasinātie finanšu instrumenti	580,838		199,515
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķināšanai			32,659
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			(15,961)
Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība			(55)
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu			6,643
Kapitāla pietiekamības rādītājs			16.3%



KPMG Baltics SIA
Balasta dambis 1a
Rīga LV 1048
Latvija

Tālrunis: +371 67038000
Fakss: +371 67038002
Internets: www.kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Akciju sabiedrība "Latvijas tirdzniecības banka" akcionāriem Ziņojums par finanšu pārskatu

Esam veikuši pievienoto Akciju sabiedrības "Latvijas tirdzniecības banka" (turpmāk "Banka") finanšu pārskatu, kas ietver bilanci 2007. gada 31. decembrī un peļņas vai zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citas paskaidrojošas piezīmes no 8. līdz 56. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu uzrādīšanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Vadības atbildība ietver tādas iekšējās kontroles sistēmas izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu kas nesatur būtiskas neatbilstības ne krāpšanas, ne kļūdas rezultātā sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, atbilstošu grāmatvedības politiku izvēli un piemērošanu; un pastāvošajiem apstākļiem piemērotu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidentu atbildība

Mēs esam atbildīgi par revidentu atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, pamatojoties uz veikto revīziju. Revīzija tika veikta saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāievēro spēkā esošās ētikas prasības un revīzija jāplāno un jāveic tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību.

Revīzijas laikā tiek veiktas procedūras, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Piemēroto procedūru izvēle ir atkarīga no mūsu sprieduma, ieskaitot risku novērtējumu attiecībā uz būtiskām neatbilstībām finanšu pārskatos, kas var pastāvēt krāpšanās vai kļūdu dēļ. Veicot šo risku novērtējumu, mēs apsveram iekšējās kontroles sistēmu, kas saistīta ar Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu un informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi piemērot pastāvošajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis lai sniegtu atzinumu par Bankas iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības politiku un Bankas vadības izdarīto grāmatvedības aplēšu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Mēs uzskatām, ka iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekošu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Atzinums

Mūsaprāt, finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Akciju sabiedrības "Latvijas tirdzniecības banka" finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots no 4. līdz 5. lapai, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. Bankas vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no finanšu pārskatiem. Mūsaprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
License No 55

Stephen Young
Valdes priekšsēdētājs
2008. gada 21. februārī
Rīgā, Latvija

Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Certificate No 112