



TRASTA KOMERCBANKA

AS "TRASTA KOMERCBANKA"
FINANŠU PĀRSKATI UN
KONSOLIDĒTIE FINANŠU PĀRSKATI,
KAS SAGATAVOTI SASKAŅĀ AR ES
PIEŅEMTIEM STARPTAUTISKAJIEM
FINANŠU PĀRSKATU
SAGATAVOŠANAS STANDARTIEM
PAR GADU, KAS NOSLĒDZĀS
2007. GADA 31. DECEMBRĪ
UN REVIDENTU ZIŅOJUMS

SATURS	lpp.
Bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadības ziņojums	3
Paziņojums par Bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadības atbildību	6
Bankas (grupas mātes uzņēmuma) padomes un valdes sastāvs	7
Revidentu ziņojums	8
Finanšu pārskati un konsolidētie finanšu pārskati:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķini un Konsolidētie peļņas vai zaudējumu aprēķini	9
Balances un Konsolidētās balances	10
Ārpusbilances posteņi un Konsolidētie ārpusbilances posteņi	12
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskati	13
Naudas plūsmas pārskati un Konsolidētie naudas plūsmas pārskati	15
Finanšu pārskatu un Konsolidēto finanšu pārskatu pielikumi	17 - 105

BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ZIŅOJUMS

2007. gadā Banka veiksmīgi attīstījās saskaņā ar darbības Stratēģiju un pārliecinoši realizēja tās nosprausto mērķus. Par sekmīgo darbu liecina sasniegtie rezultāti: Banka saglabāja liderpozīcijas tirgū pēc kapitāla atdeves (ROE) – tā sastādīja 2007.gadā 68%, un droši nostiprināja augsti rentablas vidēja lieluma kredītiestādes pozīcijas. Droši varam teikt, ka arī 2007. gads mūsu Bankai bija straujas izaugsmes gads.

Kaut arī 2007.gadā pasaulē pēc ilgstošas ekonomiskās augšupejas sākās cenu korekcijas vairākos tirgus segmentos - īpaši ASV nekustamo īpašumu tirgū, kas izsauca tālāk ejošas sekas finansu sektorā, Bankai nebija ekspozīcijas šajos tirgus segmentos, līdz ar to cenu korekcijas tieši neietekmēja Bankas darbības rezultātus. Arī Latvijā iezīmējās lejupslīdes risks vairākās tautsaimniecības nozarēs –īpaši būvniecībā un nekustamā īpašuma attīstībā.

Kaut arī Latvijas IKP 2007. gadā pieauga par 10.2%, valstī saglabājās ievērojams tekošā konta deficīts, bet augstā inflācija lika valsts institūcijām pieņemt inflācijas apkarošanas plānu, kas ietekmēja arī kredītēšanas pieauguma tempu samazināšanos. Taču augstākminētie faktori tiek rūpīgi analizēti Bankā, iespējamie riski tiek maksimāli diversificēti, un Bankas esošā politika un sasniegtie rezultāti liek secināt, ka Banka ir labi pozicionējusies, lai valsts ekonomiskā situācija neatstātu būtisku ietekmi uz tās finansiālo situāciju.

Bankas aktīvu apjoms 2007.gada 31. decembrī sasniedza 290.1 miljonu latu, kas par 10.45% pārsniedza 2006.gada rezultātus. Savukārt piesaistīto noguldījumu apjoms sasniedza 232.7 miljonu latu, kas ir par 7.3 miljoniem vairāk nekā 2006.gadā. Banka 2007. gadā ir izsniegusi kredītus 48.8 miljonu latu apmērā, palielinot kredītportfeli līdz 92.3 miljoniem latu un turpinot saglabāt augstu izvietoto kredītresursu kvalitāti. Ieņēmumu īpatsvars no kredītiem pieauga 2007.gadā līdz 93.1 %. Kopumā Bankas ieņēmumi no procentiem sastādīja vairāk nekā pusi no visiem ieņēmumiem. Tāpat veiksmīgi tika strādāts naudas tirgū – peļņa no valūtas operācijām sastādīja 26.82% no kopējiem ieņēmumiem. Bankas komisiju ieņēmumi sastādīja savukārt 20.67% no visiem ieņēmumiem.

Bankas kapitāla un rezervju apjoms 2007. gada 31. decembrī bija 31.3 miljonu latu. 2007. gadā Bankas peļņa sastāda 15.9 miljonu latu. Salīdzinot ar 2006. gada rādītājiem, Bankai ir izdevies palielināt peļņu 1.6 reizes un tas ir uzskatāms par teicamu sasniegumu. Bankas akcionāriem par 2007. gadu ielānāts izmaksāt dividendes 3.8 miljonu latu apjomā, atlikušo peļņas daļu atstājot Bankas rīcībā kapitāla vērtības palielināšanai, kā arī Bankas stabilitātes un aktivitātes vairošanai finanšu tirgos.

2007. gadā Banka turpināja paplašināt pakalpojumu klāstu un attīstīt savus finanšu produktus. Banka palielināja informācijas sistēmu kapacitāti, īpašu uzmanību pievēršot internetbankas sistēmas Trast.Net funkcionalitātei, pievienojot tai jaunas funkcijas, t.sk. jaunu drošības funkciju – IP filtrācijas sistēmu, izveidoja jaunu web-mājas lapu un turpināja attīstīt projektus, kas saistīti ar mūsdienīgu informācijas tehnoloģiju izmantošanu. Pārskata gadā Banka veiksmīgi turpināja darbību starptautiskās faktoringa asociācijas "Factors Chain International" (FCI) ietvaros, piedāvājot tirdzniecības finansēšanas pakalpojumus klientiem, un gūstot atzinību par veikto no FCI – ikgadējās vērtēšanas ietvaros tā piešķīra Bankai kā Eksporta Faktoram reitingu „satisfactory” (atbilstošs prasībām). 2007. gadā Banka jau trešo gadu pēc kārtas saņēma ikgadējo balvu *Deutsche Bank's 2006 STP Excellence Award*, kas apliecina mūsu Bankas pārskaitījumu noformēšanas izcilo kvalitāti.

BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

2007.gada pavasarī Bankas sāka piedāvāt Latvijas tirgū līdz šim nebijušu pakalpojumu – Art Banking, kas dod iespēju bankas klientiem ieguldīt finanses mākslas darbos, tādējādi vēl vairāk paplašinot klientu investīciju un ar tām saistīto riska diversifikāciju. Jaunā servisa ieviešanu noteica gan pasaules tendences, gan Bankas klientu intereses. Art Banking pakalpojumu šobrīd jau piedāvā vairākas Eiropā populāras bankas un tām pievienojas arī mūs Banka. Art Banking ietvaros Bankas klienti saņems vispusīgu atbalstu mākslas tirgū - sākot ar investīcijām piemērotu mākslas darbu meklēšanu, dalības organizēšanu starptautiskās izsolēs un mākslas salonos, un beidzot ar pirkuma noformēšanu, apdrošināšanu, transportēšanu, glabāšanu vai tālāku pārdošanu.

2007.gadā turpināja attīstīties Bankas Kipras filiāle, kā viena no pirmajām Latvijas banku filiālēm Eiropas Savienības valstīs. 2007.gadā uzsāka darbu arī divas filiāles Latvijā – Liepājā un Daugavpilī, nodrošinot Bankas klientu apkalpošanu to darbības reģionos. 2007.gada 31.jūlijā Banka saņēma Bulgārijas Tirdzniecības un rūpniecības palātas atļauju Bankas pārstāvniecības atvēršanai Bulgārijā un, uzsākot darbību, kā galvenos darbības virzienus iezīmēja atbalsta sniegšanu Bankas klientu biznesam šajā valstī un it īpaši investīcijām Bulgārijas nekustamajā īpašumā.

2007.gada rudenī sadarbībā ar AS „SEB Latvijas Unibanka” noslēdzās Bankas pirmā hipotekāro ķīlu zīmju emisija. Sadarbībā ar AS „SEB Latvijas Unibanka” tā noritēja veiksmīgi - visas 50 000 ķīlu zīmes 5 miljonu EUR apmērā tika izvietotas. Par ķīlu zīmju nodrošinājumu kalpo hipotekāro aizdevumu nekustamais īpašums un pēc sākotnējā izplatīšanas termiņa beigām tās tika iekļautas regulētā tirgū Rīgas Fondu biržā.

2007.gada novembrī Banka parakstīja savu pirmo līgumu par sindicētā aizdevuma saņemšanu 16 miljonu EUR apmērā. Aizņēmuma vadošais pilnvarotais organizators un aģents bija *Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG*. Kopumā darījumā piedalījās septiņas Eiropas bankas. Jāatzīmē, ka sākotnēji izziņotā aizņēmuma summa bija 10 miljoni EUR un attiecīgais aizdevuma pārsniegums, ņemot vērā svārstīgo situāciju finanšu tirgū, ir uzskatāms par uzticības pierādījumu Latvijas banku sektoram un Bankas attīstības potenciālam.

Veiksmīgi 2007.gadu aizvadīja arī Bankas meitas uzņēmums SIA „TKB Līzings”, kura aktīvu bilance, salīdzinot ar gada sākumu, pieauga vairāk nekā 2 reizes, savukārt līzinga un aizdevumu portfeļa apjoms sasniedza 6.1 miljonu latu. SIA „TKB Līzings” 2007. pārskata gada peļņa sastāda 93 tūkstošus latu, kura tiks novirzīta iepriekšējo gadu zaudējumu segšanai. Piedāvājot savus pakalpojumus tirgū SIA „TKB Līzings” tika orientēts uz ātru un kvalitatīvu klientu apkalpošanu. Tai pat laikā galvenā uzmanība tika vērsta uz klientu un sadarbības partneru „kvalitāti”, respektīvi, uz šo klientu un partneru drošību un viņu rekomendācijām.

Neapšaubāmi pozitīvi vērtējams arī otra Bankas meitas uzņēmuma SIA “TKB nekustamie īpašumi” 2007.gada veikums. SIA “TKB nekustamie īpašumi” 1.2 reizes palielināja apgrozījumu un guva 21 tūkstošu latu lielu peļņu, kuru paredzēts ieguldīt uzņēmuma turpmākajā attīstībā.

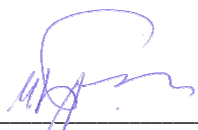

BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ZIŅOJUMS (turpinājums)

Rūpīgi pildot likuma „Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas” prasības, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumu „Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmas izstrādes noteikumi” prasības, kā arī, ievērojot starptautiskās prasības banku darbībai un labāko vispārpieņemto praksi, Banka 2007.gadā turpināja pilnveidot iekšējās kontroles procedūras, ar mērķi maksimāli samazināt iespēju sadarboties ar klientiem, kuri varētu būt iesaistīti noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā. Par prioritāti 2007.gadā tika izvirzīta darbinieku apmācība, lai nodrošinātu tiem nepieciešamās zināšanas augstākminētos jautājumos. 2007.gada laikā Bankas darbinieki regulāri piedalījās Latvijas komercbanku asociācijas rīkotajās apmācības programmās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanā, kārtoja zināšanu pārbaudes testus, iegūstot zināšanu apliecināšu sertifikātu. Bankā kopumā 30 darbiniekiem ir šāds sertifikāts. Tāpat īpaša uzmanība 2007.gadā tika veltīta arī Bankas informācijas sistēmu un tehnoloģiju uzlabošanai, lai nodrošinātu savlaicīgu un efektīvu klientu un to veikto darījumu uzraudzību un analīzi, iespējami maksimāli automatizējot procesu. Bankas Valde regulāri izvērtē iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti un ir pārliecināta, ka tā darbojas efektīvi, atbilstības un reputācijas risks tiek atbilstoši pārvaldīts.

Bankas vadības vārdā mēs gribam pateikties saviem klientiem, akcionāriem un darbiniekiem par izrādīto uzticību un atbalstu šajos gados.

Šo finanšu pārskatu 2008. gada 17. martā ir apstiprinājusi Bankas valde un 2008. gada 20. martā Bankas padome. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas prasībām Bankas finanšu pārskatu jāapstiprina akcionāru pilnsapulcē.

Bankas vadības vārdā:


Igors Buimisters
Padomes priekšsēdētājs
Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,
2008. gada 20. martā


PAZIŅOJUMS PAR BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ATBILDĪBU

Bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadība ir atbildīga par konsolidēto finanšu pārskatu un atsevišķo finanšu pārskatu, kas skaidri un patiesi atspoguļo Grupas un Bankas finansiālo stāvokli uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātus un naudas plūsmu par šo periodu, sagatavošanu, attiecīgi saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas ir pieņemti Eiropas Savienībā.

Vadība apstiprina, ka konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati no 9. līdz 105. lapai par periodu no 2007. gada 1. janvāra līdz 2007. gada 31. decembrim ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka, sagatavojot pārskatus, tika ievēroti attiecīgie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti, un šie finanšu pārskati tika sagatavoti, balstoties uz darbības turpināšanas principu.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošānu, par Grupas un Bankas līdzekļu saglabāšanu, citu krāpšanas un negodīgu rīcību novēršanu, kā arī par Grupas un Bankas darbības atbilstību Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumam, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas normatīvajiem aktiem un citu Latvijas Republikā spēkā esošo normatīvo aktu prasībām.

Bankas vadības vārdā:



Igois Buimisters
Padomes priekšsēdētājs

Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,
2008. gada 20. martā

BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) PADOMES UN VALDES SASTĀVS**Padomes sastāvs**

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Igors Buimisters	Padomes priekšsēdētājs	24.03.2006., atkārtoti 19.05.2006.
Alfrēds Čepānis	Padomes loceklis	30.03.1999., kārtējo reizi 19.05.2006.
Charles E.G. Treherne	Padomes loceklis	16.03.2001., kārtējo reizi 19.05.2006.

Pārskata gada laikā izmaiņas Padomes sastāvā nav bijušas.

Valdes sastāvs

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas datums
Gundars Grieze	Valdes priekšsēdētājs	28.06.1999., kārtējo reizi 23.03.2006.
Māris Fogelis	Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks	28.06.1999., kārtējo reizi 23.03.2006.
Viktors Ziemelis	Valdes priekšsēdētāja vietnieks	28.03.2003., kārtējo reizi 23.03.2006.
Svetlana Krasovska	Valdes locekle	24.10.1995., kārtējo reizi 23.03.2006.
Tatjana Konnova	Valdes locekle	23.03.2006.

Pārskata gada laikā izmaiņas Valdes sastāvā nav bijušas.

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

AS „TRASTA KOMERCBANKA” akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši AS „TRASTA KOMERCBANKA” un tās meitas uzņēmumu (turpmāk tekstā – Grupa) 2007. gada konsolidēto finanšu pārskatu un AS “ TRASTA KOMERCBANKA” (turpmāk tekstā – Banka) 2007. gada finanšu pārskata (turpmāk tekstā kopā - finanšu pārskati), kas atspoguļots pievienotajā 2007. gada pārskatā no 9. līdz 105. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Grupas un Bankas 2007. gada 31. decembra bilanci, 2007. gada peļņas un zaudējumu aprēķinu, naudas plūsmas pārskatu, kapitāla un rezervju izmaiņu pārskatu un attiecīgos pielikumus.

Vadības atbildība par finanšu pārskata sagatavošanu

Bankas vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā. Šī atbildība ietver tādas iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskata, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, atbilstošu grāmatvedības uzskaites principu izvēli un piemērošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

Revidenta atbildība

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārlicību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai gūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādīto summu un atklātās informācijas pamatotību. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības uzskaites principu un nozīmīgu Bankas vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

Atzinums

Mūsaprāt iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Grupas un Bankas finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī, kā arī to darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2007. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, kas apstiprināti lietošanai Eiropas Savienībā.

Ziņojums par vadības ziņojuma atbilstību

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2007. gadu, kas atspoguļots pievienotajā 2007. gada pārskatā no 3. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2007. gada finanšu pārskatā atspoguļoto finanšu informāciju.

SIA „Ernst & Young Baltic”
Licence Nr. 17

Diāna Krišjāne
Personas kods: 250873-12964
Valdes priekšsēdētāja
LR zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 124
Rīgā, 2008. gada 20. martā

PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI UN KONSOLIDĒTIE PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINI

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2007	2006	2007	2006
Procentu ienākumi	3	16 263	11 570	16 059	11 422
Procentu izdevumi	4	(1 939)	(1 527)	(1 951)	(1 527)
Tīrie procentu ienākumi		14 324	10 043	14 108	9 895
Uzkrājumu veidošanas rezultāts, neto	12	(85)	(786)	18	(730)
Tīrie procentu ienākumi pēc uzkrājumiem nedrošiem kredītiem		14 239	9 257	14 126	9 165
Komisijas naudas ienākumi	5	6 580	5 650	6 577	5 649
Komisijas naudas izdevumi	6	(1 780)	(1 556)	(1 780)	(1 552)
Tīrie komisiju ienākumi		4 800	4 094	4 797	4 097
Dividenžu ienākumi		19	53	19	53
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem	7	198	168	198	168
Neto realizētā peļņa/(zaudējumi) no pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem	8	29	(21)	29	(21)
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	9	8 532	5 353	8 535	5 353
Pārējie ienākumi		478	61	401	42
Pārējie ne-procentu ienākumi		9 256	5 614	9 182	5 595
Personāla izdevumi	10	(5 330)	(4 354)	(5 237)	(4 258)
Administratīvie izdevumi	11	(3 437)	(1 962)	(3 467)	(1 947)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums	24	(475)	(400)	(472)	(390)
Pārējie izdevumi		(159)	(193)	(116)	(185)
Pārējo uzkrājumu samazināšanas ienākumi		21	-	21	-
Pārējie ne-procentu izdevumi		(9 380)	(6 909)	(9 271)	(6 780)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		18 915	12 056	18 834	12 077
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	13	(2 946)	(1 936)	(2 928)	(1 935)
Pārskata gada peļņa		15 969	10 120	15 906	10 142
Attiecināma uz bankas akcionāriem		15 964	10 113	15 906	10 142
Attiecināma uz mazākuma līdzdalības daļu		5	7	-	-
Grupas peļņa uz vienu akciju (parastā un korigētā), latos	35	139.25	91.32	-	-

BILANCES UN KONSOLIDĒTAS BILANCES

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2007	2006	2007	2006
AKTĪVI					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	15	17 993	18 706	17 993	18 706
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	16	150 832	173 679	150 832	173 679
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>		115 927	126 792	115 927	126 792
<i>Pārējās prasības</i>		34 905	46 887	34 905	46 887
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi		8 345	5 129	8 345	5 129
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	17, (1)	5 918	5 129	5 918	5 129
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	17, (2)	2 380	-	2 380	-
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	18	47	-	47	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi		6 257	3 701	6 257	3 701
<i>Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu</i>	19, (1)	6 192	3 247	6 192	3 247
<i>Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu</i>	19, (2)	65	454	65	454
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	20	6 432	8 569	6 432	8 569
Kredīti	21	91 561	43 493	92 290	43 480
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	22	268	207	257	207
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	23	2 217	4 704	2 217	4 704
Pamatlīdzekļi	24	2 148	1 265	2 142	1 258
Nemateriālie aktīvi	24	205	190	205	190
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	25	-	-	2	2
Atliktā nodokļa aktīvi	13, (4)	24	-	25	-
Pārējie aktīvi	26	3 218	3 040	3 130	3 042
KOPĀ AKTĪVI		289 500	262 683	290 127	262 667

BILANCES UN KONSOLIDĒTAS BILANCES (turpinājums)

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2007	2006	2007	2006
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	27	16 561	4 969	16 561	4 969
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		4 850	4 824	4 850	4 824
<i>Termiņsaistības</i>		11 711	145	11 711	145
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		2	3	2	3
<i>Atvasinātie finanšu instrumenti</i>	18	2	3	2	3
Noguldījumi	28	232 651	225 327	232 697	225 359
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>		204 764	191 562	204 810	191 594
<i>Termiņsaistības</i>		27 887	33 765	27 887	33 765
Emitētie parāda vērtspapīri	29	2 812	-	3 518	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	30	711	449	698	453
Uzkrājumi iespējamām saistībām		-	21	-	21
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	13, (3)	779	834	766	830
Atliktā nodokļa saistības	13, (4)	-	16	-	15
Pārējās saistības	31	3 393	10 029	3 360	9 985
Saistības pirms pakārtotām saistībām		256 909	241 648	257 602	241 635
Pakārtotās saistības	32	1 208	1 335	1 208	1 335
KOPĀ SAISTĪBAS		258 117	242 983	258 810	242 970

BILANCES UN KONSOLIDĒTAS BILANCES (turpinājums)

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2007	2006	2007	2006
KAPITĀLS UN REZERVES					
Apmaksātais pamatkapitāls	33, (1)	6 337	5 537	6 337	5 537
Akciju emisijas uzcenojums		111	111	111	111
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	33, (2)	3 804	3 804	3 804	3 804
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerves		17	103	17	103
Nesadalītā peļņa		21 102	10 138	21 048	10 142
Kapitāls un rezerves, kas attiecas uz Bankas akcionāriem		31 371	19 693	31 317	19 697
Mazākuma akcionāru līdzdalības daļa		12	7	-	-
Kopā kapitāls un rezerves		31 383	19 700	31 317	19 697
KOPĀ SAISTĪBAS UN KAPITĀLS UN REZERVES		289 500	262 683	290 127	262 667

ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN KONSOLIDĒTIE ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2007	2006	2007	2006
Ārpusbilances saistības	36	17 657	13 932	19 097	14 896
Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā	37	10 006	38 362	10 006	38 362

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI

(1) Grupa

Tūkstošos latu	Apmak- sātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerves	Nesa- dalītā peļņa	Kopā	Mazā- kuma akcionāru līdzda- lības daļa	Kopā kapitāls un rezerves
STĀVOKLIS 2005. GADA 31. DECEMBRĪ	5 537	111	450	(57)	4 379	10 420	-	10 420
<i>Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā</i>	-	-	-	138	-	138	-	138
<i>Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas rezultātā</i>	-	-	-	22	-	22	-	22
Kopā ienākumi atzītie kapitālā un rezervēs	-	-	-	160	-	160	-	160
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	-	-	10 113	10 113	7	10 120
Kopa pārskata gada atzītie ienākumi	-	-	-	160	10 113	10 273	7	10 280
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(1 000)	(1 000)	-	(1 000)
Peļņas novirzīšana rezervē	-	-	3 354	-	(3 354)	-	-	-
STĀVOKLIS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ	5 537	111	3 804	103	10 138	19 693	7	19 700
<i>Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā</i>	-	-	-	(86)	-	(86)	-	(86)
Kopā izdevumi atzītie kapitālā un rezervēs	-	-	-	(86)	-	(86)	-	(86)
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	-	-	15 964	15 964	5	15 969
Kopa pārskata gada atzītie ienākumi	-	-	-	(86)	15 964	15 878	5	15 883
<i>Fiziskās personas, rezidenti</i>	648	-	-	-	-	648	-	648
<i>Fiziskās personas, nerezidenti</i>	152	-	-	-	-	152	-	152
Jaunais parasto akciju laidieni	800	-	-	-	-	800	-	800
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)	-	(5 000)
STĀVOKLIS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ	6 337	111	3 804	17	21 102	31 371	12	31 383

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI (turpinājums)

(2) Banka

Tūkstošos latu	Apmak- sātais pamat- kapitāls	Akciju emisijas uzceno- jums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtē- šanas rezerves	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls un rezerves
STĀVOKLIS 2005. GADA 31. DECEMBRĪ	5 537	111	450	(57)	4 354	10 395
<i>Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā</i>	-	-	-	138	-	138
<i>Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārdošanas rezultātā</i>	-	-	-	22	-	22
Kopā ienākumi atzītie kapitālā un rezervēs	-	-	-	160	-	160
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	-	-	10 142	10 142
Kopā pārskata gada atzītie ienākumi	-	-	-	160	10 142	10 302
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(1 000)	(1 000)
Peļņas novirzīšana rezervē	-	-	3 354	-	(3 354)	-
STĀVOKLIS 2006. GADA 31. DECEMBRĪ	5 537	111	3 804	103	10 142	19 697
<i>Izmaiņas pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņu rezultātā</i>	-	-	-	(86)	-	(86)
Kopā izdevumi atzītie kapitālā un rezervēs	-	-	-	(86)	-	(86)
<i>Pārskata gada peļņa</i>	-	-	-	-	15 906	15 906
Kopā pārskata gada atzītie ienākumi	-	-	-	(86)	15 906	15 820
<i>Fiziskās personas, rezidenti</i>	648	-	-	-	-	648
<i>Fiziskās personas, nerezidenti</i>	152	-	-	-	-	152
Jaunais parasto akciju laidieni	800	-	-	-	-	800
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(5 000)	(5 000)
STĀVOKLIS 2007. GADA 31. DECEMBRĪ	6 337	111	3 804	17	21 048	31 317

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2007	2006	2007	2006
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā:					
Pelņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas		18 910	12 049	18 834	12 077
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums		475	400	472	390
Uzkrājumu nedrošiem parādiem (samazinājums)/pieaugums		(30)	714	(132)	658
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi		(292)	454	(312)	454
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu pārvērtēšanas zaudējumi		465	17	465	17
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		19 528	13 634	19 327	13 596
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(3 681)	1 052	(3 681)	1 052
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums		(2 642)	23	(2 642)	23
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums		2 137	(4 788)	2 137	(4 788)
Kredītu pieaugums		(48 038)	(17 002)	(48 678)	(16 915)
Uzkrāto ienākumu un nākamo periodu izdevumu (pieaugums)/samazinājums		(61)	21	(50)	20
Pārējo aktīvu pieaugums		(202)	(1 505)	(113)	(1 506)
Saistību pret kredītiestādēm (samazinājums)/pieaugums		(97)	116	(97)	116
Noguldījumu pieaugums		7 324	64 867	7 338	64 892
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību samazinājums		(1)	(12)	(1)	(12)
Uzkrāto izdevumu un nākamo periodu ienākumu pieaugums		262	90	245	107
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums		(6 728)	5 627	(6 721)	5 578
		(32 199)	62 123	(32 936)	62 163
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(3 068)	(1 819)	(3 059)	(1 819)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā		(35 267)	60 304	(35 995)	60 344
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde, neto		(1 373)	(856)	(1 371)	(896)
Ilgtermiņa projektu izdevumi		(44)	(1 362)	(44)	(1 362)
Ilgtermiņa projektu pārdošana		2 531	-	2 531	-
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā		1 114	(2 218)	1 116	(2 258)

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI UN KONSOLIDĒTIE NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI (turpinājums)

Tūkstošos latu	Pielikums	Grupa		Banka	
		2007	2006	2007	2006
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Emitēto ķīlu zīmju pārdošana		2 812	-	3 518	-
Akciju emisija		800	-	800	-
Sindicētais aizņēmums		11 162	-	11 162	-
Naudas izmaksas pakārtoto saistību atmaksai		-	(849)	-	(849)
Dividenžu izmaksas		(5 000)	(1 000)	(5 000)	(1 000)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/ pieaugums finansēšanas darbības rezultātā		9 774	(1 849)	10 480	(1 849)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums					
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā		187 562	131 779	187 562	131 779
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)		292	(454)	312	(454)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	39	163 475	187 562	163 475	187 562

Saņemto un (samaksāto) procentu ienākumu/(izdevumu) summu atspoguļojums sniegts zemāk:

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2007	2006	2007	2006
Pārskata gadā saņemtie procentu ienākumi	15 425	11 318	15 314	11 215
Pārskata gadā samaksātie procentu izdevumi	(1 947)	(1 491)	(1 947)	(1 491)

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1 VISPĀRĪGĀ INFORMĀCIJA

AS TRASTA KOMERCBANKA ir Latvijas Republikas Komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas Nr. 40003029667 reģistrēta akciju sabiedrība, kura darbojas saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu un Latvijas Bankas izsniegto licenci Nr.8 kredītiestādes darbībai. Bankas juridiskā adrese ir Miesnieku iela 9, Rīga, Latvija, LV-1050. Banka sniedz pilnu finanšu pakalpojumu klāstu. Bankas darbības prioritāte ir ekskluzīva bankas servisa sniegšana juridiskām un fiziskām personām.

Bankai ir piecas pārstāvniecības ārpus Latvijas, t.i. Kanādā, Kazahstanā, Ukrainā, Baltkrievijā un Bulgārijā, kuru uzdevums ir pārstāvēt bankas intereses attiecīgajās valstīs, kā arī uzturēt attiecības ar Bankas klientiem un sniegt tiem nepieciešamo informāciju. Bankai ir viena ārzemju filiāle Kiprā un divas Latvijā – Liepājā un Daugavpilī. To funkcijās ietilpst finanšu pakalpojumu sniegšana Bankas klientiem.

Banka ir nodibinājusi divus Latvijas meitas uzņēmumus, t.i. SIA „TKB LĪZINGS” un SIA „TKB NEKUSTAMIE ĪPAŠUMI”, kuru sniegtie pakalpojumi paplašina Bankas pakalpojumu klāstu.

Šos finanšu pārskatus 2008. gada 17. martā ir apstiprinājusi Bankas valde un 2008. gada 20. martā Bankas padome. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanas prasībām Bankas finanšu pārskatus jāapstiprina akcionāru pilnsapulcē.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI

(1) Vispārīgie principi

Bankas finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS), kas ir pieņemti Eiropas Savienībā.

Bankas darbību regulē Latvijas Republikas Kredītiestāžu likums, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi, kā arī citi kredītiestādēm piemērojamie Latvijas Republikas normatīvie normatīvi. Šie dokumenti regulē citu starpā arī kapitāla pietiekamību, likviditāti un Bankas ārvalstu valūtas atklāto pozīciju.

Banka grāmatvedības uzskaites pamatā ir Latvijas Republikas likums „Par grāmatvedību” un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumi, kas atbilst Latvijas Republikas likumiem un Starptautiskiem Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartiem.

Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati ir sagatavoti pamatojoties uz sākotnējās uzskaites vērtību, izņemot tirdzniecības nolūkā turētos finanšu aktīvus un finanšu saistības un pārdošanai pieejamās investīcijas, kas tiek novērtēti pēc patiesās vērtības.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(2) Jaunu un/vai izmainītu Starptautisko finanšu pārskatu standartu pieņemšana un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas skaidrojumi

Grupa pārskata gadā pieņēmusi šādus jaunus un grozītus SFPS. Šo grozīto standartu un interpretāciju piemērošanai nebija nekādas ietekmes uz Grupas darbības rezultātiem vai finansiālo stāvokli. Tomēr saistībā ar minētajām izmaiņām finanšu pārskatos tika sniegta papildu informācija:

- SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”;
- SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana” grozījumi (Informācijas atklāšana par kapitālu);
- SFPIK Nr. 7 „Koriģēšanas metodes piemērošana saskaņā ar SGS Nr. 29 „Finanšu pārskatu sniegšana hiperinflācijas ekonomikas apstākļos”;
- SFPIK Nr. 8 „SFPS Nr. 2 darbības joma”;
- SFPIK Nr. 9 „Iegulto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana”;
- SFPIK Nr. 10 „Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana un vērtības samazinājums”.

Būtiskākā šo izmaiņu ietekme ir šāda:

SFPS Nr. 7 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana”. Saskaņā ar šo standartu finanšu pārskatos jāatspoguļo informācija, kas ļautu to lietotājiem novērtēt Grupas finanšu instrumentu nozīmīgumu un ar šiem finanšu instrumentiem saistīto risku raksturu un lielumu. Attiecīgā jaunā papildu informācija ir atspoguļota viscaur šajos finanšu pārskatos. Lai gan minētā standarta prasību izpilde neietekmē Grupas finansiālo stāvokli vai darbības rezultātu, salīdzinošā informācija vajadzības gadījumā ir koriģēta.

SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana”. Šī standarta grozījumi nosaka, ka Grupai jāsniedz papildu informācija, kas ļautu finanšu pārskatu lietotājiem novērtēt Grupas kapitāla pārvaldības mērķus, politikas un procesus. Šī papildu informācija sniegta 45, (2). pielikumā („Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process”).

SFPIK Nr. 7 „Koriģēšanas metodes piemērošana saskaņā ar SGS Nr. 29 „Finanšu pārskatu sniegšana hiperinflācijas ekonomikas apstākļos”. Šī interpretācija sniedz norādījumus, kā piemērot SGS Nr. 29 prasības pārskata periodā, kura laikā uzņēmums identificē hiperinflācijas esamību tā funkcionālās valūtas ekonomikā, ja hiperinflācija minētajā ekonomikā iepriekšējā periodā netika konstatēta. Minētā interpretācija neietekmē ne Grupas finansiālo stāvokli, ne tās darbības rezultātu.

SFPIK Nr. 8 „SFPS Nr. 2 darbības joma”. Šī interpretācija nosaka SFPS Nr. 2 piemērošanu visiem gadījumiem, kad pašu kapitāla instrumenti tiek emitēti par atlīdzību, kas mazāka par to patieso vērtību. Tā kā pašu kapitāla instrumenti darbiniekiem netiek piešķirti, šī interpretācija neietekmē ne Grupas finansiālo stāvokli, ne tās darbības rezultātu.

SFPIK Nr. 9 „Iegulto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana”. Šī interpretācija nosaka, ka datums, kad tiek novērtēta iegulto atvasināto instrumentu esamība, ir datums, kad uzņēmums pirmo reizi kļūst par līgumslēdzēju pusi, atkārtotu novērtēšanu veicot tikai tad, ja līgumā veiktas kādas izmaiņas, kas būtiski ietekmē naudas plūsmas. Minētā interpretācija neietekmē ne Grupas finansiālo stāvokli, ne tās darbības rezultātu.

SFPIK Nr. 10 „Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana un vērtības samazinājums”. Grupa piemēro SFPIK Nr. 10, sākot ar 2007. gada 1. janvāri. Šī interpretācija nosaka, ka uzņēmums nevar stornēt iepriekšējā starpperiodā atzītos zaudējumus no nemateriālās vērtības samazināšanās vai no ieguldījumu pašu kapitāla instrumentos vai finanšu aktīvos, kas atspoguļoti to sākotnējā vērtībā, vērtības samazināšanās. Tā kā grupai nebija šādu iepriekš stornētu zaudējumu no vērtības samazināšanās, šī interpretācija neietekmē ne Grupas finansiālo stāvokli, ne tās darbības rezultātu.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(2) Jaunu un/vai izmainītu Starptautisko finanšu pārskatu standartu pieņemšana un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas skaidrojumi (turpinājums)

Grupa ir piemērojusi SFPS, kas ir izdots, bet vēl nav stājušās spēkā:

SFPS Nr. 8 „Darbības segmenti” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Standartā noteiktas prasības informācijas atklāšanai par uzņēmuma darbības segmentiem, kā arī par uzņēmuma produktiem un pakalpojumiem, tā darbības ģeogrāfiskajiem reģioniem un lielākajiem klientiem. SFPS Nr. 8 aizstāj SGS Nr.14 „Informācijas sniegšana par segmentiem”.

Grupa nav piemērojusi SFPS un SFPIK interpretācijas, kas ir izdots, bet vēl nav stājušās spēkā:

SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana” jaunā redakcija (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). SGS Nr. 1 jaunā redakcija izstrādāta, lai uzlabotu finanšu pārskatos sniegtās informācijas lietderīgumu. Jaunajā redakcijā ieviestas vairākas izmaiņas, tajā skaitā, jauna terminoloģija, jaunas prasības darījumu ar pašu kapitālu atspoguļošanai un jauns pārskats par pilnu peļņu, kā arī mainītas prasības attiecībā uz finanšu pārskatu sniegšanu, ja tie pārvērtēti ar atpakaļejošu datumu.

SGS Nr. 23 „Aizņēmumu izmaksas” jaunā redakcija (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Standarta jaunā redakcija izslēdz visu aizņēmumu izmaksu norakstīšanu peļņas un zaudējumu aprēķinā un nosaka, ka visas aizņēmumu izmaksas ir jākapitalizē, ja tās ir tieši attiecināmas uz kritērijiem atbilstoša aktīva iegādi, rekonstrukciju vai ražošanu. Saskaņā ar standartā paredzētajiem pārejas noteikumiem Grupai šis standarts nav jāpiemēro ar atpakaļejošu spēku. Tādējādi aizņēmumu izmaksas tiks kapitalizētas attiecībā uz kritērijiem atbilstošajiem aktīviem pēc šī standarta pieņemšanas datuma, proti, pēc 2009. gada 1. janvāra. Saistībā ar aizņēmumu izmaksām, kas būs radušās pirms šī datuma, nekādas izmaiņas netiks veiktas.

SGS Nr. 27 „Konsolidētie un atsevišķie finanšu pārskati” jaunā redakcija (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Standarta jaunā redakcija nosaka, ka izmaiņas līdzdalībā meitas uzņēmumu kapitālā jāuzskaita kā darījumi ar pašu kapitālu. Mainīti arī meitas uzņēmumu zaudējumu uzskaites principi: šie zaudējumi tiks sadalīti starp akcionāru/dalībnieku, kuram pieder attiecīgā uzņēmuma kontrolpakete, un pārējiem akcionāriem/dalībniekiem pat tādā gadījumā, ja zaudējumi pārsniedz mazākuma dalībnieku līdzdalību attiecīgajā meitas uzņēmumā. Ja tiek zaudēta kontrole pār meitas uzņēmumu, jebkāda atlikusi līdzdalība tiks pārvērtēta patiesajā vērtībā un ietekmēs atsavināšanas brīdī atzīto peļņu vai zaudējumus. Turklāt standarta jaunā redakcija sniedz papildu norādījumus attiecībā uz to, kad vairāki darījumi (līgumi) būtu jāuzskaita kā viens darījums. Šīs visbūtiskākās standarta jaunajā redakcijā ieviestās izmaiņas nav jāpiemēro ar atpakaļejošu spēku, izņemot prasības attiecībā uz vairāku darījumu uzskaiti, saskaņā ar kurām šie darījumi jāuzskaita kā viens darījums. Šie darījumi jānovērtē retrospektīvi.

SFSP Nr. 3 „Uzņēmējdarbības apvienošana” jaunā redakcija (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Jaunajā redakcijā mainīta SFSP Nr. 3 darbības joma, ietverot tajā arī savstarpējo uzņēmumu (*mutual entities*) apvienošanu un uzņēmumu apvienošanu bez atlīdzības (divās biržās kotētas akcijas/ kapitāla daļas). Ieviestas arī vairākas izmaiņas tādu uzņēmējdarbības apvienošanas uzskaitē, kas ietekmēs atzīto nemateriālo vērtību, tā perioda rezultātus, kurā notikusi apvienošana, un turpmākos atspoguļotos ieņēmumus. Saskaņā ar standartā paredzētajiem pārejas noteikumiem Grupai šis standarts nav jāpiemēro ar atpakaļejošu spēku. Līdz ar to aktīvi un saistības, kas atzītas uzņēmējdarbības apvienošanā pirms standarta jaunās redakcijas piemērošanas, netiks pārvērtētas.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(2) Jaunu un/vai izmainītu Starptautisko finanšu pārskatu standartu pieņemšana un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas skaidrojumi (turpinājums)

SFPIK Nr. 11 „SFPS Nr. 2 - Darījumi grupas ietvaros un maksājumi ar pašu akcijām” (spēkā attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai vēlāk). Šī interpretācija sniedz norādījumus par darījumu klasificēšanu darījumos, par kuriem norēķini veikti ar akcijām, un darījumos, par kuriem norēķini veikti naudā, kā arī norādījumus, kā katra atsevišķā grupas uzņēmuma finanšu pārskatā uzskaitāmi darījumi, par kuriem norēķini veikti ar akcijām un kuros iesaistīti divi vai vairāki vienas un tās pašas grupas uzņēmumi.

SFPIK Nr. 12 „Pakalpojumu koncesijas līgumi” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk). Interpretācijā norādīts, kā pakalpojumu koncesiju operatoriem būtu jāpiemēro esošie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti (SFPS), lai uzskaitītu no pakalpojumu koncesijas līgumiem izrietošās saistības un tiesības.

SFPIK Nr. 13 „Klientu lojalitātes programmas” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 8. jūlijā vai vēlāk). Saskaņā ar šo interpretāciju klientu bonuspunkti tiek uzskaitīti kā atsevišķa tā pārdošanas darījuma komponente, kuras ietvaros tie piešķirti, līdz ar to daļa no saņemtās atlīdzības patiesās vērtības tiek attiecināta uz bonuspunktiem un pārnesti uz periodu, kad šie bonuspunkti tiek izmantoti.

SFPIK Nr. 14 „SGS Nr. 19 – Noteikta pensiju plāna aktīva ierobežojums, minimālās finansējuma prasības un to savstarpējā iedarbība” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk). Šī interpretācija sniedz nosacījumus noteikta pensiju plāna neto aktīva atzīšanai.

Grozījumi SFPS Nr. 2 „Maksājumi ar akcijām” (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi attiecas uz diviem jautājumiem. Tie precizē, ka akciju piešķiršanas nosacījumi ir saistīti tikai un vienīgi ar nostrādāto gadu skaitu un darba rezultātu nosacījumu. Pārējie, ar maksājumiem ar akcijām saistītie faktori, nav akciju piešķiršanas nosacījumi. Grozījumi paredz arī to, ka visu maksājumu ar akcijām anulēšana jāuzskaita pēc vienādiem uzskaites principiem neatkarīgi no tā, vai šo anulēšanu veicis uzņēmums vai kādas citas personas.

Grozījumi SGS Nr. 32 „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana” un SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana” – pirms termiņa dzēšamie finanšu instrumenti un obligācijas uzņēmuma likvidācijas gadījumā (spēkā pēc pieņemšanas ES attiecībā uz pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Grozījumi SGS Nr. 32 nosaka, kuri finanšu instrumenti uzņēmumiem jāklasificē kā pašu kapitāls, ja tiem ir zināmas pazīmes un tie atbilst attiecīgajiem nosacījumiem. Šie finanšu instrumenti ir: pirms termiņa dzēšamie finanšu instrumenti un tādi finanšu instrumenti vai to komponentes, kas uzliek uzņēmumam par pienākumu nodot citai personai proporcionālu uzņēmuma neto aktīvu daļu tikai tā likvidācijas gadījumā. Papildu informācija jāsniedz par visiem finanšu instrumentiem, uz kuriem attiecas šie grozījumi.

Grupa uzskata, ka iepriekš minēto principu pieņemšanai nebūs nozīmīgas ietekmes uz bankas finanšu pārskatiem to sākotnējās piemērošanas periodā, izņemot SFPS Nr. 8 „Darbības segmenti” un SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana” jauno redakciju.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(2) Jaunu un/vai izmainītu Starptautisko finanšu pārskatu standartu pieņemšana un Starptautisko finanšu pārskatu interpretācijas komitejas skaidrojumi (turpinājums)

SGS Nr. 1 „Finanšu pārskatu sniegšana” jaunā redakcija. Šis standarts sniedz prasības kapitāla un rezervju izmaiņu pārskata sniegšanai un ievieš jaunu pārskatu – pārskatu par pilnu peļņu, kurā apvienoti visi peļņas un zaudējumu aprēķinā atzītie ienākumi un izdevumi kopā ar „pārējo pilno peļņu”, kā arī prasa atsevišķi atspoguļot visus posteņus, kas pārklasificēti no pārējās pilnās peļņas uz peļņas un zaudējumu aprēķinu, kā arī atspoguļot uzņēmumu ienākuma nodokli, kas attiecas uz katru pārējās pilnās peļņas komponenti. Bez tam mainītas prasības arī attiecībā uz finanšu pārskatu sniegšanu gadījumā, ja veikta to retrospektīva pārvērtēšana, kā arī ieviesta jauna terminoloģija, aizstājot „bilanci” ar „pārskatu par finansiālo stāvokli” un „naudas plūsmas pārskatu” ar „pārskatu par naudas plūsmu”, lai gan šo pārskatu nosaukumu maiņa nav obligāta.

(3) Konsolidācijas principi

Banka veica konsolidētā finanšu pārskata konsolidāciju ar saviem meitas uzņēmumiem saskaņā ar 27. Starptautisko grāmatvedības standartu. Informācija par Bankas meitas uzņēmumiem ir atspoguļota 25 pielikumā. Konsolidācija tika veikta pamatojoties uz kontroli par uzņēmumu darbību, kas izriet no balsstiesību vairākuma meitas uzņēmumos.

Sagatavojot konsolidētos finanšu pārskatus, to posteņi tika novērtēti saskaņā ar vienotiem grāmatvedības principiem, kurus Banka izmanto atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas un Starptautisko Finanšu Pārskatu Sagatavošanas Standartu prasībām konsekvēti no gada gadā. Ja kādas no meitas uzņēmumu izmantotajiem grāmatvedības principiem atšķīrās no Bankas lietotajiem, tad konsolidācijas nolūkos meitas uzņēmuma finanšu radītāji tika koriģēti. Meitas uzņēmumu finanšu pārskatu radītāji Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos tika iekļauti lietojot pilnās konsolidācijas metodi.

Mazākuma līdzdalība ir tā daļa meitas uzņēmumos, kas tieši vai netieši nepieder Bankai. Mazākuma līdzdalība bilancē atspoguļo mazajiem akcionāriem piederošo meitas uzņēmuma nosakāmo aktīvu, pasīvu un iespējamo saistību patiesās vērtības daļu iegādes brīdī un mazākuma daļu pašu kapitāla kustībā kopš apvienošanās brīža. Mazākuma līdzdalība tiek atspoguļota pašu kapitālā.

Grupas un Bankas gada pārskatā izmantotā naudas izteiksmes vienība ir Latvijas Republikas naudas vienība – **lats**. Visas summas finanšu pārskatā tiek uzrādītas **tūkstošos latu**.

Katram finanšu pārskata postenim tiek uzrādīti attiecīgie pārskata gada un iepriekšējā gada Grupas un Bankas rādītāji. Gadījumos, kad informācija par Grupu būtiski neatšķīrās no attiecīgās informācijas par Banku, šāda informācija par Grupu atsevišķi netika uzrādīta.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPII (turpinājums)

(4) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Nemonetārie posteņi, kas tiek vērtēti ārvalstu valūtā pēc to patiesās vērtības, piemērām, investīcijas pašu kapitāla instrumentos, tiek konvertēti piemērojot valūtas kursu, kas ir spēkā dienā, kad patiesā vērtība tika noteikta. Monetārie aktīvi, pasīvi un ārpusbilances posteņi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas kursa pārskata gada pēdējā dienā. Darījumi, kas veikti ārvalstu valūtās, tiek pārvērtēti latos pēc oficiālā Latvijas Bankas maiņas kursa, kas noteikts uz dienu, kurā darījums ir veikts. Ar ārvalstu valūtas kursa izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi ir iekļauti pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā. Pielietotie ārvalstu valūtas kursi nozīmīgākajām valūtām ir šādi:

	<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2006</u>
LVL 1 = USD	2.066	1.866
EUR	1.423	1.423
GBP	1.038	0.954
RUB	50.761	49.261

(5) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Grupās ieņēmumu un izdevumu uzskaites kārtība balstās uz uzkrāšanas un piesardzības principiem.

Procentu ieņēmumi un izdevumu tiek atzīti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Dividendes tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā tad, kad Banka vai Grupa iegūst tiesības tās saņemt, t.i. tiek noteiktas tiesības kā akcionāram saņemt dividendes.

Komisiju ieņēmumi un izdevumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā pakalpojumu sniegšanas laikā vai veicot kādu nozīmīgu darbību atkarībā no apstākļiem.

Peļņa un zaudējumi no Pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem tiek atzīti tieši pašu kapitālā, atspoguļojot pārskatā par izmaiņām pašu kapitālā, izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās un peļņu un zaudējumus no valūtas kursa starpībām, līdz finanšu aktīvs ir izslēgts tajā laikā, kad iepriekš pašu kapitālā atzītais pieaugums vai zudums ir atzīts peļņas un zaudējumu aprēķinā. Tomēr, procenti, kas aprēķināti izmantojot efektīvās procentu likmes metodi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Dividendes no Pārdošanai pieejama pašu kapitāla instrumenta tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā tad, kad tiek noteiktas tiesības saņemt maksājumu.

Ieņēmumi, kas rodas no citu aktīvu pārdošanas tiek atzīti, ja ir ievēroti visi šādi nosacījumi:

- ✓ Banka vai Grupa ir nodevusi pircējam visus nozīmīgus riskus un atlīdzības, kas raksturīgi īpašuma tiesībām uz precēm;
- ✓ Banka vai Grupa nepatur ne turpmākās ar īpašuma tiesībām saistītās pārvaldišanas tiesības, ne reālu kontroli pār pārdotajām precēm;
- ✓ Banka var ticami novērtēt ieņēmumu summu;
- ✓ ir ticams, ka Banka vai Grupa saņems ar darījumu saistītos saimnieciskos labumus;
- ✓ var ticami novērtēt izmaksas, kas ir radušās vai radīsies saistībā ar darījumu.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(6) Finanšu aktīvu un saistību atzīšana un izslēgšana

Kopumā finanšu aktīvi un finanšu saistības Grupas un Bankas bilancē tiek atzītas tad, kad Grupa un Banka kļūst par instrumenta līguma pusi, izņemot:

- ✓ kredītsaistības, kas ir atzītas līdz ar kredītu līdzekļu izsniegšanu;
- ✓ finanšu garantijas un akreditīvus, kas tiek atzīti, kad attiecīgā samaksa saņemta līdz ar attiecīgās summas atzīšanu.

Finanšu aktīvu pirkšanas un pārdošanas „ierastais veids” ir uzrādīts Pielikumā 2, (14).

Finanšu aktīvu izslēgšana

Finanšu aktīvs (vai attiecīgi finanšu aktīva daļa vai daļa no līdzīgu finanšu aktīvu grupas) tiek izslēgts no bilances, ja

- ✓ tiesībām saņemt aktīva naudas plūsmas ir beidzies termiņš; vai
- ✓ Grupa un Banka ir nodevušas savas tiesības saņemt ar aktīvu saistīto naudas plūsmu vai ir paturējušas tiesības saņemt aktīva naudas plūsmu, bet ir uzņēmušas pienākumu maksāt to pilnībā bez būtiskas kavēšanās trešajai pusei saskaņā ar „pārejas” vienošanos; un
- ✓ Grupa un Banka ir vai nu (a) nodevušas visus ar aktīvu saistītos būtiskos riskus un atbildības, vai (b) nav ne nodevušas, ne paturējušas visus ar aktīvu saistītos būtiskos riskus un atbildības, bet ir nodevušas kontroli pār aktīvu.

Ja Grupa un Banka ir nodevušas to tiesības saņemt ar aktīvu saistīto naudas plūsmu vai ir noslēgušas „pārejas” vienošanos un nav ne nodevušas, ne paturējušas visus aktīva būtiskos riskus un atbildības un nav nodevušas kontroli pār aktīvu, tad aktīvs tiek atzīts bilancē tādā apmērā, kāda ir Grupas un Bankas pastāvīgā dalība aktīvā. Pastāvīgā dalība, kas ir nodotā aktīva garantijas formā, tiek novērtēta pēc aktīva viszemākās sākotnējās uzskaites vērtības un pēc maksimālās atbildības summas, kāda no Grupas un Bankas varētu būt pieprasīta.

Ja pastāvīgā dalības forma ir rakstiska un/vai nopirkta opcija (tostarp naudas ieskaitīšanas opcija vai tamlīdzīgs nodrošinājums) par nodoto aktīvu, Grupas un Bankas pastāvīgās dalības apmērs ir nodotā aktīva summa, kuru Grupa vai Banka var atpirkt, izņemot rakstisku pārdošanas opcijas (tostarp naudas ieskaitīšanas opcijas vai tamlīdzīgu nodrošinājumu) gadījumu aktīvam, kas novērtēts patiesajā vērtībā, tad Grupas un Bankas pastāvīgās dalības apmērs tiek ierobežots līdz nodotā aktīvā un opcijas realizācijas cenas viszemākajai patiesai vērtībai.

Finanšu saistību izslēgšana

Finanšu saistība tiek izslēgta no bilances, kad parādu saistība ir izpildīta, anulēta vai beidzies tās termiņš.

Ja pastāvošā finanšu saistība tiek aizstāta ar citu tā paša aizdevēja saistību saskaņā ar būtiski atšķirīgiem noteikumiem, vai esošās saistības noteikumi tiek būtiski pārveidoti, šāda apmaiņa vai pārveidošana tiek uzskatīta par sākotnējās saistības izslēgšanu un jaunas saistības atzīšanu, un starpība starp attiecīgajām uzskaites vērtībām tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(7) Finanšu aktīvu klasifikācija

Finanšu aktīvi tiek klasificēti šādās kategorijās, t.i. *finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas caur peļņas un zaudējumu aprēķinu, kredīti un tam līdzīgās prasības, līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi un pārdošanai pieejami finanšu aktīvi.*

Finanšu aktīvi, kuru patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas caur peļņas un zaudējumu aprēķinu ir finanšu aktīvi, kas tiek klasificēti kā tirdzniecības nolūkos turēti finanšu aktīvi, jo tie ir:

- ✓ iegādāti ar galveno mērķi pārdot tos tuvākajā laikā;
- ✓ daļa no identificētu kopā pārvaldīto finanšu instrumentu portfeļa, un tiem ir pēdējā faktiskā īstermiņa peļņas iegūšanas modeļa pierādījums;
- ✓ atvasināts instruments (izņemot atvasināto instrumentu, kas ir finanšu garantijas līgums vai noteikts un spēkā esošs riska nodrošināšanas instruments).

Finanšu aktīvi, kas ir klasificēti kā tirdzniecības nolūkā turēti, netiek pārklasificēti citā kategorijā.

Kredīti un tam līdzīgās prasības ir finanšu aktīvi, kurus Grupa radījusi, aizdodot naudu, pārdodot aktīvus vai sniedzot pakalpojumus tieši parādniekam, vai iegādājoties dalību cita aizdevēja piešķirtā kredītā, un kas nav finanšu aktīvi, kas radīti ar nolūku tos tūlīt vai īsā laika periodā pārdot.

Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi ir neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Grupa un Banka nolēmusi un spēj turēt līdz termiņa beigām, izņemot tos, kas atbilst kredītu un tam līdzīgu prasību definīcijai. Ja Grupai un Bankai vairs nav nolūka vai tā nespēj ieguldījumu turēt līdz termiņa beigām, ieguldījums tiek pārklasificēts citā kā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi un pārvērtēts tā patiesajā vērtībā.

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kas tiek noteikti kā pārdošanai pieejami finanšu aktīvi vai nav klasificēti kādā no augstāk minētām kategorijām.

(8) Ieguldījumi meitas uzņēmumos atsevišķos Bankas finanšu pārskatos

Ieguldījumi meitas uzņēmumos tiek uzrādīti Bankas atsevišķos finanšu pārskatos pēc iegādes vērtības, ieskaitot darījuma izmaksas. Gadījumā, ja ieguldījuma uzskaites vērtība pārsniedz tās atgūstamo summu, tā tiek samazināta līdz tās atgūstamās summas vērtībai. Šī samazināšanās tiek atzīta kā zaudējumi no vērtības samazināšanās peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Ar šiem ieguldījumiem saistītās saņemtās dividendes ir iekļautas Bankas pārskata perioda peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(9) Atvasinātie līgumi

Atvasinātie finanšu instrumenti ir līgumi, kuru patiesās vērtības mainās, ja mainās finanšu instrumentu pamatā esošie mainīgie lielumi, tādi kā ārvalstu valūtas kursi, procentu likmes vai primārie finanšu instrumenti (bāzes aktīvs).

Visi atvasinātie līgumi tiek novērtēti pēc patiesās vērtības un uzrādīti bilanci kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva un kā pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Patiesās vērtības izmaiņas, kas izriet no ar atvasināto instrumentu darījumu pārvērtēšanas pēc patiesās vērtības, tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(10) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanas uzkrājumi

Ja ir objektīvs pierādījums vērtības samazināšanās zaudējumiem, zaudējumu apjoms tiek uzrādīts kā starpība starp aktīva uzskaites vērtību un novērtēto nākotnes skaidras naudas plūsmas pašreizējo vērtību (izņemot nākotnes kredītzaudējumus, kas nav vēl radušies), kas ir diskontēta, piemērojot finanšu aktīva sākotnējo reālo procentu likmi (t.i. faktisko procentu likmi, kas tika aprēķināta sākotnējā atzīšanās). Aktīva uzskaites vērtība tiek samazināta, izmantojot uzkrājumu kontu. Zaudējumu apjoms tiek atzīts peļņā vai zaudējumos.

Grupa vispirms novērtē, vai vērtības pazemināšanās objektīvais pierādījums pastāv atsevišķi finanšu instrumentiem, kas ir atsevišķi nozīmīgi, un atsevišķi un kopīgi finanšu instrumentiem, kas nav atsevišķi nozīmīgi. Ja tiek konstatēts, ka nav objektīva pierādījuma, ka pastāv vērtības pazemināšanās individuāli novērtētiem finanšu instrumentiem, neatkarīgi no tā, vai aktīvs ir nozīmīgs vai nē, tas tiek iekļauts finanšu aktīvu grupā ar līdzīgu kredītriska raksturojumu un šai grupai kopīgi tiek novērtēta vērtības samazināšanās. Aktīvi, kuriem atsevišķi novērtē vērtības samazināšanos un kuriem vērtības samazināšanās zaudējumi ir un tiek atzīti, netiek iekļauti kopīgā vērtības samazināšanās novērtējumā.

Ja nākamajā periodā vērtības samazināšanās zaudējumu apjoms pazeminās un šo pazemināšanos var objektīvi attiecināt uz notikumu pēc vērtības samazināšanās atzīšanas, iepriekš atzītie vērtības samazinājuma zaudējumi tiek apvērsti. Jebkura sekojoša vērtības pazemināšanās zaudējumu apvērse tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā tādā apmērā, ka aktīva uzskaites vērtība apvērse brīdī nepārsniedz amortizēto vērtību, kāda tā būtu bijusi apvērse brīdī, ja nebūtu vērtības samazināšanās.

Ja aktīvs tiek uzskatīts par neatgūstamu, tas tiek norakstīts no Grupas bilances mēneša laikā.

(11) Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi

Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi gada pārskatā ir uzrādīti iegādes vērtībā, kura ir samazināta par uzkrāto nolietojumu. Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes, ņemot vērā šo aktīvu lietderīgās paredzamo lietošanas laiku. Tika pielietotas šādas nolietojuma likmes:

Pamatlīdzekļi:

Ēkas	5% gadā
Mēbeles un aprīkojums	10% gadā
Datori un ofisa tehnika	25% gadā
Transporta līdzekļi	20% gadā
Pārējie pamatlīdzekļi	20-50% gadā

Nemateriālie aktīvi:

Patenti, licences un preču zīmes	20% gadā
Programmnodrošinājums	20% gadā
Koncesijas	10% gadā
Pārējie nemateriālie aktīvi	20% gadā

Nomāto telpu kapitālās izmaksas

Īsākā lietderīgās
lietošanas un
nomas perioda
laikā

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(11) Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi (turpinājums)

Turpmākās izmaksas ir iekļautas aktīva uzskaites vērtībā vai attiecīgi atzītas kā atsevišķs aktīvs vienīgi, ja pastāv iespēja, ka Grupa un Banka no posteņa nākotnē saņems iegūto saimniecisko labumu un posteņa vērtība ir droši nosakāma.

Nomas objektu uzlabojumi īsākajam to lietderīgās lietošanas laikam un atlikušajam nomas līguma periodam tiek kapitalizēti un to vērtība koriģēta, piemērojot vienmērīgu amortizācijas atskaitījumu metodi, ja pamatlīdzekļu nomas līgums neparedz to kompensāciju.

Peļņa vai zaudējumi no pamatlīdzekļu realizācijas tiek uzrādīti atbilstošā perioda peļņas un zaudējumu aprēķinos.

(12) Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi

Ilgtermiņa projektu veidošanas izmaksas tiek atspoguļotas pēc viszemākās no iegādes vērtībām, un tīrās realizācijas vērtības.

(13) Emitētie parāda vērtspapīri

Emitētie parāda vērtspapīri Grupas un Bankas bilancē tiek uzrādīti amortizētajā iegādes vērtībā piemērojot efektīvo procentu likmi. Pieaugošās darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar parāda vērtspapīra izdošanu vai pārdošanu, tiek atskaitītas no emitēto parāda vērtspapīru patiesās vērtības sākotnējās atzīšanas brīdī, un amortizētas uz peļņas un zaudējumu aprēķinu, izmantojot efektīvo procentu likmju metodi. Ja emitētie parāda vērtspapīri ir pārdoti ar diskontu vai ar prēmiju, tad šī starpība līdz parāda dzēšanas termiņam tiek amortizēta izmantojot efektīvo procentu likmi un tiek iekļauta Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā kā procentu izdevumi, vai kā procentu izdevumu samazinājums - prēmijas gadījumā.

(14) Ārpusbilances finanšu darījumi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Grupa ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu.

(15) Patiesās vērtības noteikšana

Patiesā vērtība atspoguļo vērtību, kādā aktīvs var tikt pārdots vai saistība nokārtota kompetentu, labprātīgu pušu starpā normālos tirgus apstākļos. Finanšu instrumenta patiesās vērtības noteikšanai Grupa izmanto kotētas tirgus cenas, neatkarīgu reitinga aģentūru piešķirtus reitingus vai piemērotus novērtēšanas modeļus. Ja finanšu instrumentam nav pieejama kotētā tirgus cena, patiesās vērtības noteikšanai Grupa izmanto ticami novērtējamās alternatīvās metodes, ņemot vērā to, ka patiesā vērtība nav summa, kuru Grupa saņemtu vai maksātu piespiedu darījumā, nelabprātīgas likvidācijas gadījumā vai, veicot piespiedu pārdošanu.

Gadījumos, kad, pēc Grupas vadības domām, finanšu aktīvu un pasīvu patiesās vērtības būtiski atšķiras no to uzskaites vērtībām, kas tiek atspoguļotas šajā gada pārskatā, tad šo aktīvu un pasīvu patiesā vērtība tiek atspoguļota atsevišķi finanšu pārskatu pielikumos.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(15) Patiesās vērtības noteikšana (turpinājums)

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu instrumenti Bankas bilancē sākotnēji tiek uzrādīti pēc to patiesās vērtības. Tirdzniecības portfeli iekļauto finanšu instrumentu atzīšanai Banka izmanto norēķinu datuma uzskaiti, t.i. aktīvi Bankas bilancē tiek uzrādīti tikai tad, kad tie tiek nodoti/piegādāti Bankai. Jebkuras patiesās vērtības izmaiņas laikā no tirdzniecības datuma līdz norēķinu datumam tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā. Pēc sākotnējās atzīšanas tirdzniecības portfeli iekļautie finanšu instrumenti Bankas bilancē tiek novērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība ir ticami novērtējama:

- finanšu instrumentam, kuram ir publicēti cenas kotējumi aktīvā publiskā vērtspapīru tirgū, izmantojot šādus kotējumus;
- parāda instrumentam, kuram ir neatkarīgas reitinga aģentūras piešķirts reitings, izmantojot diskontētās naudas plūsmas analīzi;
- finanšu instrumentam, kuram ir piemērots novērtēšanas modelis, izmantojot šo modeli.

Ja finanšu instrumenta tirgus nav aktīvs, t.i. darījumi tirgū nenotiek bieži vai tiek tirgoti mazi apjomi, publicētie cenu kotējumi tiek koriģēti, lai panāktu patiesās vērtības ticamu novērtējumu. Ja finanšu instrumentam nav kotētas tirgus cenas, patiesās vērtības noteikšanai tiek izmantoti ticami novērtējamās alternatīvās metodes, ņemot vērā to, ka patiesā vērtība nav summa, kuru Banka saņemtu vai maksātu piespiedu darījumā, nelabprātīgas likvidācijas gadījumā vai, veicot piespiedu pārdošanu. Tirdzniecības portfeli iekļauto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas, kas saistītas ar to novērtēšanu patiesajā vērtībā, tiek iekļautas Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanas periodā.

Kredīti un tamlīdzīgās prasības Bankas bilancē tiek uzrādītas to *amortizētajā iegādes vērtībā*. Saistības par kredītu izsniegšanu līdz izsniegšanas (norēķinu) datumam tiek uzrādītas ārpusbilancē neizsniegtā kredīta atlikuma (limīta) summas apmērā. Gadījumos, ja pastāv objektīva vērtības pazemināšanās varbūtība norāda, ka Banka nespēs saņemt visas viņai pienākušās summas (pamatsummu un procentus), tad vērtības samazināšanas apmērā tiek veidoti speciālie uzkrājumi. Peļņa vai zaudējumi, kas saistīti ar kredītu u.tml. prasību vērtības samazināšanu vai to izslēgšanu no bilances, un kas radušies amortizācijas procesā, tiek iekļauti Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanas periodā.

Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi sākotnēji tiek uzrādīti pēc to patiesās vērtības. Pieaugošās darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva iegādi, tiek iekļautas finanšu aktīvu sākotnējā uzskaitē vērtībā. Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu atzīšanai Banka izmanto norēķinu datuma uzskaiti. Jebkuras patiesās vērtības izmaiņas laikā no tirdzniecības datuma līdz norēķinu datumam netiek atzītas. Pēc sākotnējās atzīšanas līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi Bankas bilancē tiek novērtēti to *amortizētajā iegādes vērtībā*. Gadījumos, kad objektīva vērtības pazemināšanās varbūtība norāda, ka Banka nespēs saņemt visas viņai pienākušās summas (pamatsummu un procentus), vērtības samazināšanas apmērā tiek veidoti speciālie uzkrājumi. Peļņa vai zaudējumi, kas saistīti ar vērtības ieguldījuma samazināšanu vai to izslēgšanu no bilances, un kas radušies amortizācijas procesā, tiek iekļauti Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanas periodā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(15) Patiesās vērtības noteikšana (turpinājums)

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi sākotnēji Bankas bilancē tiek uzrādīti pēc to patiesās vērtības, iekļaujot tajā pieaugošās darījuma izmaksas, kas tieši saistītas ar finanšu aktīva iegādi. Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi tiek uzrādīti izmantojot norēķinu datuma uzskaiti. Jebkuras patiesās vērtības izmaiņas laikā no tirdzniecības datuma līdz norēķinu datumam tiek atzītas tieši Bankas kapitālā. Pēc sākotnējās atzīšanas pārdošanai pieejami finanšu aktīvi tiek uzrādīti pēc patiesās vērtības. Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu patiesās vērtības noteikšanas metodes atbilst tirdzniecības portfeļa finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšanas metodēm. Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu peļņa vai zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauti Bankas kapitālā kā pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve to rašanas periodā. Ja pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi ir nopirkti ar kuponu, diskontu vai ar prēmiju, tad šī starpība līdz ieguldījuma dzēšanas termiņam tiek amortizēta izmantojot efektīvo procentu metodi un tiek iekļauta Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā kā procentu ieņēmumi vai kā procentu ieņēmumu samazinājums - prēmijas gadījumā. Ja pastāv objektīvi pierādījumi, ka pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtība ir neatgriezeniski samazinājusies, zaudējumi no pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu vērtības samazināšanās pārvietoti no pārvērtēšanas rezervēm un tiek uzrādīti Bankas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(16) Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā

Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā ietver aktīvus un pasīvus, kurus Grupa un Bankapārvalda klientu uzdevumā un kas ir reģistrēti uz Grupas vārda. Grupa netiek pakļauta ar aktīviem pārvaldīšanā saistītajiem kredītiem, procentu likmju, kā arī jebkuriem citiem riskiem. Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā netiek atspoguļoti Grupas un Bankas bilancē.

(17) Nauda un tās ekvivalenti

Nauda un tās ekvivalenti ietver skaidras naudas atlikumus Grupas kasē un prasības pret kredītiestādēm, kuru atlikušais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus un nenozīmīgu risku. .

(18) Nodokļi

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts 15% apmērā no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem, kas tiek koriģēti par atliktiem nodokļu maksājumiem.

Atliktie nodokļu maksājumi tiek paredzēti visām īslaicīgām atšķirībām, kas rodas starp aktīvu un saistību uzskaites vērtībām un to nodokļu aplikšanas bāzi saskaņā ar grāmatvedības un nodokļu likumdošanas prasībām. Atliktie nodokļu aktīvi vai saistības tiek aprēķināti, pamatojoties uz nodokļu likmēm, kuras ir paredzētas piemērot tad, kad izzudis īslaicīgās atšķirības. Galvenās īslaicīgās atšķirības rodas no atšķirīgām pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu nolietojuma likmēm, kas tiek pielietotas finanšu uzskaitē un nodokļu saistību aprēķināšanā, kā arī no iepriekšējo periodu nodokļu zaudējumiem. Atlikto nodokļu maksājuma aktīva postenis tiek iekļauts finanšu pārskatos tikai tādos gadījumos, kad šī aktīva atgūšana ir iespējama.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(19) Aplēšu izmantošana finanšu pārskatu sagatavošanā

Sagatavojot finanšu pārskatu saskaņā ar Starptautisko grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, Grupas un Bankas vadībai nākas pamatoties uz zināmām aplēsēm un pieņēmumiem, kas ietekmē atsevišķas pārskatos atspoguļotos bilances un peļņas vai zaudējumu aprēķina posteņu atlikumus, kā arī iespējamo saistību apmēru. Sagatavojot finanšu pārskatus, nozīmīgas aplēses tiek izmantotas saistībā ar nolietojumu, uzkrājumiem iespējamiem kredītu zaudējumiem, uzkrājumiem kredītu izsniegšanas saistībām un akreditīviem.

Tālāk tekstā sniegti galvenie pieņēmumi attiecībā uz bilances datumā pastāvošo neskaidrību par būtiskākajiem nākotnes un citiem notikumiem un apstākļiem, kas rada nozīmīgu risku, ka nākamajā finanšu gadā varētu būt nepieciešamas būtiskas aktīvu un saistību bilances vērtības korekcijas.

Grupa regulāri pārbauda izsniegtos kredītus un debitoru parādus, lai noteiktu, vai nav notikusi to vērtības samazināšanās. Grupa izmanto savu pieredzi, lai aplēstu jebkādas vērtības samazināšanās zaudējumus gadījumos, kad aizņēmējam ir finansiālas grūtības un par līdzīgiem aizņēmējiem nav pieejams pietiekami daudz vēsturiskās informācijas. Tāpat Grupa aplēš izmaiņas nākotnes naudas plūsmās, pamatojoties uz novērojamiem datiem, kas liecina, ka ir notikušas negatīvas izmaiņas aizņēmēju maksājumu statusā. Grupas vadība nākotnes naudas plūsmu plānošanā izmanto aplēses, kuras veiktas, pamatojoties uz iepriekšējo zaudējumu pieredzi saistībā ar aktīviem, kuru kredītriska pazīmes un objektīvie pierādījumi par vērtības samazināšanos ir līdzīgas attiecīgajai kredītu un debitoru parādu grupai. Grupa izmanto savu pieredzi, lai koriģētu ar kredītu vai debitoru parādu grupu saistītos novērojamos datus pašreizējo apstākļu atspoguļošanas nolūkā.

Darbinieku tiesības uz kārtējo atvaļinājumu tiek atzītas, kad darbiniekiem ir uzkrājušās attiecīgās atvaļinājuma dienas. Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aplēsti, pamatojoties uz darbinieku līdz bilances datumam neizmantotajām atvaļinājuma dienām.

Nākotnes notikumi var ietekmēt pieņēmumus, pamatojoties uz kuriem veiktas attiecīgās aplēses. Jebkāda aplēšu izmaiņu ietekme tiek atspoguļota finanšu pārskatā to noteikšanas brīdī.

(20) Notikumi pēc pārskata perioda beigām

Notikumi pēc pārskata gada beigām, kas sniedz papildu informāciju par Grupas stāvokli uz bilances datumu (koriģējošie notikumi) tiek atspoguļoti finanšu pārskatos. Notikumi pēc pārskata gada beigām, kas nav koriģējoši notikumi, ja tie ir svarīgi, tiek uzrādīti Pielikumos.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES UN NOVĒRTĒŠANAS PRINCIPI (turpinājums)

(21) Būtisku kļūdu labojumu kārtība

Pārskata perioda kļūdas, kas atklātas šajā periodā vai pēc tā beigām, Grupa labo pirms finanšu pārskatu apstiprināšanas publiskošanai. Būtiskās iepriekšējo periodu kļūdas Grupa labo ar atpakaļejošu datumu pirmajos finanšu pārskatos, kas apstiprināti publiskošanai pēc šo kļūdu atklāšanas. Piemērojot retrospektīvo labošanu tiek laboti salīdzināmie rādītāji par tiem periodiem, kuros kļūda ir radusies, vai, ja kļūda radusies pirms agrākā finanšu pārskatā uzrādītā perioda, tiek laboti agrākā uzrādītā perioda aktīvu, saistību, kā arī kapitāla un rezervju sākuma atlikumi.

(22) Grāmatvedības politiku izmaiņu atspoguļošanas principi

Vienveidīgu darījumu, faktu un notikumu uzskaitē Grupa pielieto konsekventas grāmatvedības metodes. Grupa maina politiku tikai tad, ja to nosaka ārējie normatīvie akti (standarti un interpretācijas), vai, ja grāmatvedības politikas maiņa ļauj sastādīt finanšu pārskatus, kas sniedz ticamu un atbilstošu informāciju par darījumu, faktu un notikumu ietekmi uz Grupas finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Grāmatvedības politikas maiņa tiek piemērota retrospektīvi, t.i. tiek labots katra ietekmētā pašu kapitāla posteņa atlikums visos finanšu pārskatā uzrādītajos iepriekšējos periodos, kā arī tiek laboti pārējie salīdzināmie rādītāji par visiem uzrādītajiem iepriekšējiem periodiem tā, it kā jaunā grāmatvedības politika būtu piemērota vienmēr.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
3	PROCENTU IENĀKUMI			
Procenti no prasībām pret kredītiestādēm	9 206	7 772	9 206	7 772
Procenti no klientiem izsniegtajiem kredītiem	5 993	3 146	5 789	2 998
<i>t.sk. nedrošiem kredītiem</i>	78	87	78	87
Procenti no parāda un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	782	633	782	633
<i>t.sk. tirdzniecības nolūkā turētiem</i>	498	514	498	514
<i>t.sk. pārdošanai piejamiem</i>	284	119	284	119
Pārējie procentu ienākumi	282	19	282	19
	16 263	11 570	16 059	11 422

Bankas procentu ienākumu analīze par 2007. gadu	Ieguldījumu vidējais apjoms uz mēneša beigām	Procentu ienākums	Ieguldījumu ienesīgums (gada %)
Procenti no prasībām pret kredītiestādēm	198 184	9 206	4.65
Procenti no klientiem izsniegtajiem kredītiem	70 648	5 789	8.19
Procenti no parāda un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	11 420	782	6.85
Pārējie procentu ienākumi	7 546	282	3.74
	287 798	16 059	5.58

Bankas procentu ienākumu analīze par 2006. gadu	Ieguldījumu vidējais apjoms uz mēneša beigām	Procentu ienākums	Ieguldījumu ienesīgums (gada %)
Procenti no prasībām pret kredītiestādēm	180 792	7 772	4.30
Procenti no klientiem izsniegtajiem kredītiem	38 173	2 998	7.85
Procenti no parāda un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	9 424	633	6.72
Pārējie procentu ienākumi	227	19	8.37
	228 616	11 422	5.00

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2007	2006	2007	2006
4	PROCENTU IZDEVUMI			
Procenti par klientu noguldījumiem	(995)	(718)	(995)	(718)
Maksājumi Noguldījumu garantiju fondā	(499)	(404)	(499)	(404)
Procenti par saistībām pret kredītiestādēm	(233)	(241)	(233)	(241)
Procenti par pakārtotām saistībām	(90)	(121)	(90)	(121)
Procenti par emitētiem parāda vērtspapīriem	(79)	-	(91)	-
Pārējie procentu izdevumi	(43)	(43)	(43)	(43)
	(1 939)	(1 527)	(1 951)	(1 527)

Bankas procentu izdevumu analīze par 2007. gadu	Piesaistīto līdzekļu vidējais apjoms uz mēneša beigām	Izmaksātie procenti	Maksa par resursiem (gada %)
Procenti par klientu noguldījumiem		(995)	0.40
Maksājumi Noguldījumu garantiju fondā	249 133	(499)	0.20
Procenti par saistībām pret kredītiestādēm	9 004	(233)	2.59
Procenti par pakārtotām saistībām	1 244	(90)	7.23
Procenti par emitētiem parāda vērtspapīriem	2 298	(91)	3.96
Pārējie procentu izdevumi	-	(43)	-
	261 679	(1 951)	0.75

Bankas procentu izdevumu analīze par 2006. gadu	Piesaistīto līdzekļu vidējais apjoms uz mēneša beigām	Izmaksātie procenti	Maksa par resursiem (gada %)
Procenti par klientu noguldījumiem		(718)	0.36
Maksājumi Noguldījumu garantiju fondā	202 249	(404)	0.20
Procenti par saistībām pret kredītiestādēm	12 696	(241)	1.90
Procenti par pakārtotām saistībām	1 677	(121)	7.22
Pārējie procentu izdevumi	-	(43)	-
	216 622	(1 527)	0.70

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
5	KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI			
Pārskaitījumi	5 580	5 005	5 580	5 005
Uzticības (trasta) operācijas	537	339	537	339
Ceļojuma čeki un kredītkartes	213	140	213	140
Norēķinu kontu apkalpošana	59	58	59	58
Skaidras naudas operācijas	51	52	51	52
Akreditīvi	44	29	44	29
Garantijas	32	13	32	13
Citi komisijas naudas ienākumi	64	14	61	13
	6 580	5 650	6 577	5 649
6	KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI			
Pārskaitījumi	(1 650)	(1 454)	(1 650)	(1 454)
Kredītkartes	(59)	(56)	(59)	(56)
Skaidras naudas operācijas	(43)	(26)	(43)	(26)
Citi komisijas naudas izdevumi	(28)	(20)	(28)	(16)
	(1 780)	(1 556)	(1 780)	(1 552)
7	NETO PEĻŅA NO TIRDZNICĪBAS NOLŪKĀ TURĒTAJIEM FINANŠU AKTĪVIEM			
Tirdzniecības peļņa, neto	710	185	710	185
Pārvērtēšanas zaudējumi, neto	(512)	(17)	(512)	(17)
	198	168	198	168
Šajā pielikumā uzrādītais rezultāts ir gūts no tirdzniecības nolūkā turēto kapitāla un parāda vērtspapīru pārdošanas un 17. pielikumā uzrādīto vērtspapīru patiesās vērtības izmaiņām.				
8	NETO REALIZĒTĀ PEĻŅA/(ZAUDĒJUMI) NO PĀRDOŠANAI PIEEJAMIEM FINANŠU AKTĪVIEM			
Pārdošanas (zaudējumi)/peļņa, neto	29	(21)	29	(21)
	29	(21)	29	(21)
Šajā pielikumā uzrādītais rezultāts ir gūts no kapitāla vērtspapīru pārdošanas.				

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
9	ĀRVALSTU VALŪTU TIRDZNIECĪBAS UN PĀRVĒRTĒŠANAS PEĻŅA			
Tirdzniecības peļņa, neto	8 240	5 807	8 223	5 807
Pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi), neto	292	(454)	312	(454)
<i>t.sk. spot</i> darījumu pārvērtēšana, neto	11	(310)	11	(310)
<i>t.sk. forward</i> darījumu pārvērtēšana, neto	48	3	48	3
	8 532	5 353	8 535	5 353

Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas rezultātā ir iekļauts rezultāts no ārvalstu valūtas pirkšanas un pārdošanas darījumiem, ārvalstu valūtā denominēto aktīvu un pasīvu pārvērtēšanas, kā arī *spot* un *forward* darījumu patiesās vērtības izmaiņas.

Tirdzniecības peļņa pārsvārā sastāv no starpības starp valūtas pirkšanas un pārdošanas darījumu cenām ar klientiem.

10 PERSONĀLA IZDEVUMI

Atalgojums un izdevumi:	(4 488)	(3 789)	(4 412)	(3 713)
<i>Padome</i>	(90)	(193)	(90)	(193)
<i>Valde</i>	(1 170)	(913)	(1 136)	(889)
<i>Pārējais personāls</i>	(3 228)	(2 683)	(3 186)	(2 631)
Valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas:	(676)	(507)	(657)	(489)
<i>Padome</i>	(12)	(8)	(12)	(8)
<i>Valde</i>	(38)	(33)	(29)	(27)
<i>Pārējais personāls</i>	(626)	(466)	(616)	(454)
Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem:	(166)	(58)	(168)	(56)
<i>Valde</i>	(44)	(9)	(44)	(8)
<i>Pārējais personāls</i>	(122)	(49)	(124)	(48)
	(5 330)	(4 354)	(5 237)	(4 258)
<i>Padome</i>	(102)	(201)	(102)	(201)
<i>Valde</i>	(1 252)	(955)	(1 209)	(924)
<i>Pārējais personāls</i>	(3 976)	(3 198)	(3 926)	(3 133)
Vidējais darbinieku skaits pārskata periodā	223	190	210	175

Sadalījums pa personāla kategorijām

Vadītāji un amatpersonas	50	46	47	42
Pārējās profesijas	173	144	163	133
	223	190	210	175

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2007	2006	2007	2006
11	ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI			
Profesionālie pakalpojumi	(681)	(288)	(677)	(284)
Telpu noma	(341)	(211)	(341)	(211)
Sakaru izdevumi	(321)	(264)	(320)	(263)
Pārstāvniecību uzturēšanas izdevumi	(287)	(232)	(196)	(232)
Reklāma un prezentācija	(280)	(174)	(280)	(174)
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis	(261)	(154)	(261)	(154)
Sponsorēšana	(235)	(69)	(235)	(69)
Telpu un inventāra uzturēšanas izdevumi	(218)	(166)	(218)	(166)
Komandējumi	(135)	(105)	(135)	(104)
Apdrošināšana	(68)	(34)	(68)	(34)
Krājumi	(17)	(15)	(16)	(15)
Apsardze	(8)	(7)	(8)	(7)
Pārējie administratīvie izdevumi	(585)	(243)	(712)	(234)
	(3 437)	(1 962)	(3 467)	(1 947)
12	UZKRĀJUMU VEIDOŠANAS REZULTĀTS, NETO			
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem kredītiem	(163)	(877)	(111)	(874)
Izdevumi uzkrājumiem iespējamām saistībām	-	(21)	-	(21)
Aktīvu norakstīšanas zaudējumi	-	(5)	-	(5)
Uzkrājumu samazināšana	78	117	129	170
	(85)	(786)	18	(730)

Visi kredīti ir novērtēti individuāli.

Uzkrājumu nedrošiem parādiem izmaiņas pārskata gada laikā:

Uzkrājumi 1. janvārī	1 606	913	1 604	967
Papildu uzkrājumu veidošana	163	877	111	874
Uzkrājumu samazināšana	(78)	(117)	(129)	(170)
Kredītu norakstīšana	(30)	-	(30)	-
Efekts no kursa starpības	(85)	(67)	(84)	(67)
Uzkrājumi 31. decembrī (21. Pielikums)	1 576	1 606	1 472	1 604

Uzkrājumu apjoms saistītām personām ir uzrādīts 40. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
13 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS				
(1) Uzņēmumu ienākuma nodoklis				
Pārskata gada aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2 865)	(1 884)	(2 847)	(1 880)
Ārzemēs samaksātais ienākuma nodoklis	(148)	(121)	(148)	(121)
Par iepriekšējo gada samaksātā nodokļa korekcija	27	54	27	54
Atliktais nodoklis	40	15	40	12
Kopā	(2 946)	(1 936)	(2 928)	(1 935)
(2) Salīdzinājums starp nodokļa likmi un faktiskajiem nodokļa izdevumiem				
Peļņa pirms nodokļa aprēķināšanas	18 915	12 056	18 834	12 077
Uzņēmuma ienākuma nodokļa likme	15%	15%	15%	15%
Sagaidāmais uzņēmumu ienākuma nodoklis	2 837	1 808	2 825	1 812
Nodokļu korekcijas:	109	128	103	123
<i>Neatskaitāmi nodokļu izdevumi, neto</i>	50	94	44	87
<i>Citi</i>	59	34	59	36
Kopā	2 946	1 936	2 928	1 935
Nodokļa efektīvā likme	15.57%	16.06%	15.55%	16.02%
(3) Kustība uzņēmumu ienākuma nodokļa saistībās				
Maksājamais uzņēmumu ienākuma nodoklis	834	665	830	665
1. janvārī				
Par iepriekšējo gadu samaksātais nodoklis	(902)	(742)	(898)	(742)
Iepriekšējā gada samaksātā nodokļa korekcija	(27)	(54)	(27)	(54)
Pārskata gada aprēķinātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	2 865	1 884	2 847	1 880
Pārskata gada avansā samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 991)	(919)	(1 986)	(919)
Maksājamais uzņēmumu ienākuma nodoklis	779	834	766	830
31. decembrī				

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

13 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS (turpinājums)

(4) Bankas atliktā nodokļa aprēķins

Bankas vadība atsevišķi pārvalda katra Bankas meitas uzņēmuma atlikto nodokli. Tāpēc turpmākajā tabulā apkopota Bankas nodokļa analīze. Grupas nodokļa analīze būtiski neatšķiras no Bankas atliktā nodokļa analīzes.

Tūkstošos latu	2007		2006	
	Pagaidu atšķirība	Nodokļu efekts	Pagaidu atšķirība	Nodokļu efekts
Atliktā nodokļa aktīvi				
Uzkrātie ar nodokli apliekamie zaudējumi ¹	253	38	311	46
Nākamo periodu ienākumi	489	73	276	41
Uzkrājumi neizmantotajiem atvaļinājumiem	345	52	183	28
Atliktā nodokļa aktīvi	1 087	163	770	115
Atliktā nodokļa saistības				
Atšķirības nolietojuma likmēs	877	132	766	115
Atgūstamie speciālie uzkrājumi	24	4	-	-
Uzkrātie ar nodokli apliekamie ienākumi	16	2	103	15
Atliktā nodokļa saistības	917	138	869	130
ATLIKTĀ NODOKLĀ AKTĪVI/(PASĪVI), TĪRĀ VĒRTĪBA	170	25	(99)	(15)

¹ Uzkrātie ar nodokli apliekamie zaudējumi iekļauj sevī zaudējumus, kas ir saistīti ar valūtas nākotnes (*spot* un *forward*) darījumu pārvērtēšanu. Nākamajā gadā, kad šie zaudējumi tiks realizēti, tie samazinās apliekamā ienākuma bāzi.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2007	2006	2007	2006
14 PĀRĒJIE SAMAKSĀTIE NODOKĻI UN NODEVAS				
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	998	872	964	856
Darba devēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas (10. Pielikums)	676	507	657	489
Neatskaitāmais pievienotās vērtības nodoklis (11. Pielikums)	261	154	261	154
Darba ņēmēja valsts sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	246	190	239	183
Ārzemēs samaksātais ienākuma nodoklis (13. Pielikums)	148	121	148	121
	2 329	1 844	2 269	1 803

Pārējie samaksātie nodokļi un nodevas ir iekļauti gada pārskata bilances posteņos atbilstoši to veidiem un būtiskumam.

2007. un 2006. pārskata gados Banka nebija saņēmusi nekādus nodokļu atvieglojumus, kā arī nebija aprēķinājusi vai maksājusi nodokļu kavējumu un soda naudas.

15 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET LATVIJAS BANKU

Korespondējošā konta atlikums Latvijas Bankā	17 168	18 298	17 168	18 298
Skaidrā nauda kasē	825	408	825	408
	17 993	18 706	17 993	18 706

Saskaņā ar normatīvajām prasībām kredītiestādēm savā naudas kontā Latvijas Bankā ir jāuztur rezervju normai atbilstošus naudas līdzekļus (obligātās rezerves). To apjoms ir atkarīgs no kredītiestādes piesaistītajiem naudas līdzekļiem. Obligātās rezerves norma ir 8% (2006: 8%). Par rezervju turēšanu rezervju kontā Latvijas Banka aprēķina atbildību, kas sastādīja 414 tūkstošus latu (2006: 325 tūkstoši latu). Nav ierobežojumu šo līdzekļu izmantošanai.

16 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM AR PIEPRASĪJUMA TERMIŅU LĪDZ 3 MĒNEŠIEM ¹

Pret OECD valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	106 526	137 789	106 526	137 789
Pret citām Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	21 733	21 163	21 733	21 163
Pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	22 573	14 727	22 573	14 727
	150 832	173 679	150 832	173 679

¹ Šajā posteņi ir iekļautas prasības uz pieprasījumu, kuras var tikt apmierinātas bez iepriekšējā pieprasījuma vai pieprasījuma termiņš ir 24 stundas vai viena darba diena, un prasības ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem. Prasības ir uzrādītas pēc līgumu sākotnējiem termiņiem.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
17 TIRDZNIECĪBAS NOLŪKĀ TURĒTI VĒRTSPAPĪRI				
(1) Tirdzniecības nolūkā turēti parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu				
Valsts parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	-	722	-	722
Valsts parāda vērtspapīru pārvērtēšanas zaudējumi, neto	-	(6)	-	(6)
	-	716	-	716
Pārējo emitentu parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	6 334	4 444	6 334	4 444
Pārējo emitentu parāda vērtspapīru pārvērtēšanas zaudējumi, neto	(416)	(31)	(416)	(31)
	5 918	4 413	5 918	4 413
	5 918	5 129	5 918	5 129

Uz 2007.gada beigām Bankai nebija ieguldījumu valsts parādu vērtspapīros (2006: Turcijas valsts emitētie parāda vērtspapīri). Pārējo emitentu parāda vērtspapīru portfeli ir iekļauti dažādi Krievijas, Kazahstānas un citu valstu korporatīvie parāda vērtspapīri (2006: Krievijas un citu valstu korporatīvie parāda vērtspapīri).

Visi ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksētu ienākumu veikti biržās kotētajos vērtspapīros.

(2) Tirdzniecības nolūkā turētās akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu

Pārējo emitentu kapitāla vērtspapīru ieguldījumu summa	2 513	-	2 513	-
Pārējo emitentu kapitāla vērtspapīru pārvērtēšanas zaudējumi, neto	(133)	-	(133)	-
	2 380	-	2 380	-

Pārējo emitentu kapitāla vērtspapīru portfeli ir iekļauti Latvijas, Amerikas un Krievijas uzņēmumu kapitāla vērtspapīri (2006: nebija).

Visi ieguldījumi kapitāla vērtspapīros un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu veikti biržās kotētajos vērtspapīros.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>

18 ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Zemāk dotā tabula atspoguļo ārvalstu valūtas nākotnes līgumu patieso vērtību, kas tiek atspoguļota katram līgumam kā aktīvs vai pasīvs. Šo līgumu nosacītā pamatvērtība atspoguļo bāzes aktīva, kas ir šī līguma pamatā, vērtību, kuras patiesās vērtības izmaiņas tiek vērtētas, kā arī sagaidāmo un maksājamo naudas summu plūsmas.

Ārvalstu valūtas nākotnes līgumu patiesā vērtība

Aktīvi (pozitīva patiesā vērtība)	47	-	47	-
Pasīvi (negatīvā patiesā vērtība)	(2)	(3)	(2)	(3)

**Ārvalstu valūtas nākotnes līgumu nosacītā
pamatvērtība**

Aktīvi (prasības)	4 302	908	4 302	908
Pasīvi (saistības)	(4 257)	(911)	(4 257)	(911)

Visi ārvalstu valūtas nākotnes līgumi ir ārpusbiržas atvasinātie līgumi (*forwards*) un noslēgti Grupas klientu valūtas tirdzniecības darījumu nodrošināšanai. Noslēgtie ārvalstu valūtas nākotnes līgumi paredz ārvalstu valūtas pirkšanu un pārdošanu nākotnē saskaņā ar iepriekš noteiktiem nosacījumiem. Maksimālais atlikušais ārvalstu valūtas nākotnes līgumu norēķinu termiņš nepārsniedz 10 dienas.

19 PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI

(1) Pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

Valsts parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	5 690	2 583	5 690	2 583
Valsts parāda vērtspapīru pārvērtēšanas peļņa, neto	3	-	3	-
	5 693	2 583	5 693	2 583

Pārējo emitentu parāda vērtspapīru ieguldījumu summa	500	670	500	670
Pārējo emitentu parāda vērtspapīru pārvērtēšanas zaudējumi, neto	(1)	(6)	(1)	(6)
	499	664	499	664

	6 192	3 247	6 192	3 247
--	--------------	--------------	--------------	--------------

Valsts parādu vērtspapīru portfeli ir iekļauti Itālijas, Korejas, Zviedrijas, Grieķijas, Lielbritānijas un citu valstu emitētie parāda vērtspapīri (2006: ASV un Somijas valstu emitētie parāda vērtspapīri). Pārējo emitentu parāda vērtspapīru portfeli ir iekļauti divu Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri (2006: divu Latvijas kredītiestāžu parāda vērtspapīri).

Visi ieguldījumi parāda vērtspapīros un citos vērtspapīros ar fiksētu ienākumu veikti biržās kotētajos vērtspapīros.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
19 PĀRDOŠANAI PIEEJAMIE FINANŠU AKTĪVI (turpinājums)				
(2) Pārdošanai pieejamas akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu				
Ieguldījumi akcijās un citos vērtspapīros ar nefiksētu ienākumu				
biržās kotētās akcijās	-	295	-	295
biržās nekotētās akcijās	50	50	50	50
	50	345	50	345
Ieguldījumu vērtības izmaiņas pārvērtēšanas rezultātā, neto				
biržās kotētās akcijās	-	92	-	92
biržās nekotētās akcijās	15	17	15	17
	15	109	15	109
	65	454	65	454

Uz pārskata gada beigām Bankai bija palikuši tikai ieguldījumi palīguzņēmumos, tādos kā *SWIFT* un *MasterCard* (2006: vienas Kazahstānas bankas un palīguzņēmumu akcijas). Šo uzņēmumu akcijas nekotējās biržās.

20 PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM AR PIEPRASĪJUMA TERMIŅU VIRS 3 MĒNEŠIEM ¹

Pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	5 948	6 617	5 948	6 617
Pret citām Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	484	1 952	484	1 952
	6 432	8 569	6 432	8 569

¹ Šajā postenī prasības pret kredītiestādēm ir iekļautas pēc līgumu sākotnējiem termiņiem.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2007	2006	2007	2006
21 KREDĪTI				
(1) Kredītu atlikumu atšifrējums pēc klientu grupām:				
Privātzņēmumi	68 097	31 407	62 590	28 739
Privātpersonas	22 287	11 133	21 795	10 546
Personāls	1 428	1 205	1 428	1 205
Finanšu iestādes	1 325	1 354	1 325	1 354
Radniecīgie uzņēmumi	-	-	6 624	3 240
	93 137	45 099	93 762	45 084
Uzkrājumi kredītiem, <i>novērtēti individuāli</i> (12. Pielikums)	(1 576)	(1 606)	(1 472)	(1 604)
	91 561	43 493	92 290	43 480

Uz pārskata gada beigām Bankas nedrošo kredītu, kuriem ir pārtraukta nominālo procentu uzkrāšana, kopsumma ir 1 363 tūkstoši latu (2006: 1 372 tūkstoši latu). Šo kredītu vērtības noteikšanai tika piemērotas nodrošinājuma pietiekamības un kredītņēmēju maksāspējas novērtēšanas lietotas metodes. Norakstīto neatgūstamo parādu kopsumma pārskata gadā ir 30 tūkstoši latu (2006: nebija).

Comment [SK1]: GP noteikumu 81p.

Comment [SK2]: GP noteikumu 81p.

(2) Uzkrājumu nedrošiem kredītiem atšifrējums pēc klientu grupām:

Privātzņēmumi	1 397	1 439	1 350	1 437
Privātpersonas	179	167	117	111
Radniecīgie uzņēmumi	-	-	5	56
	1 576	1 606	1 472	1 604

Kredīta kvalitātes novērtēšanas galvenais kritērijs ir aizņēmēja kredītspēja. Vērtējot kredītu, tiek ņemti vērā aizņēmēja kredītvēsture, aizņēmēja finansiālais stāvoklis, aizņēmēja saimnieciskās darbības rezultāti un perspektīvas, kredīta mērķa atbilstība parāda samaksas avotiem, maksāspējīgo galvotāju esamība, aizņēmēja pašreizējās un prognozējamās naudas plūsmas pietiekamība parāda samaksai, nodrošinājuma vērtība, līgumā noteikto parāda samaksas termiņu ievērošana, valsts risks, ja kredīts ir izsniegts nerezidentam. No nodrošinājuma atkarīgu kredītu vērtē, pamatojoties uz kredīta nodrošinājuma vērtību.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2007	2006	2007	2006
21 KREDĪTI (turpinājums)				
(3) Kredītu sadalījums pa kredītu veidiem:				
Hipotekārie kredīti ¹	37 532	10 976	37 257	10 800
Komerckredīti	34 235	25 692	40 859	27 962
Finanšu līzings	5 499	1 771	-	-
Vekseli	1 782	1 324	1 782	1 324
Overdrafti	1 685	346	1 685	346
Reverse REPO	648	-	648	-
Kredīti patēriņa preču iegādei	395	461	170	121
Kredīti pret klienta prasījuma tiesībām (faktorings)	346	377	346	377
Drošības depozīts	315	227	315	227
Norēķinu karšu kredīti	173	173	173	173
Pārējie	10 527	3 752	10 527	3 754
	93 137	45 099	93 762	45 084

Kredīti, kas kalpo kā segums Bankas emitētiem parāda
vērtspapīriem (29. Pielikums) ¹

5 012 - 5 012 -

¹ Kredītos, kas kalpo kā segums Bankas emitētiem parāda vērtspapīriem, tiek uzrādīti hipotekārie kredīti, kas nodrošināti ar Latvijā reģistrētu nekustamā īpašuma iekļājumu (hipotēku). Šī nekustamā īpašuma patiesā vērtība uz 2007.gada beigām ir 9 264 tūkstotus latu (neaudītēts). Informācija par Bankas emitētiem vērtspapīriem ir sniegta 29. pielikumā.

(4) Kredītu sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm:

Operācijas ar nekustamo īpašumu ¹	24 669	5 562	23 179	4 923
Mazumtirdzniecība un vairumtirdzniecība	18 171	11 042	15 406	10 295
Fizisko personu kredīti mājokļa iegādei	12 374	8 946	12 199	8 771
Fizisko personu pārējie kredīti	10 296	2 703	10 296	2 703
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	8 092	5 659	7 203	5 559
Finanšu pakalpojumi	4 121	2 800	10 745	6 053
Apstrādes rūpniecība	3 542	2 904	3 491	2 858
Būvniecība	3 360	2 052	3 150	986
Zvejniecība	2 409	-	2 397	-
Ieguves rūpniecība	2 105	1 320	2 105	1 320
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	1 455	-	1 455	-
Lauksaimniecība, medniecība un mežsaimniecība	933	1 195	911	1 173
Viesnīcas un restorāni	834	207	813	164
Fizisko personu patēriņa kredīti	638	689	324	277
Citi	138	20	88	2
	93 137	45 099	93 762	45 084

¹ Operācijas ar nekustamo īpašumu pārsvarā sastāv no aizdevumiem nekustamo īpašumu attīstītājiem.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
21 KREDĪTI (turpinājums)				
(5) Kredītu nodrošinājumu analīze ¹:				
Dzīvokļi, dzīvojamās ēkas, zeme	62 527	27 198	62 105	25 352
Komerציāls nekustamais īpašums	37 283	25 954	37 283	25 954
Komerציāla (aktīvi un pamatlīdzekļi)	21 970	23 111	21 230	22 509
Transportlīdzekļi	19 508	16 427	14 108	14 427
Vērtspapīri un kapitāla daļas (bilances vērtība)	17 298	3 229	17 298	3 229
Garantijas un galvojumi	3 622	1 211	3 622	1 211
Noguldījumi citās kredītiestādēs	1 533	-	1 533	-
Noguldījumi bankā (27. un 28. Pielikumi)	824	1 697	824	1 697
	164 565	98 827²	158 003	94 379²

¹ Uzrādītie kredītu nodrošinājumi attiecas arī uz Bankas ārpusbilances saistībām par neizmantotiem kredītu limitiem (36. Pielikums) un kalpo kā šo saistību riska mazinošie faktori (47, (1). Pielikums).

²2006. gada koriģētie dati. Veiktās korekcijas tiek atspoguļotas zemāk.

Visi nodrošinājumi ir uzrādīti pēc patiesās vērtības aizdevumu izsniegšanas brīdī, kura ir noteikta pēc attiecīgo nodrošinājumu sertificēto vērtētāju vērtējuma, izņemot vērtspapīru un kapitāla daļu un noguldījumu nodrošinājumu

2006. gada kredītu nodrošinājumu korekcijas tabula

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>			<u>Banka</u>		
	Pirms korekcijas	Korekcijas	Pēc korekcijas	Pirms korekcijas	Korekcijas	Pēc korekcijas
Dzīvokļi, dzīvojamās ēkas, zeme	27 198	-	27 198	25 352	-	25 352
Komerציāls nekustamais īpašums	25 954	-	25 954	25 954	-	25 954
Komerציāla (aktīvi un pamatlīdzekļi)	23 111	-	23 111	22 509	-	22 509
Transportlīdzekļi	16 427	-	16 427	14 427	-	14 427
Vērtspapīri un kapitāla daļas (bilances vērtība)	3 229	-	3 229	3 229	-	3 229
Noguldījumi bankā	1 254	443	1 697	1 254	443	1 697
Garantijas un galvojumi	-	1 211	1 211	-	1 211	1 211
	97 173	1 654	98 827	92 725	1 654	94 379

Korekcijas ir saistītas ar maksājumu karšu kredītu drošības depozītu iekļaušanu kredītu nodrošinājumu apjomā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
21 KREDĪTI (turpinājums)				
(6) Finanšu līzingu sadalījums pēc iznomāto aktīvu veida:				
Transportlīdzekļi	4 927	1 124	-	-
Ražošanas iekārtas	572	624	-	-
Citi aktīvi	-	23	-	-
	5 499	1 771	-	-
(7) Finanšu līzingu nākotnes maksājumu analīze:				
Minimālo finanšu līzingu maksājumu pašreizējā vērtība				
Līdz 1 gadam	1 384	427	-	-
No 1 gada līdz 5 gadiem	3 663	1 344	-	-
Virš 5 gadiem	452	-	-	-
	5 499	1 771	-	-
Finanšu līzingu nākotnē saņemamie procentu ienākumi				
Līdz 1 gadam	359	96	-	-
No 1 gada līdz 5 gadiem	594	148	-	-
Virš 5 gadiem	22	-	-	-
	975	244	-	-
Minimālo finanšu līzingu maksājumu nākotnes vērtība				
Līdz 1 gadam	1 743	523	-	-
No 1 gada līdz 5 gadiem	4 257	1 492	-	-
Virš 5 gadiem	474	-	-	-
	6 474	2 015	-	-

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
22	UZKRĀTIE IENĀKUMI UN NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI			
Nākamo periodu izdevumi	125	149	123	147
Pārējie uzkrātie ienākumi	143	58	134	60
	268	207	257	207
23	ILGTERMIŅA PROJEKTU VEIDOŠANAS IZDEVUMI			
Zemes gabali	2 217	3 152	2 217	3 152
Nepabeigtās celtniecības izdevumi	-	1 343	-	1 343
Avansa maksājumi par nepabeigtu celtniecību	-	209	-	209
	2 217	4 704	2 217	4 704

Šajā pielikumā minētie zemes gabali, tika iegādāti ar mērķi uz tiem veikt daudzdzīvokļu dzīvojamo māju celtniecību un pārdot tos. Nepabeigtās celtniecības izmaksas iepriekšējā periodā tika iekļauti izdevumi, kas saistīti ar daudzdzīvokļu dzīvojamās mājas celtniecību. Ar daudzdzīvokļu dzīvojamās mājas celtniecību saistītie nākotnes izdevumi ir atspoguļoti ārpusbilances saistībās neizlietotās līguma summas apmērā (36. pielikums). 2007.gadā Banka bija veikusi iepriekšējā periodā uzbūvētas daudz dzīvokļu mājas pārdošanu, atlikušā projekta pabeigšana ir plānota attiecīgi 2009.-2010. gadā. Peļņa no šīs mājas pārdošanas 186 tūkstošu LVL apmērā tika iekļauta pārskata periodā peļņas uz zaudējumu aprēķinā kā pārējie ienākumi.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

24 PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Visi Grupas un Bankas īpašumā esošie pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi tiek izmantoti Grupas un Bankas darbības nodrošināšanai, finanšu pakalpojumu sniegšanai un sociālās infrastruktūras uzturēšanai.

(1) Grupa

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustība 2007. gadā	<u>Neku- stāmais īpašums</u>	<u>Transporta līdzekļi</u>	<u>Iekārtas un aprīkojums</u>	<u>Nomāto telpu izmaksas</u>	<u>Nemate- riālie aktīvi</u>	<u>Kopā</u>
<u>Iegādes vērtība</u>						
2006. gada 31. decembrī	-	620	1 365	385	525	2 895
Iegādātie pamatlīdzekļi	891	128	258	22	83	1 382
Avansa maksājumi	-	-	9	55	-	64
Izslēgtie pamatlīdzekļi	-	-	(106)	(230)	-	(336)
2007. gada 31. decembrī	891	748	1 526	232	608	4 005

<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
2006. gada 31. decembrī	-	146	719	240	335	1 440
Nolietojums pārskata gadā	9	135	196	67	68	475
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(105)	(158)	-	(263)
2007. gada 31. decembrī	9	281	810	149	403	1 652

Atlikusī vērtība 2006. gada 31. decembrī	-	474	646	145	190	1 455
Atlikusī vērtība 2007. gada 31. decembrī	882	467	716	83	205	2 353

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustība 2006. gadā	<u>Neku- stāmais īpašums</u>	<u>Transporta līdzekļi</u>	<u>Iekārtas un aprīkojums</u>	<u>Nomāto telpu izmaksas</u>	<u>Nemate- riālie aktīvi</u>	<u>Kopā</u>
<u>Iegādes vērtība</u>						
2005. gada 31. decembrī	-	323	1 071	255	450	2 099
Iegādātie pamatlīdzekļi	-	343	345	130	65	883
Avansa maksājumi	-	50	-	-	13	63
Izslēgtie pamatlīdzekļi	-	(96)	(51)	-	(3)	(150)
2006. gada 31. decembrī	-	620	1 365	385	525	2 895

<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
2005. gada 31. decembrī	-	89	565	167	279	1 100
Nolietojums pārskata gadā	-	101	169	73	57	400
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(44)	(15)	-	(1)	(60)
2006. gada 31. decembrī	-	146	719	240	335	1 440

Atlikusī vērtība 2005. gada 31. decembrī	-	234	506	88	171	999
Atlikusī vērtība 2006. gada 31. decembrī	-	474	646	145	190	1 455

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

24 PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI (turpinājums)

(2) Banka

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustība 2007. gadā	<u>Neku- stāmais īpašums</u>	<u>Transporta līdzekļi</u>	<u>Iekārtas un aprīkojums</u>	<u>Nomāto telpu izmaksas</u>	<u>Nemate- riālie aktīvi</u>	<u>Kopā</u>
<u>Iegādes vērtība</u>						
2006. gada 31. decembrī	-	611	1 361	385	525	2 882
Iegādātie pamatlīdzekļi	891	127	256	22	83	1 379
Avansa maksājumi	-	-	9	55	-	64
Izslēgtie pamatlīdzekļi	-	-	(105)	(230)	-	(335)
2007. gada 31. decembrī	891	738	1 521	232	608	3 990
<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
2006. gada 31. decembrī	-	141	718	240	335	1 434
Nolietojums pārskata gadā	9	133	195	67	68	472
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	-	(105)	(158)	-	(263)
2007. gada 31. decembrī	9	274	808	149	403	1 643
Atlikusī vērtība 2006. gada 31. decembrī	-	470	643	145	190	1 448
Atlikusī vērtība 2007. gada 31. decembrī	882	464	713	83	205	2 347

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu kustība 2006. gadā	<u>Neku- stāmais īpašums</u>	<u>Transporta līdzekļi</u>	<u>Iekārtas un aprīkojums</u>	<u>Nomāto telpu izmaksas</u>	<u>Nemate- riālie aktīvi</u>	<u>Kopā</u>
<u>Iegādes vērtība</u>						
2005. gada 31. decembrī	-	251	1 070	255	448	2 024
Iegādātie pamatlīdzekļi	-	340	342	130	65	877
Avansa maksājumi	-	50	-	-	13	63
Izslēgtie pamatlīdzekļi	-	(30)	(51)	-	(1)	(82)
2006. gada 31. decembrī	-	611	1 361	385	525	2 882
<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
2005. gada 31. decembrī	-	72	565	167	278	1 082
Nolietojums pārskata gadā	-	92	168	73	57	390
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(23)	(15)	-	-	(38)
2006. gada 31. decembrī	-	141	718	240	335	1 434
Atlikusī vērtība 2005. gada 31. decembrī	-	179	505	88	170	942
Atlikusī vērtība 2006. gada 31. decembrī	-	470	643	145	190	1 448

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

25 IEGULDĪJUMI RADNIECĪGO UN ASOCIĒTO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Bankai ir sekojoši ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu kapitālā:

Grupas uzņēmumu nosaukums, reģistrācijas numurs un adrese	Darbības veids	2007				2006			
		Ieguldījumi un līdzdalības daļa				Ieguldījumi un līdzdalības daļa			
		Aktīvu bilances vērtība	Iegādes vērtība	Pamat kapitāla daļa (%)	Iegādes vērtība, samazināta par uzkrā- jumiem	Aktīvu bilances vērtība	Iegādes vērtība	Pamat kapitāla daļa (%)	Iegādes vērtība, samazināta par uzkrā- jumiem
SIA TKB Līzings, reģ. Nr. 40003591059, Latvija, Rīga, Palasta 7	Līzinga un kreditēšanas operācijas	6 904	50	100	-	3 334	50	100	-
SIA TKB Nekustāmie īpašumi, reģ. Nr. 40003723143, Latvija, Rīga, Palasta 7	Operācijas ar nekustamo īpašumu	51	2	75	2	41	2	75	2
		6 955	52	-	2	3 375	52	-	2

Meitas uzņēmumu finanšu pārskatu rādītāju iekļaušanai Grupas konsolidētajos finanšu pārskatos tika izmantotas metodes, kas ir aprakstītas šī pārskata 2. pielikumā. Meitas uzņēmumu akcijas nekotējas biržās.

Zemāk ir atspoguļota apkopotā finanšu informācija par radniecīgiem un asociētiem uzņēmumiem:

	2007	2006
Aktīvi	6 955	3 375
Pasīvi	(6 891)	(3 426)
Neto aktīvi	64	(51)
Bruto ieņēmumi no pamtdarbības	423	283
Pārskata gada peļņa	114	54

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	Grupa		Banka	
	2007	2006	2007	2006
26 PĀRĒJIE AKTĪVI				
Drošības konti brokeru kompānijās	2 553	1 006	2 553	1 006
Spot darījumu pozitīvā vērtība ¹	340	1 404	340	1 404
Pārmaksātais pievienotās vērtības nodoklis	77	374	16	370
Nauda ceļā ²	28	127	28	127
Pārējie aktīvi ³	220	129	193	135
	3 218	3 040	3 130	3 042

¹ Zemāk dotā tabula atspoguļo ārvalstu valūtas *spot* līgumu patieso vērtību, kas tiek atspoguļota katram līgumam kā aktīvs vai pasīvs. Šo līgumu nosacītā pamatvērtība atspoguļo bāzes aktīva, kas ir šī līguma pamatā, vērtību, kuras patiesās vērtības izmaiņas tiek vērtētas, kā arī sagaidāmo un maksājam naudas summu plūsmas.

Ārvalstu valūtas *spot* līgumu patiesā vērtība

Aktīvi (pozitīva patiesā vērtība)	340	1 404	340	1 404
Pasīvi (negatīvā patiesā vērtība)	(638)	(1 713)	(638)	(1 713)

Ārvalstu valūtas *spot* līgumu nosacītā pamatvērtība

Aktīvi (prasības)	163 160	829 619	163 160	829 619
Pasīvi (saistības)	(163 458)	(829 928)	(163 458)	(829 928)

Visi ārvalstu valūtas *spot* darījumu līgumi ir ārpusbiržas līgumi un noslēgti Grupas klientu valūtas tirdzniecības darījumu nodrošināšanai. Noslēgtie ārvalstu valūtas *spot* darījumu līgumi paredz ārvalstu valūtas pirkšanu un pārdošanu nākotnē saskaņā ar iepriekš noteiktiem nosacījumiem. Maksimālais atlikušais ārvalstu valūtas nākotnes līgumu norēķinu termiņš nepārsniedz 2 darba dienas.

² Kā nauda ceļā ir atspoguļoti naudas līdzekļi, kuri tika pārvietoti no citiem Bankas korespondējošiem kontiem un par kuru ieskaitīšanu vēl nav saņemti korespondējošās bankas apstiprinājumi.

³ Pārējos aktīvos ir iekļautas dažāda veida prasības pret debitoriem saistībā ar Bankas saimnieciskiem līgumiem.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
27 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM¹				
Pret pārējās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	4 085	3 400	4 085	3 400
Pret citām Latvijas Republikā reģistrētajām kredītiestādēm	1 314	1 568	1 314	1 568
Pret OECD valstīs reģistrētajām kredītiestādēm ²	11 162	1	11 162	1
	16 561	4 969	16 561	4 969
Noguldījumi, kas kalpo kā nodrošinājums sekojošām prasībām:				
Kredītiem (21, (5). Pielikums)	48	54	48	54
Akreditīviem (36, (2). un 47, (1). Pielikumi)	-	91	-	91
	48	145	48	145
¹ Šajā postenī saistības pret kredītiestādēm ir iekļautas pēc līgumu sākotnējiem termiņiem.				
² Saistības pret kredītiestādēm ir iekļauts EUR sindicētais aizņēmumus 11 162 tūkstošu LVL apmērā, kas tika piesaistīts starpbanku tirgū un saņemts 2007.gada novembrī. Tā dzēšanas datums ir 2008.gada 14.novembris, nomināls 11 245 tūkstošu LVL un procentu likme 5.965%. Saskaņā ar līguma nosacījumiem, Bankas kapitāla pietiekamības līmenim ir jābūt saskaņā ar FKTK prasībām, pirmā līmeņa pašu kapitāls nevar būt zemāks par EUR 7 miljoniem un otrā līmeņa kapitāls nedrīkst būt zemāks par EUR 25 miljoniem, kā arī neto peļņa par pārskata gadu nedrīkst būt zemāka par EUR 15 miljoniem.				
28 NOGULDĪJUMI				
Privātzņēmumi	223 848	215 815	223 889	215 847
<i>t.sk. saistības pret radniecīgajiem uzņēmumiem</i>	-	-	41	32
Privātpersonas	8 526	9 444	8 526	9 444
Privātpersonas apkalpojošās bezpeļņas institūcijas	62	59	62	59
Finanšu iestādes	213	7	218	7
<i>t.sk. saistības pret radniecīgajiem uzņēmumiem</i>	-	-	5	4
Vietējās valdības	2	2	2	2
	232 651	225 327	232 697	225 359
Noguldījumi, kas kalpo kā nodrošinājums sekojošām prasībām:				
Kredītiem (21, (5). Pielikums)	776	1 643	776	1 643
Garantijām (36, (2). un 47, (1). Pielikumi)	445	455	445	455
Akreditīviem (36, (2). un 47, (1). Pielikumi)	32	27	32	27
	1 253	2 125	1 253	2 125

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

29 EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

(1) Vispārīgā informācija

2007.gada 1.martā Banka uzsāka pirmo hipotekāro ķīlu zīmju emisiju piecu miljonu eiro (3,5 miljonu latu) apmērā – kopumā 50 000 ķīlu zīmes ar nominālvērtību 100 eiro. Emisiju saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas padomes lēmumu organizēja „SEB Latvijas Unibanka”. Ķīlu zīmju dzēšanas datums ir 2012.gada 1.decembris. Kopš 2007.gada 26.oktobra ķīlu zīmes ir iekļautas Rīgas Fondu biržā. Uz pārskata perioda beigām vērtspapīru uzskaites vērtība ir 3 518 tūkstošus latu (2006: nav).

Saskaņā ar Bankas Hipotekāro ķīlu zīmju prospektu procenti tiek izmaksāti četras reizes gadā, t.i katra gada 1.martā, 1.jūnijā, 1.septembrī un 1.decembrī. Ķīlu zīmju procentu ienākumu likme tiek noteikta kā triju mēnešu EURIBOR plus 1,4%. Procentu likme ienākumu periodam no 2007.gada 1.decembra līdz 2008.gada 1.martam tiek noteikta 6 % (seši veseli) gadā.

(2) Ķīlu zīmju nodrošinājums

Par hipotekāro ķīlu zīmju nodrošinājumu kalpo hipotekārie kredīti, kas nodrošināti ar Latvijā reģistrētu nekustamā īpašuma iekļājumu (hipotēku), un cits „Hipotekāro ķīlu zīmju likumā” paredzētais segums. Banka uztur augstas kvalitātes kredītportfeli, kas arī turpmāk kalpos par nodrošinājumu bankas ķīlu zīmēm. Šī nekustamā īpašuma patiesā vērtība uz 2007.gada beigām ir 9 264 tūkstotus latu (neauditēts, sk. pielikumu 21, (3)). Visu parāda vērtspapīru darbības laiku ķīlu zīmju nodrošinājumam ir jābūt vismaz 110% no izdoto parāda vērtspapīru vērtības. Ja kāds no hipotekāriem kredītiem tiek atmaksāts ātrāk vai zaudēts un tas ir bijis kā nodrošinājums parāda vērtspapīriem, cits hipotekārais kredīts ir jāizvieto kā nodrošinājums parāda vērtspapīriem.

Seguma reģistrā iekļauto hipotekāro aizdevumu apjoms:

Tūkstošos latu	Banka 2007		Banka 2006	
	Apjoms	Skaitis	Apjoms	Skaitis
Kreditēšanas termiņš				
5-10 gadi	4 980	44	-	-
> 10 gadiem	32	1	-	-
	5 012	45	-	-

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

29 EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI (turpinājums)

(2) Ķīlu zīmju nodrošinājums (turpinājums)

Seguma reģistrā iekļauto hipotekāro aizdevumu struktūra pēc aizņēmēju juridiskā statusa:

Tūkstošos latu	<u>Banka</u> 2007		<u>Banka</u> 2006	
	Apjoms	Skaits	Apjoms	Skaits
Aizņēmēji				
Juridiskas personas - rezidenti	708	1	-	-
Fiziskas personas - rezidenti	4 304	44	-	-
	5 012	45	-	-

Seguma reģistrā iekļauto hipotekāro aizdevumu struktūra pēc aizdevuma lieluma:

Latos	<u>Banka</u> 2007		<u>Banka</u> 2006	
	Apjoms	Skaits	Apjoms	Skaits
Apmērs				
<5000	2	1	-	-
5000-25000	322	21	-	-
25000-50000	208	6	-	-
50000-100000	349	4	-	-
100000-500000	1 814	10	-	-
500000-1000000	2 317	3	-	-
>1000000	-	-	-	-
	5 012	45	-	-

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
30	UZKRĀTIE IZDEVUMI UN NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI			
Uzkrājumi neizmantotiem atvaļinājumiem un prēmijām	356	190	351	183
Nākamo periodu ienākumi	4	6	4	6
Pārējie uzkrātie izdevumi	351	253	343	264
	711	449	698	453
31	PĀRĒJĀS SAISTĪBAS			
Nenoskaidroto summu konts ¹	951	7 459	951	7 459
Spot darījumu negatīvā vērtība (26. Pielikums)	638	1 713	638	1 713
Iepriekšējo periodu neizmaksātās dividendes ²	1 714	575	1 714	575
Pārējās saistības	90	282	57	238
	3 393	10 029	3 360	9 985

¹ Nenoskaidroto summu konts (noskaidrotas pēc gada beigām) ietver saņemtos maksājumus, kuru saņēmējs nav viennozīmīgi identificējams. Pēc noskaidrošanas tie tiek ieskaitīti klientu kontos.

² Iepriekšējo periodu neizmaksātās dividendēs ir iekļauti maksājumi, kas pienākas S.Taraseņokam. Detalizētāks informācija ir sniegta 33. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

32 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Bankas piesaistītās nekonvertējamās pakārtotās saistības 2007. gada 31. decembrī bija 1 208 tūkstoši latu (2006: 1 335 tūkstoši latu) apmērā ar dzēšanas termiņiem 2009. un 2010. gadā.

Pakārtoto saistību saraksts 2007. gada 31. decembrī, kuru apmērs pārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas (pēc atmaksas datuma):

<u>Nosaukums</u>	<u>Parāda summa</u>	<u>Procentu summa</u>	<u>Noslēgšanas datums</u>	<u>Atmaksas datums</u>	<u>Procentu likme (%)</u>
TEMIRBANK OAO	2 000 000 USD	34 611 USD	01.10.2004	01.12.2009	7.00
EDGARS PĪGOZNIS	211 165 USD	19 474 USD	20.06.2002	21.06.2009	(FedFund Target likme + 4%) 9.25
EDGARS PĪGOZNIS	128 165 USD	11 819 USD	20.03.2003	21.03.2010	(FedFund Target likme + 4%) 9.25
Pārējie	83 000 USD	7 654 USD	20.03.2003	27.03.2010	(FedFund Target likme + 4%)
	2 422 330 USD	73 558 USD			
	1 172 408 LVL	35 602 LVL			

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

32 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS (turpinājums)

Pakārtoto saistību saraksts 2006. gada 31. decembrī, kuru apmērs pārsniedz 10% no pakārtoto saistību kopsummas (pēc atmaksas datuma):

<u>Nosaukums</u>	<u>Parāda summa</u>	<u>Procentu summa</u>	<u>Noslēgšanas datums</u>	<u>Atmaksas datums</u>	<u>Procentu likme (%)</u>
EDGARS PĪGOZNIS	211 165 USD	17 362 USD	20.06.2002	21.06.2009	FedFund Target likme + 4%
TEMIRBANK OAO	2 000 000 USD	34 611 USD	01.10.2004	01.12.2009	7.00
EDGARS PĪGOZNIS	128 165 USD	10 538 USD	20.03.2003	21.03.2010	FedFund Target likme + 4%
Pārējie	83 000 USD	6 824 USD	20.03.2003	27.03.2010	FedFund Target likme + 4%
	2 422 330 USD	69 335 USD			
	1 298 369 LVL	37 163 LVL			

Pakārtotas saistības (subordinēto kapitālu) veido naudas līdzekļi, kurus Banka aizņemas uz laiku, kas nav īsāks par pieciem gadiem. Apstākļi, kas ļauj pieprasīt aizdevuma pirmstermiņa atmaksu, tiek regulēti saskaņā ar kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumu normām, kas paredz aizdevēja tiesības pieprasīt aizdevuma atmaksu pirms termiņa tikai aizņēmēja likvidācijas gadījumā. Aizņēmēja likvidācijas gadījumā pakārtoto saistību (aizdevuma) pakārtotības noteikumi nosaka aizdevēja prasību apmierināšanu tikai pēc visu citu aizņēmēja kreditoru prasību apmierināšanas, bet pirms aizņēmēja akcionāru prasību apmierināšanas. Pārējo pakārtoto aizdevumu pamatnosacījumi atbilst augstāk minētajiem.

Iespēja pārvērst pakārtotās saistības ieguldījumā pamatkapitālā, kā arī cita veida saistību un iespēju pamatnostādnes noslēgtajos līgumos nav paredzēta.

Veicot kapitāla pietiekamības koeficienta aprēķinus, augstāk minētās pakārtotās saistības ir iekļautas papildus kapitālā (skatīt 49. Pielikumu).

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

33 KAPITĀLS UN REZERVES

(1) Apmaksātais pamatkapitāls

Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls 2007. gada 31. decembrī ir 6 337 tūkstoši latu apmērā (2006: 5 537 tūkstoši latu), kas sastāv no 126 742 (2006: 110 742) parastām akcijām ar nominālvērtību 50 latu. Kopējais akcionāru skaits ir 43 (2006: 44), no tiem: 11 (2006:12) juridiskās personas un 32 (2006: 32) fiziskā persona.

2007. gada otrā pusgadā tika pasludināta un pabeigta 11. akciju emisija, kuras rezultātā Banka emitēja 16 000 parastās akcijas 800 tūkstoši latu vērtībā. Vienas akcijas nominālvērtība ir 50 latu. Jaunās akciju emisijas akcijas ir parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un tām nav paredzētas nekādas papildus priekšrocības. Parakstīto akciju nominālvērtību apmaksāja sekojoši akcionāri (LVL'000):

Akcionārs	Akciju skaits	LVL'000
I.Buimisters	12 869	643,4
C.E.G. Treherne	3 032	151,6
Pārējie akcionāri	99	5,0
Kopā	16 000	800,0

Pārējo akcionāru, kas pārskata gadā veica būtiskus ieguldījumus Bankas pamatkapitālā vai būtiski samazināja savus ieguldījumus tajā, kapitāla daļu izmaiņas (LVL'000):

Akcionārs	LVL'000
SIA "C&R Invest"	431
Powerplus LLC	(431)
Kopā	-

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

33 KAPITĀLS UN REZERVES (turpinājums)

(1) Apmaksātais pamatkapitāls (turpinājums)

Akcionāru un savstarpēji saistīto akcionāru grupu, kuras tieši vai netieši kontrolē 10 un vairāk procentu pamatkapitāla, saraksts:

Akcionārs	Valsts	Akciju daļa 2007		Akciju daļa 2006	
		%	LVL'000	%	LVL'000
I.Buimisters	Latvija	38.97	2 469	32.98	1 826
S.Tarasenoks*	Latvija	14.15	896	16.19	896
SIA "C&R Invest"	Latvija	13.58	861	7.77	430
C.E.G. Treherne	Lielbritānija	9.18	582	7.77	430
GCK Holdings Netherlands B.V.	Nīderlande	6.80	431	7.78	431
Rikam S.A.H.	Luksemburga	6.79	430	7.77	430
Figon Co Limited	Kipra	3.16	201	3.62	201
Powerplus LLc	ASV	-	-	7.78	431

* Sakarā ar to, ka Sergejs Tarasenoks ir miris, Sergeja Tarasenoka akcijas ir iekļautas mantojuma masā. Saskaņā ar Rīgas Bāriņtiesas 11.05.2005. lēmumu lietā nr.1-6/849, par aizgādni mirušā Sergeja Tarasenoka mantojuma masai, kas sastāv no 17 929 AS "TRASTA KOMERCBANKA" akcijām, ir iecelta zvērināta advokāte Māra Beķere (p.k. 061176-10302).

(2) Rezerves

Bankas kapitāla rezerves un citas rezerves tika izveidotas saskaņā ar akcionāru lēmumiem iepriekšējos gados. Tā kā nav normatīvo prasību šo rezervju uzturēšanai, pamatojoties uz akcionāru lēmumu, šīs rezerves varētu būt atbrīvotas nākotnē. Rezervju summas atlikums uz gada beigām ir 3 804 tūkstoši latu (2006: 3 804 tūkstoši latu).

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

34 BANKAS DIVIDENŽU SUMMA UZ VIENU PARASTO AKCIJU

Tūkstošos latu 2007 2006

(1) Bankas vadības ierosinātā apstiprināšanai akcionāru pilnsapulcē dividenžu summa, kas nav atzīta kā saistības

Bankas vadības ieteiktā dividenžu summa	3 800	5 000
Akciju skaits, kas piedalās dividenžu sadalē	126 742	110 742
Peļņa uz vienu akciju (tūkstošos latu)	0.030	0.045

Dividenžu summa uz vienu akciju (latos)	29.98	45.15
------------------------------------------------	--------------	--------------

(2) Samaksātā dividenžu summa

Izmaksātā dividenžu summa par iepriekšējo periodu (par 2006. un 2005. gadiem)	5 000	1 000
----------------------------------------------------------------------------------	-------	-------

35 GRUPAS PEĻŅA UZ VIENU AKCIJU

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Tirā peļņa attiecināma uz bankas akcionāriem	15 964	10 113
Vidējais akciju skaits	114 643	110 742
Peļņa uz vienu akciju (latos)	139.25	91.32

Uz pārskata gada beigām nav paredzamo instrumentu, kas varētu mazināt peļņu uz vienu akciju.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
36	ĀRPUSBILANCES POSTEŅI			
	(1) Ārpusbilances saistību atšifrējums			
Iespējamās saistības	617	566	617	566
<i>t.sk. Galvojumi (garantijas)</i>	617	587	617	587
<i>t.sk. Galvojumiem izveidotie uzkrājumi</i>	-	(21)	-	(21)
Saistības pret klientiem	17 040	13 366	18 480	14 330
<i>t.sk. Neizmantotie kredītu limiti</i>	12 621	10 088	14 061	11 052
<i>t.sk. Akreditīvi</i>	32	3 119	32	3 119
<i>t.sk. Nomas saistības ¹</i>	4 374	-	4 374	-
<i>t.sk. Pārējās saistības ²</i>	13	159	13	159
	17 657	13 932	19 097	14 896

¹ Nomas līgumu analīze pēc līgumu atlikušajiem termiņiem:

Līdz 1 gadam	109	-	109	-
No 1 gada līdz 5 gadiem	87	-	87	-
Virš 5 gadiem	4 178	-	4 178	-
	4 374	-	4 374	-

² Pārējās saistībās ir iekļautas Bankas saistības par pamatlīdzekļu un vērtspapīru iegādi. Iepriekšējā periodā šajās saistībās tika iekļautas arī ar daudzdzīvokļu dzīvojamās mājas celtniecību saistītie nākotnes izdevumi neizlietotās līguma summas apmērā (36. pielikums).

(2) Ārpusbilances saistību nodrošinājuma analīze

Galvojumu (garantiju) nodrošinājumi	979	1 248	979	1 248
<i>Bankā izvietotie noguldījumi (28. Pielikums)</i>	445	455	445	455
<i>Komerčķīla (aktīvi un pamatlīdzekļi)</i>	354	598	354	598
<i>Komerciālais nekustāmais īpašums</i>	180	180	180	180
<i>Dzīvokļi, dzīvojamās ēkas, zeme</i>	-	15	-	15
Akreditīvu nodrošinājumi	32	118	32	118
<i>Bankā izvietotie noguldījumi (27. un 28. Pielikums)</i>	32	118	32	118
	1 011	1 366	1 011	1 366

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
37	AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ			
Aktīvi un ar tiem saistītas saistības, kurus Banka pārvalda savā vārdā klientu labā, tiek uzrādīti kā aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā. Par aktīvu pārvaldīšanu Banka saņem atlīdzību komisijas maksas veidā. Šādu aktīvu un ar tiem saistīto saistību summas netiek atzītas Bankas bilancē.				
(1) Aktīvu un pasīvu pārvaldīšanā sadalījums pa attiecīgiem aktīvu un pasīvu veidiem				
Aktīvi pārvaldīšanā				
Prasības pret privātzņēmumiem	9 858	36 610	9 858	36 610
Prasības pret pārejās valstīs reģistrētajām kredītiestādēm	-	1 752	-	1 752
Prasības pret privātpersonām	148	-	148	-
	10 006	38 362	10 006	38 362
Klientu, kuru aktīvi tiek pārvaldīti analīze pa to veidiem				
Pārejās valstīs reģistrētās kredītiestādes	8 131	35 054	8 131	35 054
Privātzņēmumi	535	2 074	535	2 074
Privātpersonas	1 340	1 234	1 340	1 234
	10 006	38 362	10 006	38 362
38	IEĶĪLĀTIE AKTĪVI			
2007. un 2006. gada 31. decembrī Bankai nav ieķīlāto aktīvu, izņemot tos, kas ir aprakstīti 21. un 29. Pielikumos.				
39	NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI			
Tūkstošos latu	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Prasības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	150 832	173 679	150 832	173 679
Skaidrā nauda kasē un korespondējošais konts Latvijas Bankā	17 993	18 706	17 993	18 706
Saistības pret citām kredītiestādēm, kuru atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus	(5 350)	(4 823)	(5 350)	(4 823)
	163 475	187 562	163 475	187 562

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

40 GRUPAS UN BANKAS DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Par saistītām ar Banku personām tiek uzskatīti akcionāri, kuriem Bankā pieder būtiska līdzdalība, kā arī šo akcionāru – fizisko personu – laulātie, vecāki un bērni; Bankas meitas uzņēmumi un uzņēmumi, kuros Bankai ir dalība, Bankas padomes, valdes priekšsēdētājs un locekļi, iekšējā dienesta vadītājs un locekļi un citi Bankas darbinieki, kuri ir pilnvaroti veikt Bankas darbības plānošanu, vadīšanu un kontroli un kuri atbild par to, kā arī šo personu laulātie, vecāki, bērni un uzņēmumi, kuros minētajām personām pieder būtiska līdzdalība.

Saisītām personām Banka sniedz standarta pakalpojumus - tas ir norēķinu veikšana, vērtspapīru pirkšana un pārdošana, vērtspapīru pārvaldīšana klientu uzdevumā, brokeru pakalpojumu sniegšana utt. Šie darījumi tiek veikti ar standarta nosacījumiem, izņemot gadījumus, kad nosacījumi tiek izmainīti tirgus konjunktūras dēļ.

(1) Zemāk ir norādīts Grupas darījumu apjoms ar saistītām personām

Tūkstošos latu	2007				2006			
	Akcionāri	Citas saistītās personas ¹	Padome un Valde	Kopā	Akcionāri	Citas saistītās personas ¹	Padome un Valde	Kopā
Aktīvi								
Kredīti	827	2 153	188	3 168	1 006	462	-	1 468
<i>Uzkrājumi nedrošiem kredītiem</i>	-	(17)	-	(17)	-	-	-	-
Kredīti, neto	827	2 136	188	3 151	1 006	462	-	1 468
Pasīvi								
Noguldījumi	83	190	427	700	72	878	453	1 403
Ārpusbilances posteņi								
Neizmantojie kredītu limiti	10	12	15	37	11	13	11	35
Pelņas vai zaudējumu aprēķins								
Procentu ienākumi	52	40	9	101	42	97	1	140
Komisijas naudas ienākumi	-	2	2	4	1	3	-	4
Procentu izdevumi	(10)	(6)	(16)	(32)	-	(15)	(1)	(16)
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi, neto	-	-	-	-	-	-	-	-
Pārējie izdevumi	(13)	(154)	(48)	(215)	(13)	(114)	(19)	(146)

¹ Citas saistītās personas ir laulātie, vecāki un bērni akcionāriem, padomes vai valdes locekļiem un ar tiem saistītie uzņēmumi.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

40 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM (turpinājums)

(2) Zemāk ir norādīts Bankas darījumu apjoms ar saistītām personām

Tūkstošos latu	2007					2006 ¹				
	Akcio- nāri	Meitas uzņē- mumi	Citas saistītas perso- nas ²	Padome un valde	Kopā	Akcio- nāri	Meitas uzņē- mumi	Citas saistītas perso- nas ²	Padome un valde	Kopā
Aktīvi										
Kredīti	827	6 624	2 153	114	9 718	1 006	3 240	462	-	4 708
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem</i>	-	(5)	(17)	-	(22)	-	(56)	-	-	(56)
Kredīti, neto	827	6 619	2 136	114	9 696	1 006	3 184	462	-	4 652
Pasīvi										
Noguldījumi	83	46	199	427	755	72	36	876	453	1 437
Ārpusbilances posteņi										
Neizmantotie kredītu limiti	10	1 440	12	15	1 477	11	964	13	11	999
Pelņas vai zaudējuma aprēķins										
Procentu ienākumi	52	160	40	7	259	42	111	97	1	251
Komisijas naudas ienākumi	-	-	2	1	3	1	1	3	-	5
Procentu izdevumi	(10)	-	(6)	(16)	(32)	-	-	(15)	(1)	(16)
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi, neto	-	34	-	-	34	-	11	-	-	11
Pārējie izdevumi	(13)	(210)	(154)	(48)	(425)	(13)	(76)	(114)	(19)	(222)

¹ 2006. gada koriģētie dati. Veiktās korekcijas tiek atspoguļotas zemāk.

² Citas saistītas personas ir laulātie, vecāki un bērni akcionāriem, padomes vai valdes locekļiem un ar tiem saistītie uzņēmumi.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

40 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM (turpinājums)

(2) Zemāk ir norādīts Bankas darījumu apjoms ar saistītām personām (turpinājums)

2006. gada darījumu ar saistītām personām korekcijas tabula

Tūkstošos latu	Pirms korekcijas	Korekcija	Pēc korekcijas
Aktīvi			
Kredīti	1 468	3 240	4 708
<i>Uzkrājumi nedrošiem kredītiem</i>	-	(56)	(56)
Kredīti, neto	1 468	3 184	4 652
Pasīvi			
Noguldījumi	1 403	34	1 437
Ārpusbilances posteņi			
Neizmantojie kredītu limiti	35	964	999
Peļņas vai zaudējumu aprēķins			
Procentu ienākumi	251	-	251
Komisijas naudas ienākumi	5	-	5
Procentu izdevumi	(16)	-	(16)
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi, neto	-	11	11
Pārējie izdevumi	(222)	-	(222)

(3) Bankas saistīto personu kredītu nodrošinājumu analīze

Tūkstošos latu	2007	2006
Dzīvokļi, dzīvojamās ēkas, zeme	237	250
Komerציāls nekustamais īpašums	1 661	1 495
Komerציāla (aktīvi un pamatlīdzekļi)	66	224
	1 964	1 969

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

41 BANKAS AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU SADALĪŠANA KATEGORIJĀS

Bankas vadība atsevišķi pārvalda katras Bankas meitas uzņēmuma finanšu aktīvus un pasīvus. Tāpēc turpmākajā tabulā apkopota Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalīšana kategorijās. Grupas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalīšana kategorijās būtiski neatšķiras no Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalīšana kategorijās.

(1) Aktīvu sadalījums kategorijās

	FINANŠU AKTĪVU KATEGORIJAS			Citi	Kopā
	Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	Kredīti un tamlīdzīgās prasības		
AKTĪVI	2007				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	-	17 168	825	17 993
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	-	-	150 832	-	150 832
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	8 345	-	-	-	8 345
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	6 257	-	-	6 257
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	-	6 432	-	6 432
Kredīti	-	-	92 290	-	92 290
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	-	-	257	257
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	-	-	-	2 217	2 217
Pamatlīdzekļi	-	-	-	2 142	2 142
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	205	205
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	2	2
Atliktā nodokļa aktīvi	-	-	-	25	25
Pārējie aktīvi	340	-	2 774	16	3 130
Kopā aktīvi 2007. gada 31. decembrī	8 685	6 257	269 496	5 689	290 127
AKTĪVI	2006				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	-	18 298	408	18 706
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	-	-	173 679	-	173 679
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	5 129	-	-	-	5 129
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	3 701	-	-	3 701
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	-	8 569	-	8 569
Kredīti	-	-	43 480	-	43 480
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	-	-	207	207
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	-	-	-	4 704	4 704
Pamatlīdzekļi	-	-	-	1 258	1 258
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	190	190
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	2	2
Pārējie aktīvi	1 404	-	1 268	370	3 042
Kopā aktīvi 2006. gada 31. decembrī	6 533	3 701	245 294	7 139	262 667

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

41 BANKAS AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU SADALIŠANA
KATEGORIJĀS (turpinājums)

(2) Pasīvu un ārpusbilances saistību sadalījums kategorijās

	<u>FINANŠU SAISTĪBU KATEGORIJAS</u>		Citi	Kopā
	Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības	Amortizētajā vērtībā uzskaitītās finanšu saistības		
SAISTĪBAS	2007			
Saistības pret kredītiestādēm	-	16 561	-	16 561
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības	2	-	-	2
Noguldījumi	-	232 697	-	232 697
Emitētie parāda vērtspapīri	-	3 518	-	3 518
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	-	-	698	698
Uzkrājumi iespējamām saistībām	-	-	-	-
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	766	766
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-
Pakārtotās saistības	-	1 208	-	1 208
Pārējās saistības	638	2 665	57	3 360
Kopā saistības 2007. gada 31. decembrī	640	256 649	1 521	258 810

ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS				
Iespējamās saistības	-	-	617	617
Saistības pret klientiem	-	-	18 480	18 480
Kopā ārpusbilances saistības 2007. gada 31. decembrī	-	-	19 097	19 097

SAISTĪBAS				
				2006
Saistības pret kredītiestādēm	-	4 969	-	4 969
Tirdzniecības nolūkā turētās finanšu saistības	3	-	-	3
Noguldījumi	-	225 359	-	225 359
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	-	-	453	453
Uzkrājumi iespējamām saistībām	-	-	21	21
Uzņēmumu ienākuma nodokļu saistības	-	-	830	830
Atliktā nodokļa saistības	-	-	15	15
Pakārtotās saistības	-	1 335	-	1 335
Pārējās saistības	1 713	8 034	238	9 985
Kopā saistības 2006. gada 31. decembrī	1 716	239 697	1 557	242 970

ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS				
Iespējamās saistības	-	-	566	566
Saistības pret klientiem	-	-	14 330	14 330
Kopā ārpusbilances saistības 2006. gada 31. decembrī	-	-	14 896	14 896

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

42 BANKAS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

(1) Bankas finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtības salīdzinājums ar patieso vērtību

Bankas vadība atsevišķi novērtē katra Bankas meitas uzņēmuma finanšu aktīvu un saistību patieso vērtību. Tāpēc turpmākajā tabulā apkopots Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības salīdzinājums ar uzskaites vērtību. Grupas novērtējums būtiski neatšķiras no Bankas novērtējuma.

Patiesās vērtības noteikšanas principi ir aprakstīti šā gada pārskata 2.pielikumā.

	Uzskaites vērtība	2007 Patiesā vērtība	Starpība	Uzskaites vērtība	2006 Patiesā vērtība	Starpība
AKTĪVI						
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	17 168	17 168	-	18 298	18 298	-
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	150 832	150 832	-	173 679	173 679	-
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	8 345	8 345	-	5 129	5 129	-
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	6 257	6 257	-	3 701	3 701	-
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	6 432	6 432	-	8 569	8 569	-
Kredīti	92 290	91 615	675	43 480	43 570	(90)
Pārējie aktīvi	3 114	3 114	-	2 672	2 672	-
Kopā finanšu aktīvi	284 438	283 763	675	255 528	255 618	(90)
SAISTĪBAS						
Saistības pret kredītiestādēm	16 561	16 561	-	4 969	4 969	-
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	2	2	-	3	3	-
Noguldījumi	232 697	232 667	30	225 359	225 335	24
Emitētie parāda vērtspapīri	3 518	3 534	(16)	-	-	-
Pakārtotās saistības	1 208	1 251	(43)	1 335	1 374	(39)
Pārējās saistības	3 303	3 303	-	9 747	9 747	-
Kopā finanšu saistības	257 289	257 318	(29)	241 413	241 428	(15)
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS						
Iespējamās saistības	617	617	-	566	566	-
Saistības pret klientiem	18 480	18 480	-	14 330	14 330	-
Kopā ārpusbilances finanšu saistības	19 097	19 097	-	14 896	14 896	-

Tiek pieņemts, ka finanšu aktīvu un pasīvu, kas ir likvidi vai kuriem ir īss dzēšanas termiņš uzskaites vērtība ir pietuvināta to patiesajai vērtībai. Šo pieņēmumu izmanto arī beztermiņa noguldījumiem, uzkrājuma kontiem bez konkrēta termiņa un mainīgu likmju finanšu instrumentiem.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

42 BANKAS FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA (turpinājums)

(2) Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības noteikšanas metožu analīze

Bankas vadība atsevišķi novērtē katra Bankas meitas uzņēmuma finanšu aktīvu un saistību patieso vērtību. Tāpēc turpmākajā tabulā apkopots Bankas finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības analīze pēc tās noteikšanas metodēm. Grupas novērtējums būtiski neatšķiras no Bankas novērtējuma.

Patiesās vērtības noteikšanas principi ir aprakstīti šā gada pārskata 2.pielikumā.

	2007			Kopā	2006			Kopā
	Kotētas tirgus cenas	Novērtē- šanas modelis - tirgū novērojami faktori	Novērtē- šanas modelis - tirgū nenovēro- jami faktori		Kotētas tirgus cenas	Novērtē- šanas modelis - tirgū novērojami faktori	Novērtē- šanas modelis - tirgū nenovēro- jami faktori	
AKTĪVI								
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	17 168	-	17 168	-	18 298	-	18 298
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	-	150 832	-	150 832	-	173 679	-	173 679
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	8 345	-	-	8 345	5 129	-	-	5 129
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	6 192	65	-	6 257	3 634	67	-	3 701
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	6 432	-	6 432	-	8 569	-	8 569
Kredīti	-	-	92 290	92 290	-	-	43 480	43 480
Pārējie aktīvi	-	340	2 774	3 114	-	1 404	1 268	2 672
Kopā finanšu aktīvi	14 537	174 837	95 064	284 438	8 763	202 017	44 748	255 528
SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm	-	16 561	-	16 561	-	4 969	-	4 969
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	2	-	2	-	3	-	3
Noguldījumi	-	-	232 697	232 697	-	-	225 359	225 359
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	3 518	3 518	-	-	-	-
Pakārtotas saistības	-	-	1 208	1 208	-	-	1 335	1 335
Pārējās saistības	-	638	2 665	3 303	-	1 713	8 034	9 747
Kopā finanšu saistības	-	17 201	240 088	257 289	-	6 685	234 728	241 413
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS								
Iespējamās saistības	-	617	-	617	-	566	-	566
Saistības pret klientiem	-	14 093	4 387	18 480	-	14 171	159	14 330
Kopā ārpusbilances finanšu saistības	-	14 710	4 387	19 097	-	14 737	159	14 896

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

43 BANKAS AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA

Bankas vadība atsevišķi pārvalda katras Bankas meitas uzņēmuma riskus. Tāpēc turpmākajā tabulā apkopota Bankas aktīvu, pasīvu un ārpusbilances posteņu ģeogrāfiskās koncentrācijas analīze. Grupas ģeogrāfiskās analīze būtiski neatšķiras no Bankas ģeogrāfiskās analīzes.

2007. gada 31. decembrī	Latvija	ES	ASV	Krievija	Ukraina	Citi	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	17 993	-	-	-	-	-	17 993
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	21 250	94 456	-	10 855	7 535	16 736	150 832
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	58	164	175	4 947	238	2 763	8 345
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	500	4 745	15	-	-	997	6 257
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	484	704	-	662	4 508	74	6 432
Kredīti	66 180	10 856	244	101	12 154	2 755	92 290
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	99	33	2	102	5	16	257
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	2 217	-	-	-	-	-	2 217
Pamatlīdzekļi	2 142	-	-	-	-	-	2 142
Nemateriālie aktīvi	205	-	-	-	-	-	205
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	2	-	-	-	-	-	2
Atliktā nodokļa aktīvi	25	-	-	-	-	-	25
Pārējie aktīvi	458	2 615	-	16	8	33	3 130
Kopā aktīvi	111 613	113 573	436	16 683	24 448	23 374	290 127
SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	1 312	11 579	-	4	3 649	17	16 561
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-	2	-	-	-	2
Noguldījumi	8 684	76 029	12 314	3 227	493	131 950 ¹	232 697
Emitētie parāda vērtspapīri	3 518	-	-	-	-	-	3 518
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	519	98	8	1	60	12	698
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	766	-	-	-	-	-	766
Pakārtotās saistības	223	-	-	-	-	985	1 208
Pārējās saistības	2 214	138	-	54	1	953	3 360
Kopā saistības	17 236	87 844	12 324	3 286	4 203	133 917	258 810
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Iespējamās saistības	185	371	-	-	28	33	617
Saistības pret klientiem	16 545	25	42	40	456	1 372	18 480
Kopā ārpusbilances saistības	16 730	396	42	40	484	1 405	19 097
Neto pozīcija 2007. gada 31. decembrī	77 647	25 333	(11 930)	13 357	19 761	(111 948)	12 220

¹ Šajā postenī ir iekļauti klientu noguldījumi, kuru reģistrācijas valsts ir Briti Virdžīnu salas, Panamas Republika, Belize, Jaunzelande, Maršalu salas un citas līdzīgas valstis.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

43 BANKAS AKTĪVU, SAISTĪBU UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅU ĢEOGRĀFISKĀ KONCENTRĀCIJA (turpinājums)

2006. gada 31. decembrī	Latvija	ES	ASV	Krievija	Ukraina	Citi	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	18 706	-	-	-	-	-	18 706
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	21 163	130 081	-	6 921	3 179	12 335	173 679
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	109	-	2 448	217	2 355	5 129
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	666	592	2 056	-	-	387	3 701
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	1 952	-	-	600	4 667	1 350	8 569
Kredīti	28 326	2 633	527	278	8 595	3 121	43 480
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	112	-	18	23	22	32	207
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	4 704	-	-	-	-	-	4 704
Pamatlīdzekļi	1 258	-	-	-	-	-	1 258
Nemateriālie aktīvi	190	-	-	-	-	-	190
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	2	-	-	-	-	-	2
Pārējie aktīvi	1 838	1 121	24	-	1	58	3 042
Kopā aktīvi	78 917	134 536	2 625	10 270	16 681	19 638	262 667
SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	1 568	159	-	96	1 446	1 700	4 969
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-	3	-	-	-	3
Noguldījumi	12 639	47 908	21 228	664	779	142 141	225 359
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	367	25	20	7	8	26	453
Uzkrājumi iespējamām saistībām	-	-	-	21	-	-	21
Uzņēmumu ienākuma nodokļu saistības	830	-	-	-	-	-	830
Atliktā nodokļa saistības	15	-	-	-	-	-	15
Pakārtotās saistības	244	-	-	-	-	1 091	1 335
Pārējās saistības	9 779	30	-	-	-	176	9 985
Kopā saistības	25 442	48 122	21 251	788	2 233	145 134	242 970
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Iespējamās saistības	194	367	-	26	-	-	587
Saistības pret klientiem	5 798	3 387	174	2	53	4 916	14 330
Kopā ārpusbilances saistības	5 992	3 754	174	28	53	4 916	14 917
Neto pozīcija 2006. gada 31. decembrī	47 483	82 660	(18 800)	9 454	14 395	(130 412)	4 780

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

44 BANKAS SEGMENTU ANALĪZE

Turpmākā analīze uzrāda Bankas segmentus balstoties uz iekšējām atskaitēm.

(1) Balance

	<u>31.12.2007</u>	<u>31.12.2006</u>
Nauda	17 993	18 705
Prasības pret kredītiestādēm	157 669	182 212
Kredīti	93 526	45 111
Latvijas valsts parādzīmes	-	299
Citu valstu parādzīmes	11 809	7 987
Akcijas un citi ieguldījumi	2 446	455
Pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi	4 493	6 081
Citi aktīvi	4 960	4 294
Kopā aktīvi	292 896	265 144
Saistības pret kredītiestādēm	21 694	4 980
Noguldījumi	227 768	225 315
Parāda vērtspapīri	3 501	-
Citas saistības	4 535	11 107
Uzkrājumi un uzkrātās saistības	2 619	2 759
Kapitāls	32 779	20 983
Kopā kapitāls un saistības	292 896	265 144
Kopējie aktīvi pēc Bankas iekšējām atskaitēm	292 896	265 144
Paskaidrojošās starpības:		
<i>Uzkrājumi</i> ¹	(1 472)	(1 604)
<i>Citas paskaidrojošās starpības</i> ²	(1 297)	(873)
Kopējie aktīvi pēc SFPS prasībām	290 127	262 667
Kopējās saistības pēc Bankas iekšējām atskaitēm	260 117	244 161
Paskaidrojošās starpības:		
<i>Uzkrājumi</i> ¹	(1 472)	(1 604)
<i>Pakārtotās saistības</i> ³	1 208	1 335
<i>Citas paskaidrojošās starpības</i> ²	(1 043)	(922)
Kopējās saistības pēc SFPS prasībām	258 810	242 970

¹ Bankas iekšējo atskaišu vajadzībām uzkrājumi nedrošiem aktīviem tiek uzrādīti kā saistības nevis uzrādīti neto vērtībā ar aktīviem.

² Citas paskaidrojošās starpības ir galvenokārt atšķirības uzskaites laika starpību dēļ, kā arī klasifikācijas ko nosaka SFPS.

³ Bankas iekšējo atskaišu vajadzībām pakārtotās saistības tiek klasificētas kā kapitāls..

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

44 BANKAS SEGMENTU ANALĪZE (turpinājums)

Turpmākā analīze uzrāda Bankas segmentus balstoties uz iekšējām atskaitēm.

(2) Peļņas vai zaudējuma aprēķins

	2007	2006
Procentu ienākumi	15 902	11 340
Komisijas ienākumi	6 657	5 758
Tirdzniecības peļņa	8 727	5 367
Uzkrājumu samazinājums	167	170
Citi ienākumi	427	101
Kopā ienākumi	31 880	22 736
Procentu izmaksas	2 049	1 535
Komisijas izmaksas	1 821	1 592
Administrācijas izmaksas ¹	8 661	6 463
Nodokļu izmaksas	3 178	2 081
Uzkrājumu izmaksas	111	899
Citas izmaksas	22	19
Kopā izmaksas	15 842	12 589
Peļņa	16 038	10 147
Kopā ienākumi priekš iekšējo ienākumu uzskaites	22 559	17 098
Izskaidrojošās starpības ²	96	26
Kopā ienākumi pēc SFPS prasībām	22 655	17 124

¹ Administrācijas izmaksas iekļauj nolietojuma izmaksas 472 tūkstošu latu apmērā (2006: 390 tūkstošu latu).

² Izskaidrojošās starpības ir pārsvarā dēļ tā, ka priekš iekšējās uzskaites vajadzībām procentu ienākumi tiek uzskaitīti pēc nominālās procentu likmes, savukārt pārskata vajadzībām tiek piemērota efektīvā procentu likme.

Ienākumu sadalījums pa klientu atrašanās vietām

	2007		2006	
	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti	Latvijas rezidenti	Latvijas nerezidenti
Procentu ienākumi	5 381	10 678	3 088	8 334
Komisijas ienākumi	271	6 306	218	5 431
Dividendes	2	17	-	53
Kopā ienākumi	5 654	17 001	3 306	13 818

Visi ilgtermiņa aktīvi, kas nav finanšu aktīvi ir izveidoti Latvijā. Ilgtermiņa aktīvu, kas nav finanšu aktīvi, iegāde 2007. gada bija 1 379 tūkstošu latu (2006: 877 tūkstošu latu).

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

45 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA

Ņemot vērā nebūtisko darījumu apjomu Grupas līmenī, Banka pārvalda tās darbībai raksturīgos riskus individuāli, izņemot kredītrisku, kurš tiek pārvaldīts Grupas līmenī, Risku pārvaldīšanai Grupas līmenī tiek piemērotas tas pašas procedūras, kas ir aprakstītas zemāk.

(1) Vispārīgie principi

Finanšu risku pārvaldīšanai un Bankas darbības raksturojošo rādītāju normatīvu ievērošanai - kapitāla pietiekamības, likviditātes, ārvalstu valūtu pozīcijas, kā arī Bankas darījumu risku kontrolei un pārvaldīšanai, ir apstiprinātas Risku pārvaldīšanas politika un citas politikas, t.sk. Kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesa politiku, Likviditātes pārvaldīšanas politiku, Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politiku, Valsts riska pārvaldīšanas politika, Kredītpolitika, Tirdzniecības portfeļa politika un citas, kuras ir apstiprinājuši Bankas Valde un Padome. Attiecīgās politikas ir izstrādātas atbilstoši Bankas stratēģiskajam plānam un nepārtraukti tiek pilnveidotas, ievērojot tirgus un Bankas pamatdarbības attīstību.

Šīs politikas nosaka principus pēc kuriem Banka nosaka:

- ✓ vispārējās nostādnes, pēc kurām Banka vadās savā darbībā, lai samazinātu visa veida riskus, kas varētu novest pie zaudējumiem;
- ✓ riska darījumu un citu risku, kādiem savā darbībā ir pakļauta Banka, klasifikāciju;
- ✓ vispārējo ikdienas Bankas riska darījumu kontroli un tā pārvaldīšanu.

Bankas risku pārvaldīšanas politiku pamatmērķis ir aprakstīt un noteikt līdzekļu kopumu, ar kuru palīdzību tiktu maksimāli samazināta varbūtība Bankai ciest zaudējumus, gadījumos kad Bankas ieguldītie vai tai pienākošie līdzekļi netiktu atmaksāti laikā un pilnā apmērā, vai arī Banka nestu cita veida zaudējumus.

Bankas risku pārvaldīšanas politikas realizē Bankas Padome, Valde, Aktīvu-pasīvu pārvaldīšanas komiteja (turpmāk ALCO), Kredītkomiteja, Kredītu novērtēšanas komiteja, kā arī Bankas attiecīgās riska darījumu kontroles struktūrvienības.

Padome īsteno vispārēju Bankas darbības vadību, nodrošina Bankas statūtos noteikto mērķu un uzdevumu realizāciju. Kontroles īstenošanai pār riska vadības sistēmas izveidošanu Bankā Padome apstiprina iekšējās risku vadības politikas, nodrošina šādu politiku ievērošanu, efektivitātes analīzi un pilnveidošanu.

Valde veic ikdienas Bankas darbības vadību, nodrošina iekšējo dokumentu, kas nosaka riska vadības procedūras un noteikumus, pilnvaru un atbildības sadalījumu starp struktūrvienībām un riska vadības ziņojumu sniegšanas kārtību, izstrādāšanu un apstiprināšanu. Valde nodrošina Bankas darbības risku identificēšanu un pārvaldīšanu.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

45 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA (turpinājums)

(1) Vispārīgie principi (turpinājums)

ALCO komiteja nosaka Bankas aktīvu un pasīvu struktūru; izstrādā, nosaka un kontrolē bilances un ārpusbilances pozīciju kontrolējošus parametrus - limitus aktīvu un pasīvu pozīcijām; pēc nepieciešamības nosaka uzkrājumu apjomu nedrošiem aktīviem, izņemot komerc kredītu portfeli, kura uzkrājumu apjomus nosaka bankas Kredītkomiteja; nodrošina jebkurā brīdī Bankas spēju izpildīt savas tekošās finansiālās saistības; rūpējas par Bankas ilgtermiņa likviditāti, veidojot sabalansētu aktīvu/pasīvu termiņstruktūru; rūpējas, lai tiktu nodrošinātas ar finansu resursiem Bankas iespējamās aktivitātes; regulāri analizē, vērtē un kontrolē riskus, kas skar Banku; izstrādā un regulāri caurskata Bankas riskus ierobežojošos limitus; seko visu šo limitu ievērošanai; nosaka Bankas aktīvu/pasīvu (komerc kredītu, starpbanku kredītu, vērtspapīru u.c.) portfeļus un to limitus; nosaka portfeļu pārvaldītājus un pārvaldes vadlīnijas; nosaka un vada Bankas korespondējošo attiecību politiku, ne retāk kā reizi ceturksnī veic korespondējošo banku novērtēšanu un stāvokli korespondējošos kontos.

Kredītkomiteja ir atbildīga par Bankas Kredītpolitikas izstrādi, kredītportfeļa izveidi un pārvaldīšanu Bankas Kredītpolitikas ietvaros; izskata jaunu aizdevumu pieteikumus un galvojumu pieprasījumus, pieņem lēmumus par aizdevuma izsniegšanas nosacījumiem un izsniedzamo aizdevumu procentu likmju robežām; sistemātiski (ne retāk kā reizi mēnesī) pārbauda kredītportfeļa kvalitāti.

Kredītu novērtēšanas komiteja izstrādā noteiktās procedūras kredīta kvalitātes pasliktināšanas savlaicīgai identificēšanai, t.i., novērtēšanas un klasifikācijas galvenos kritērijus; regulāri pārskata izstrādātās procedūras un, nepieciešamības gadījumā, veic tajās izmaiņas; regulāri, bet ne retāk kā vienu reizi ceturksnī, veic Bankas kredītu kvalitātes novērtēšanu un klasifikāciju atbilstoši noteiktajai kredītriska pakāpei un pamatojoties uz izstrādātajiem novērtēšanas un klasifikācijas kritērijiem.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

45 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA (turpinājums)

(2) Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process

Kapitāla pietiekamības novērtēšanas nolūkā un saskaņā ar savu kapitāla pietiekamības uzturēšanas stratēģiju Banka noteica kapitāla definīciju, kā kapitāla, rezervju un saistību elementu kopumu, kas ir brīvi pieejams Bankai ar parastiem darbības riskiem saistīto, bet vēl neidentificēto iespējamo zaudējumu segšanai. Kapitāla pietiekamības novērtējumā Banka izmanto „Pirmais pilārs+” pieeju. Par pamatu ņemot regulējošās minimālās kapitāla prasības un iekļaujot sekojošus riskus un vērtējuma metodes:

- ✓ kredītriska kapitāla prasībai - *standartizēto pieeju*;
- ✓ tirgus risku kapitāla prasībai - *standartizēto pieeju*;
- ✓ operacionālā riska kapitāla prasībai - *pamatrādītāju pieeju*.

Kapitāla pietiekamības nodrošināšanai Banka paredz sekojošos kapitāla palielināšanas avotus:

- ✓ pamatkapitāla palielināšana ar akciju emisijas palīdzību;
- ✓ subordinētā kapitāla piesaiste;
- ✓ darbības attīstības rezervju veidošana no bankas peļņas;
- ✓ iepriekšējā darbības gada nesadalītā peļņa;
- ✓ tekošā gada auditētā peļņa (saņemot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju).

Ārkārtas gadījumos kad iestājas kapitāla pietiekamības rādītāja samazināšanas draudi zem noteiktām normām Banka izstrādā pasākumu plānu kapitāla pietiekamības uzturēšanai. Papildus iepriekš aprakstītajiem kapitāla palielināšanas avotiem plāns paredz:

- ✓ aktīvu kvalitātes uzlabošanu;
- ✓ aktīvu restrukturizāciju ar mērķi samazināt augsto risku grupu aktīvu īpatsvaru ;
- ✓ trešā līmeņa kapitāla elementu izmantošanu (saņemot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas atļauju).

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

45 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA (turpinājums)

(2) Kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (turpinājums)

Bankas pašu kapitāla un aktīvu un ārpusbilances saistību svērto vērtību attiecība ir noteikta ne mazāk ka 8%. Pārskata perioda faktiskā rādītāja analīze tiek sniegta zemāk tabulā:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
	%	%
31. decembrī	15.73	12.84
Vidējais par periodu	12.04	11.21
Augstākais līmenis	15.73	14.55
Zemākais līmenis	9.46	8.30

(3) Kredītrisks

Kredītrisks – zaudējumu rašanās risks gadījumā, ja aizņēmējs (Bankas parādnieks) nevarēs vai atteiksies izpildīt saistības pret Banku saskaņā ar līguma noteikumiem.

Banka regulāri veic kredītu kvalitātes novērtēšanas procesu, kas ļauj savlaicīgi identificēt iespējamus zaudējumus un darbības riskus kredītu kvalitātes pasliktināšanas rezultātā. Bankas un tās meitas uzņēmumu kredīti tiek regulāri uzraudzīti un novērtēti, lai ierobežotu Bankas un tās meitas uzņēmumu maksimālo zaudējumu apmēru, veicot darījumus ar iekšzemes un citu valstu klientiem.

Bankas kredītpolitika nosaka vispārējās nostādnes, pēc kurām Banka vadās, veicot kredītēšanu. Tā nosaka vispārējo kredītu un galvojumu izsniegšanas un atmaksas kārtību; riska darījumu kontroles un uzraudzības kārtību; aizņēmēju finansiālā stāvokļa analīzes pamatprincipus; kredītportfeļa klasifikāciju; drošības pasākumu realizācijas kārtību iespējamo zaudējumu gadījumos. Banka, veidojot savu kredītportfeļi, kontrolē risku koncentrāciju un maksimālā apjoma ierobežojumus. Lai samazinātu kredītrisku un novērstu kredītlīdzekļu koncentrāciju Banka nosaka kredītportfeļa diversifikāciju valstu griezumā, pa nozarēm un kredītu veidiem, kā arī ierobežo darījumu apjomu ar vienu klientu vai partneri.

Lai nodrošinātu valsts riska pārvaldīšanas politikā noteikto limitu ievērošanu, Bankā veic šo limitu ikdienas un ikmēneša kontroli. Limiti darījumu partneriem un darījumu veidiem tiek noteikti, izvērtējot valsts un darījumu partneru riskus.

(4) Likviditātes risks

Likviditātes risks - risks, ka Banka ikdienā un/vai nākotnē nespēs savlaicīgi apmierināt juridiski pamatotas prasības bez ievērojamiem zaudējumiem, kā arī nespēs pārvarēt Bankas resursu un/vai tirgus apstākļu neplānotas izmaiņas, jo tās rīcībā nebūs pietiekams apjoms likvīdu aktīvu.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

45 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA (turpinājums)

(4) Likviditātes risks (turpinājums)

Bankas likviditātes pārvadīšanas politika nosaka vispārējās nostādnes, pēc kurām Banka vadās, veidojot un nosakot savu aktīvu un pasīvu struktūru, kā arī to kvalitāti; iekšējos limitus aktīvu un pasīvu termiņstruktūras likviditātes neto pozīcijām, kā arī likviditātes neto pozīcijām latos, dolāros un eiro atsevišķi; termiņstruktūras novērtēšanas kārtību un biežumu; iekšējos limitus noguldījuma maksimālajai summai, kuru atļauts piesaistīt no viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas); rīcību iekšējo limitu neievērošanas gadījumos; iespējamās rīcības plānu likviditātes krīzes pārvarēšanā.

Banka seko savas likviditātes izpildei gan īstermiņa, gan ilgtermiņa griezumā, vadoties pēc FKTK Kredītiestādes likviditātes prasību izpildes noteikumiem. Banka ikdienā uztur pietiekami augstu iekšējās likviditātes līmeni (likviditātes rezervi), lai ne mirkli neradītu klientiem un tirgum šaubas par savu likviditāti, kā arī neradītu liekus zaudējumus, papildus piesaistot līdzekļus no ārpusēm. Lai nodrošinātu pietiekamu likviditāti Banka regulāri novērtē un kontrolē aktīvu un pasīvu termiņstruktūru. Banka uztur likvidos aktīvus saistību izpildei pietiekamā apmērā, bet ne mazāk kā 30% no tekošo saistību kopsomas (likviditātes rādītājs). Faktiskais Bankas likviditātes rādītājs pārskata periodā tiek uzrādīts zemāk tabulā:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
	%	%
31. decembrī	69.28	79.80
Vidējais par periodu	71.83	80.25
Augstākais līmenis	84.87	87.63
Zemākais līmenis	61.06	75.28

(5) Tirgus risks

Tirgus risks – iespēja ciest zaudējumus bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas dēļ, kas saistīta ar finanšu instrumentu, t.sk. atvasināto instrumentu, tirgus cenas izmaiņām, kuras notiek valūtas kursu, procentu likmju izmaiņu u.c. faktoru ietekmē.

Ar ārvalstu valūtas kursu risku tiek saprasta iespēja ciest zaudējumus no ārvalstu valūtā denominēto bilances un ārpusbilances posteņu pārvērtēšanas, mainoties valūtas kursiem. Bankas ārvalstu valūtas riska politika nosaka vispārējās nostādnes, pēc kurām Banka vadās, veidojot un nosakot savu aktīvu un pasīvu struktūru valūtu griezumā; vispārējo ikdienas Bankas ārvalstu valūtas riska kontroli un vadību; Bankas aizsardzības mehānismu pret iespējamiem valūtas riskiem.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

45 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA (turpinājums)

(5) Tirgus risks (turpinājums)

Ārvalstu valūtas riska kontroles nodrošināšanai, Banka nosaka limitus valūtas riskam, kādam tā var tikt pakļauta un seko līdz Bankas aktīvu sabalansētībai ar pasīviem attiecīgās valūtās (t.i., Bankai uztur pēc iespējas minimālas valūtu pozīcijas, kā arī kopējo pozīciju). Valūtas riska kontrolei Banka nosaka katras ārvalstu valūtas un kopējās atklātās pozīcijas lieluma ierobežojumus un to attiecību pret Bankas pašu kapitālu, kā arī dažāda veida limitus. Rezultātā tika nodrošināta noteikto normatīvu ievērošana. Saskaņā ar "Kredītiestāžu likumu", kredītiestādes kopējā ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. Bankas kopējā atklātās pozīcijas ārvalstu valūtā radītāja analīze tiek sniegta zemāk tabulā:

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
	%	%
31. decembrī	14.19	1.50
Vidējais par periodu	6.98	3.77
Augstākais līmenis	2.84	1.17
Zemākais līmenis	17.36	8.01

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Bankas procentu likmju risku pārvaldīšanas politika nosaka procentu likmju riska mērīšanas metodoloģiju, kas aptver Bankas būtiskos procentu likmju riska avotus un ļauj novērtēt procentu likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas ienākumiem un tās ekonomisko vērtību; procentu likmju riska iekšējos limitus un rīcību iekšējo limitu neievērošanas gadījumā; stresa testēšanas veikšanas biežumu un kartību, kas ietver iespējamo notikumu attīstības scenāriju pieņēmumus; apstākļus, kādos Bankai var rasties būtiski zaudējumi procentu likmju riska dēļ (ja ar to saistītie zaudējumi pārsniedz 20% no pašu kapitāla), pieņēmumus un iespējamo rīcības plānu.

Banka veic rūpīgu šo risku novērtēšanu gan ilgtermiņā, sastādot ikgadējo budžetu, gan īstermiņā, regulāri veicot aktīvu un pasīvu diversifikāciju un pārskatot procentu likmes. Procentu likmju riska lieluma mērīšanai Banka izmanto starpības analīzes metodi. Šī metode nosaka procentu riska neto pozīciju kā starpību starp aktīviem, saistībām un ārpusbilances pozīcijām, kuras ir jutīgas pret procentu likmēm atbilstoši to atlikušajiem dzēšanas termiņiem.

Tirdzniecības portfeļa politikas izpilde paredz tajā iekļauto aktīvu ikdienas novērtēšanu. Tādējādi, tas ļauj paaugstināt Bankas īstermiņa ieguldījumu efektīvāku izmantošanu.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

45 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA (turpinājums)

(6) Operacionālais risks

Operacionālais risks - iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku, bet neieskaitot stratēģisko un reputācijas risku. Bankas operacionālā riska pārvaldīšanas politika nosaka operacionālā riska pārvaldīšanas mērķus; iekšējai lietošanai noteiktu tās darbībai un pieredzei atbilstošu operacionālā riska definīciju; operacionālā riska pārvaldīšanas būtiskākos procesus un prioritātes operacionālā riska pārvaldīšanā; lietotās pieejas operacionālā riska identificēšanai, novērtēšanai, pārraudzībai, kontrolei un metodes operacionālā riska mazināšanai; darbības nepārtrauktības nodrošināšanas pamatprincipus, kas ietver Bankas izvēlēto pieeju rīcībai ārkārtējos apstākļos.

Banka nodrošina visiem tās būtiskajiem produktiem, darbības veidiem, procesiem un sistēmām piemītošā identificētā operacionālā riska un operacionālo zaudējumu regulāru pārraudzību, lai savlaicīgi atklātu un novērstu neatbilstības operacionālā riska pārvaldīšanas politikā un procedūrās un, tādējādi, būtiski samazinātu iespējamo operacionālo zaudējumu rašanās biežumu vai to apmēru.

Operacionālā riska mazināšanai Banka lieto šādas metodes:

- ✓ ieguldījumu veikšana atbilstošās datu apstrādes un informācijas drošības tehnoloģijās;
- ✓ ieguldījumu veikšana kadru sagatavošanā un kvalifikācijas paaugstināšanā;
- ✓ ārpakalpojumu saņemšana, ja to sniedzējiem ir lielāka pieredze vai iespējas pārvaldīt ar Bankas atsevišķu darbības veidu nodrošināšanu saistītu operacionālo risku;
- ✓ apdrošināšana (nepieciešamības gadījumos) – sekojot, lai tās lietošana operacionālā riska mazināšanai neradītu citu riska veidu (juridisko risku vai darījumu partnera risku);
- ✓ darbības nepārtrauktības nodrošināšanas plāna izstrāde.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

45 RISKU KONTROLE UN VADĪŠANA (turpinājums)

(7) **Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēma**

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršana ir aktuāls jautājums visām tām institūcijām, kuras saistītas ar finanšu pakalpojumu sniegšanu.

Arī AS „TRASTA KOMERCBANKA” apzinās, ka, sniedzot saviem klientiem finanšu pakalpojumus, tai pastāv risks tikt iesaistītai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā.

Lai novērstu iespēju izmantot Bankas sniegtos finanšu pakalpojumus noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijai un terorisma finansēšanai, ir izveidota un darbojas iekšējās kontroles sistēma (turpmāk IKS), kas ietver sevi pasākumu un procedūru kopumu iepriekšminētā riska minimizēšanai.

IKS ietvaros Bankā ir noteikta klientu (patieso labuma guvēju), neparastu un aizdomīgu finanšu darījumu identificēšanas, kontroles un ziņojumu sniegšanas kārtība, ir izstrādāta uz risku balstīta pieeja potenciālo klientu akceptēšanai un klientu veikto darījumu uzraudzībai, regulāri tiek veikta darbinieku apmācība, lai nodrošinātu tiem nepieciešamās zināšanas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas jautājumos un šo zināšanu praktisko pielietojumu bankas IKS dokumentos paredzēto darbību izpildē.

2007. gada laikā vairāki Bankas darbinieki ir piedalījušies apmācībā un sekmīgi nokārtojuši eksāmenu Latvijas komercbanku asociācijas (LKA) Konsultācijas un mācību centra rīkotajās apmācību programmās noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas novēršanā, par ko ieguvuši apliecināšanu sertifikātu. Bankā kopumā 30 darbiniekiem ir šāds sertifikāts.

LKA ir aktīvi iesaistījusies noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas sistēmas izveidē Latvijā, piedaloties likumdošanas aktu izstrādē un pilnveidošanā, sadarbojoties ar valsts iestādēm, veicot apjomīgu izglītojošo darbu banku darbiniekiem un sabiedrībai. Mūsu Bankas pārstāvji regulāri piedalās LKA Kontroles komitejas sēdēs, kurās tiek strādāts pie noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma novēršanas sistēmas pilnveidošanas visai Latvijas banku sistēmai kopumā. AS „TRASTA KOMERCBANKA” ir pievienojusies Latvijas Komercbanku asociācijas deklarācijai „Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas pastiprināšanu”.

Bankas Kontroles komiteja regulāri strādā pie iekšējās kontroles sistēmas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanā uzlabošanas, katru gadu tiek sastādīts veicamo pasākumu un uzlabojumu plāns, par kura izpildi regulāri tiek iesniegtas atskaites Bankas Valdei un Padomei.

Bankas darbības kontroli regulāri veic arī FKTK, ja tiek konstatētas neatbilstības vai nepilnības, Banka nekavējoties tās novērš.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

46 KREDĪTRISKS

Ņemot vērā viena no Bankas meitas uzņēmuma darbību finanšu līzinga un aizdevumu izsniegšanas jomā, Bankas vadība konsolidēti pārvalda finanšu aktīvu kredītkvalitāti. Tāpēc pēc Bankas vadības domām informācijas uzrādīšana turpmākajās tabulās tikai par Grupu ir daudz uzskatāmākā un sniedz reālāko informāciju par kredītkvalitāti.

(1) Maksimālā pakļautība kredītriskam pēc finanšu aktīvu veidiem

	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
AKTĪVI				
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	17 168	18 298	17 168	18 298
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	150 832	173 679	150 832	173 679
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	8 345	5 129	8 345	5 129
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	6 257	3 701	6 257	3 701
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	6 432	8 569	6 432	8 569
Kredīti	91 561	43 493	92 290	43 480
Pārējie aktīvi	3 141	2 666	3 114	2 672
KOPĀ AKTĪVI	283 736	255 535	284 438	255 528
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS				
Iespējamās saistības	617	566	617	566
Saistības pret klientiem	17 040	13 366	18 480	14 330
KOPĀ ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS	17 657	13 932	19 097	14 896

Maksimālā pakļautība kredītriskam atspoguļo finanšu aktīvu un ārpusbilances saistību vērtību, kura pakļauta kredītriskam, un kura nav samazināta par nodrošinājuma vērtību vai citiem kredītriska mazinošiem faktoriem (piemēram, savstarpējo prasību un saistību ieskaites vienošanos).

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

46 KREDĪTRISKS

(2) Grupas finanšu aktīvu kredītkvalitātes kopsavilkuma analīze

	Aktīvi, kuru termiņš nav kavēts un vērtība nav samazinājies	Aktīvi, kuru termiņš ir kavēts, bet vērtība nav samazinājies	Aktīvi, kuru vērtība ir samazinājies	Kopā
2007				
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	17 168	-	-	17 168
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	150 832	-	-	150 832
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	8 345	-	-	8 345
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	6 257	-	-	6 257
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	6 432	-	-	6 432
Kredīti	83 448	7 173	940 ¹	91 561
Pārējie aktīvi	3 141	-	-	3 141
KOPĀ AKTĪVI	275 623	7 173	940	283 736
Iespējamās saistības	617	-	-	617
Saistības pret klientiem	17 040	-	-	17 040
KOPĀ ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS	17 657	-	-	17 657
2006				
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	18 298	-	-	18 298
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	173 679	-	-	173 679
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	5 129	-	-	5 129
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3 701	-	-	3 701
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	8 569	-	-	8 569
Kredīti	43 086	376	31 ¹	43 493
Pārējie aktīvi	2 666	-	-	2 666
KOPĀ AKTĪVI	255 128	376	31	255 535
Iespējamās saistības	545	-	21	566
Saistības pret klientiem	13 366	-	-	13 366
KOPĀ ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS	13 911	-	21	13 932

¹ Kredītu novērtēšanas kritēriji ir aprakstīti 21, (2). un 46, (4). Pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

46 KREDĪTRISKS (turpinājums)

(3) Grupas finanšu aktīvu, kuru termiņš nav kavēts un vērtība nav samazinājusies, analīze pēc to kredītkvalitātes vērtēšanas metodēm (46,(2).Pielikums)

	Pēc klasifikācijas grupām	Pēc reitingiem	Citādi	Kopā
	<u>2007</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	17 168	-	17 168
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	-	150 832	-	150 832
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	8 345	-	8 345
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	6 257	-	6 257
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	6 432	-	6 432
Kredīti	83 448	-	-	83 448
Pārējie aktīvi	-	340	2 801	3 141
KOPĀ AKTĪVI	83 448	189 374	2 801	275 623
Iespējamās saistības	617	-	-	617
Saistības pret klientiem	12 653	-	4 387	17 040
KOPĀ ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS PRET KLIENTIEM	13 270	-	4 387	17 657
	<u>2006</u>			
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	18 298	-	18 298
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	-	173 679	-	173 679
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	5 129	-	5 129
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	3 701	-	3 701
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	8 569	-	8 569
Kredīti	43 086	-	-	43 086
Pārējie aktīvi	-	1 404	1 262	2 666
KOPĀ AKTĪVI	43 086	210 780	1 262	255 128
Iespējamās saistības	545	-	-	545
Saistības pret klientiem	13 207	-	159	13 366
KOPĀ ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS PRET KLIENTIEM	13 752	-	159	13 911

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

46 KREDĪTRISKS (turpinājums)

(4) Grupas finanšu aktīvu, kuru kredītkvalitāte tiek vērtēta pēc klasifikācijas grupām, analīze

	<u>Standarta</u>	<u>Uzraugāmie</u>	<u>Zemstandarta</u>	<u>Šaubīgie</u>	<u>Zaudētie</u>	<u>Kopā</u>
	<u>2007</u>					
Privātuņēmumi	61 010	-	-	-	-	61 010
Privātpersonas	19 685	-	-	-	-	19 685
Finanšu iestādes	1 325	-	-	-	-	1 325
Personāls	1 428	-	-	-	-	1 428
Kopā aktīvi	83 448	-	-	-	-	83 448
	<u>2006</u>					
Privātuņēmumi	29 692	-	-	-	-	29 692
Privātpersonas	10 835	-	-	-	-	10 835
Finanšu iestādes	1 354	-	-	-	-	1 354
Personāls	1 205	-	-	-	-	1 205
Kopā aktīvi	43 086	-	-	-	-	43 086

Standarta kredīti ir kredīti, kuri neapšaubāmi tiks samaksāti, t.i. nav gaidāmas problēmas ar parāda samaksu, jo pašreizējā un prognozējamā naudas plūsma ir pietiekama, lai samaksātu parādu, vai parāda samaksas kavējums ir līdz 5 dienām. Kā standarta tiek klasificēti arī no nodrošinājuma atkarīgie kredīti, ja to nodrošinājuma patiesā vērtība (t.sk. piespiedu pārdošanas gadījumā) ir vienāda vai lielāka par parāda summu, ja šo nodrošinājumu var savlaicīgi pārdot, jo pastāv likvids tirgus, un Bankai/meitas uzņēmumam nav juridisku šķēršļu šā nodrošinājuma atsavināšanai.

Uzraugāmie kredīti ir kredīti, kuriem nepieciešama pastiprināta Bankas vadības kontrole, jo tiem piemīt potenciāla nedrošība, kas, ja situācija netiek mainīta, nākotnē var ietekmēt parāda samaksu un Bankai radīt zaudējumus. Kā uzraugāmos kredītus klasificē kredītus, ja ekonomiskie vai tirgus apstākļi var nelabvēlīgi ietekmēt aizņēmēju; vērojamas aizņēmēja darbības pasliktināšanās tendences vai aizņēmēja bilancē ir nelīdzsvarotas pozīcijas, bet ne tik nozīmīgas, lai apdraudētu parāda samaksu; aizņēmējs kavē parāda samaksu līdz 30 dienām; aizņēmējs kavē parāda samaksu 31-90 dienu, bet sekundārais kredīta samaksas avots ir drošs; no nodrošinājuma atkarīgo kredītu nodrošinājuma stāvoklis un tā kontroles iespējas izraisa šaubas; nav iespējams nodrošināt atbilstošu kredīta uzraudzību līguma kvalitātes dēļ.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

46 KREDĪTRISKS (turpinājums)

(4) Grupas finanšu aktīvu, kuru kredītkvalitāte tiek vērtēta pēc klasifikācijas grupām, analīze (turpinājums)

Zemstandarta kredīti ir kredīti, kuriem ir skaidri izteikta nedrošības pakāpe, kas liek apšaubīt pilnu parāda samaksu, un kuri Bankai radīs zaudējumus, ja šī nedrošība netiks novērsta. Kā zemstandarta kredītus klasificē kredītus, ja aizņēmēja naudas plūsma nav pietiekama, lai regulāri veiktu parāda maksājumus; Banka nesaņem apmierinošu kārtējo informāciju par aizņēmēja finansiālo stāvokli vai atbilstošu dokumentāciju par kredīta nodrošinājumu un parāda samaksas avotiem; aizņēmējs kavē parāda samaksu 31-90 dienu; aizņēmēja finansiālais stāvoklis kļūst nedrošs, parāda samaksas kavējums pārsniedz 90 dienu, bet sekundārais kredīta samaksas avots ir drošs.

Šaubīgie kredīti ir kredīti, kuru dēļ Bankai ir liela zaudējumu iespēja, novērtēšanas laikā nav iespējams precīzi noteikt zaudējumu apjomu, bet ir pamatotas cerības daļēji atgūt kredītu. Kā šaubīgos kredītus klasificē to aizņēmēju kredītus, kuriem ir likviditātes problēmas un faktiskās maksātspējas pazīmes; kuri ir likvidējami un to aktīvu vērtība ir nepietiekama, lai pilnā apjomā apmierinātu Bankas/meitas uzņēmuma prasības; kuri parāda samaksu kavējuši 91-180 dienu un kuriem izsniegto kredītu sekundārais kredīta samaksas avots ir apšaubāms.

Zaudētie kredīti ir kredīti, kuriem novērtēšanas laikā nav reālas vērtības. Kā zaudētos kredītus klasificē to aizņēmēju kredītus, kuri parāda samaksu kavējuši vairāk nekā 180 dienu; ir miruši, atrodas bezvēsts prombūtnē vai pārtraukuši savu darbību; ar tiesas lēmumu atzīti par bankrotējušiem (uzsākta bankrota procedūra).

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

46 KREDĪTRISKS (turpinājums)

(5) Grupas finanšu aktīvu, kuru kredītkvalitāte tiek vērtēta pēc kredītreitingiem, analīze (46,(2).Pielikums)

	1 klase	2 klase	3 klase	4 klase	5 klase	6 klase	Nav reitinga	Kopā
2007								
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	17 168	-	-	-	-	-	17 168
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	88 508	14 508	-	23 503	-	-	24 313	150 832
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	28	-	1 516	3 181	1 986	164	1 470	8 345
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3 356	2 338	15	-	48	-	500	6 257
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	-	-	704	3 906	-	1 822	6 432
Pārējie aktīvi	233	-	-	5	5	-	97	340
Kopā aktīvi	92 125	34 014	1 531	27 393	5 945	164	28 202	189 374
2006								
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	-	18 298	-	-	-	-	-	18 298
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	116 749	13 139	-	15 867	-	-	27 924	173 679
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	2 894	2 235	-	-	5 129
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2 584	308	16	387	48	-	358	3 701
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	-	-	1 353	4 512	-	2 704	8 569
Pārējie aktīvi	550	86	-	-	-	-	768	1 404
Kopā aktīvi	119 883	31 831	16	20 501	6 795	-	31 754	210 780

Reitingu kopsavilkuma tabula

Kvalitātes pakāpe	Moody's Investors Service Ltd		FitchRatings		Standard&Poor's Ratings Services	
	Ilgtermiņa reitingi	Īstermiņa reitingi	Ilgtermiņa reitingi	Īstermiņa reitingi	Ilgtermiņa reitingi	Īstermiņa reitingi
1 klase	Aaa līdz Aa3	P-1	AAA līdz AA-	F-1+, F-1	AAA līdz AA-	A-1+, A-1
2 klase	A1 līdz A3	P-2	A+ līdz A-	F-2	A+ līdz A-	A-2
3 klase	Baa1 līdz Baa3	P-3	BBB+ līdz BBB-	F-3	BBB+ līdz BBB-	A-3
4 klase	Ba1 līdz Ba3	NP	BB+ līdz BB-	Zemāki par F3	BB+ līdz BB-	B-1, B-2, B-3, C
5 klase	B1 līdz B3		B+ līdz B-		B+ līdz B-	
6 klase	Caa1 un zemāki		CCC+ un zemāki		CCC+ un zemāki	

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

45 KREDĪTRISKS (turpinājums)

(6) Grupas finanšu aktīvu, kuru termiņš ir kavēts, bet vērtība nav samazinājusies, vecuma analīze pēc kavējuma termiņiem (46,(2).Pielikums)

	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	Kopā
	<u>2007</u>					
Privātuņēmumi	4 824	-	-	-	-	4 824
Privātpersonas	2 349	-	-	-	-	2 349
Kopā aktīvi	7 173	-	-	-	-	7 173
	<u>2006</u>					
Privātuņēmumi	101	-	-	-	-	101
Privātpersonas	275	-	-	-	-	275
Kopā aktīvi	376	-	-	-	-	376

(7) Pārskatītu kredītu, kuru termiņš citādi būtu kavēts un/vai vērtība samazinājusies, analīze

	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Privātuņēmumi	879	24
Privātpersonas	61	7
Kopā aktīvi	940	31

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

47 LIKVIDITĀTES RISKS

(1) Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu termiņstruktūras analīze

Bankas vadība atsevišķi pārvalda katra Bankas meitas uzņēmuma likviditātes risku. Tāpēc turpmākajā tabulā apkopota Bankas likviditātes analīze. Grupas likviditātes analīze būtiski neatšķiras no Bankas likviditātes analīzes.

2007. gada 31. decembrī	<i>Pēc atlikušajiem atmaksas termiņiem</i>						Citi	Kopā
	<u>Līdz 1 mēnesi</u>	<u>No 1 līdz 3 mēnešiem</u>	<u>No 3 līdz 6 mēnešiem</u>	<u>No 6 līdz 1 gadam</u>	<u>No 1 līdz 5 gadiem</u>	<u>5 gadi un vairāk</u>		
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	17 993	-	-	-	-	-	-	17 993
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	150 832	-	-	-	-	-	-	150 832
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	77	60	46	9	2 394	3 379	2 380	8 345
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	1 361	1 343	2 512	835	141	-	65	6 257
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	13	2 475	1 020	2 924	-	-	-	6 432
Kredīti	6 049	6 535	6 981	9 801	38 354	24 570	-	92 290
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	148	23	26	31	29	-	-	257
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	-	-	-	-	-	-	2 217	2 217
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	2 142	2 142
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	205	205
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	2	2
Atliktā nodokļa aktīvi	-	-	-	-	-	-	25	25
Pārējie aktīvi	368	-	-	-	-	-	2 762	3 130
Kopā aktīvi	176 841	10 436	10 585	13 600	40 918	27 949	9 798	290 127
SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm	5 350	24	25	11 162	-	-	-	16 561
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	2	-	-	-	-	-	-	2
Noguldījumi ¹	229 334	1 785	652	565	361	-	-	232 697
Emitētie parāda vērtspapīri	-	17	-	-	3 501	-	-	3 518
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	694	2	2	-	-	-	-	698
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	766	-	-	-	-	-	766
Pakārtotās saistības	-	-	-	-	1 208	-	-	1 208
Pārējās saistības	3 360	-	-	-	-	-	-	3 360
Kopā saistības	238 740	2 594	679	11 727	5 070	-	-	258 810

¹ 2007. gada 31. decembrī Bankai bija viens (2006: 0) atlikums ar vienu klientu, kurš pārsniedza 10% no kopējiem Bankas aktīviem un tas bija noguldījums 33 949 tūkstošu latu apmēra jeb 14.6% no kopējiem noguldījumiem.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

47 LIKVIDITĀTES RISKS (turpinājums)

(1) Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu termiņstruktūras analīze (turpinājums)

2007. gada 31. decembrī	Pēc atlikušajiem atmaksas termiņiem							Citi	Kopā
	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk			
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS									
Iespējamās saistības	617	-	-	-	-	-	-	-	617
<i>t.sk. nodrošinātas ar bankā izvietotu noguldījumu ¹</i>	445	-	-	-	-	-	-	-	445
Saistības pret klientiem	14 142	96	129	255	1 251	2 607	-	-	18 480
<i>t.sk. nodrošinātas ar bankā izvietotu noguldījumu ¹ (21, (5). un 36, (2). Pielikums)</i>	242	-	-	-	-	-	-	-	242
Kopā ārpusbilances saistības	14 759	96	129	255	1 251	2 607	-	-	19 097
Likviditātes neto pozīcija 2007. gada 31. decembrī ¹	(75 971)	7 746	9 777	1 618	34 597	25 342	9 798	-	12 907

¹ Saskaņā ar Kredītiestādes likviditātes prasību izpildes noteikumiem ārpusbilances saistības, kas nodrošinātas ar Bankā izvietotu noguldījumu, nav jāiekļauj neto pozīcijas aprēķinā.

Ārpusbilances saistības, kuru izpildes termiņš var iestāties līdz līgumu termiņa beigām tiek uzrādīti termiņa grupā "Līdz 1 mēnesim".

Tirdzniecības nolūkā turētie un pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri termiņstruktūrā ir uzrādīti atbilstoši attiecīgā vērtspapīra pārdošanas iespējamajam termiņam. Aktīvi, kuru atmaksas vai pārdošanas termiņš nav noteikts, tiek uzskatīti par beztermiņa ieguldījumiem un ir uzrādīti termiņa grupā "5 gadi un vairāk". Saistības ar nenoteiktu izpildes termiņu un pienākumu tās izpildīt pēc pieprasījuma tiek uzrādīti termiņa grupā "Līdz 1 mēnesim".

Grupa un Banka ir sagatavojuši šos konsolidētos finanšu pārskatus balstoties uz pieņēmumu, ka to darbība tiks turpināta arī nākotnē, neskatoties uz ievērojamo negatīvo kopējo likviditātes neto pozīciju aktīvu un saistību termiņstruktūras grupās no „līdz 1 mēnesim” līdz „no 1 gada līdz 5 gadiem”. Grupas un Bankas vadība katru dienu rūpīgi uzrauga un pārvalda Grupas un Bankas likviditātes pozīciju saskaņā ar Grupas un Bankas likviditātes riska pārvaldīšanas pamatnostādņiem. Negatīvā kopējā likviditātes neto pozīcija aktīvu un saistību termiņstruktūras sadaļā no „līdz 1 mēnesim” līdz „no 1 gada līdz 5 gadiem” 2007. un 2006. gada 31. decembrī ir izskaidrojama, galvenokārt ar ievērojamām summām, kas izmaksājamas klientiem uz pieprasījuma. Grupas un Bankas iepriekšējā pieredze liecina, ka parasti klienti nemēdz izņemt savus noguldījumus tiklīdz ir pienācis noguldījuma beigu termiņš, un šie līdzekļi parasti paliek Grupā un Bankā uz ilgāku laiku. Grupa un Banka ir apsvēruši ar likviditātes jautājumiem saistītās negatīvās ietekmes risku un veicis pasākumus, lai samazinātu šo negatīvo ietekmi uz savu darbību. Grupas un Bankas spēja nepieļaut negatīvas izmaiņas likviditātes pozīcijā ir atkarīga no vadības efektīvas rīcības šādu pasākumu turpmākā īstenošanā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

47 LIKVIDITĀTES RISKS (turpinājums)

(1) Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu termiņstruktūras analīze (turpinājums)

2006. gada 31. decembrī	<i>Pēc atlikušajiem atmaksas termiņiem</i>						Citi	Kopā
	<u>Līdz 1 mēnesim</u>	<u>No 1 līdz 3 mēnešiem</u>	<u>No 3 līdz 6 mēnešiem</u>	<u>No 6 mēnešiem līdz 1 gadam</u>	<u>No 1 gada līdz 5 gadiem</u>	<u>5 gadi un vairāk</u>		
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	18 706	-	-	-	-	-	-	18 706
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	173 679	-	-	-	-	-	-	173 679
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	20	26	3	3 381	1 699	-	5 129
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	1 103	955	838	351	-	454	3 701
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	24	1 072	1 856	5 617	-	-	-	8 569
Kredīti	2 336	1 555	3 848	8 443	20 811	6 487	-	43 480
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	70	25	37	75	-	-	-	207
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	-	-	-	-	-	-	4 704	4 704
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	1 258	1 258
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	190	190
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie aktīvi	1 531	-	-	-	-	-	1 511	3 042
Kopā aktīvi	196 346	3 775	6 722	14 976	24 543	8 186	8 119	262 667
SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm	4 823	-	28	91	27	-	-	4 969
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	3	-	-	-	-	-	-	3
Noguldījumi	218 886	3 571	1 103	762	1 037	-	-	225 359
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	435	7	5	2	4	-	-	453
Uzkrājumi iespējamām saistībām	21	-	-	-	-	-	-	21
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	830	-	-	-	-	-	830
Atliktā nodokļa saistības	-	15	-	-	-	-	-	15
Pakārtotās saistības	37	-	-	-	1 298	-	-	1 335
Pārējās saistības	9 985	-	-	-	-	-	-	9 985
Kopā saistības	234 190	4 423	1 136	855	2 366	-	-	242 970

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

47 LIKVIDITĀTES RISKS (turpinājums)

(1) Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu termiņstruktūras analīze (turpinājums)

2006 gada 31. decembrī	Pēc atlikušajiem atmaksas termiņiem							Citi	Kopā
	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk			
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS									
Iespējamās saistības	44	80	3	61	399	-	-	587	
<i>t.sk. nodrošinātas ar bankā izvietotu noguldījumu ¹</i>	23	22	-	43	367	-	-	455	
Saistības pret klientiem	11 237	3 002	-	91	-	-	-	14 330	
<i>t.sk. nodrošinātas ar bankā izvietotu noguldījumu ¹ (21, (5). un 36, (2). Pielikums)</i>	27	-	-	91	-	-	-	118	
Kopā ārpusbilances saistības	11 281	3 082	3	152	399	-	-	14 917	
Likviditātes neto pozīcija 2006. gada 31. decembrī ¹	(49 075)	(3 708)	5 583	14 103	22 145	8 186	8 119	5 353	

¹ Saskaņā ar Kredītiestādes likviditātes prasību izpildes noteikumiem ārpusbilances saistības, kas nodrošinātas ar Bankā izvietotu noguldījumu, nav jāiekļauj neto pozīcijas aprēķinā.

Tirdzniecības nolūkā turētie un pārdošanai pieejamie parāda vērtspapīri termiņstruktūrā ir uzrādīti atbilstoši attiecīgā vērtspapīra pārdošanas iespējamajam termiņam. Aktīvi, kuru atmaksas vai pārdošanas termiņš nav noteikts, tiek uzskatīti par beztermiņa ieguldījumiem un ir uzrādīti termiņa grupā "5 gadi un vairāk". Saistības ar nenoteiktu izpildes termiņu un pienākumu tās izpildīt pēc pieprasījuma tiek uzrādīti termiņa grupā "Līdz 1 mēnesim".

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

47 LIKVIDITĀTES RISKS (turpinājums)

(2) Bankas saistību un ārpusbilances posteņu nākotnes gaidāmās naudas plūsmas analīze¹

Bankas vadība atsevišķi pārvalda katra Bankas meitas uzņēmuma naudas plūsmu. Tāpēc turpmākajā tabulā apkopota Bankas saistību nākotnes gaidāmās naudas plūsmas analīze. Grupas saistību nākotnes gaidāmās naudas plūsmas analīze būtiski neatšķiras no Bankas naudas plūsmas.

2007. gada 31. decembrī	Pēc atmaksas termiņiem							Kopā
	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk		
SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm	5 350	24	365	11 558	-	-	-	17 297
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	(45)	-	-	-	-	-	-	(45)
<i>t.sk. nākotnes līgumu (forward) saņemamās summas</i>	(4 302)	-	-	-	-	-	-	(4 302)
<i>t.sk. nākotnes līgumu (forward) maksājamās summas</i>	4 257	-	-	-	-	-	-	4 257
Noguldījumi	234 081	1 919	297	589	373	-	-	237 259
Emitētie parāda vērtspapīri	-	53	51	101	4 322	-	-	4 527
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	694	2	2	-	-	-	-	698
Pakārtotās saistības	36	-	17	34	1 283	-	-	1 370
Pārējās saistības	3 020	-	-	-	-	-	-	3 020
<i>t.sk. tagadnes līgumu (spot) saņemamās summas</i>	(163 160)	-	-	-	-	-	-	(163 160)
<i>t.sk. tagadnes līgumu (spot) maksājamās summas</i>	163 458	-	-	-	-	-	-	163 458
Kopā saistības	243 136	1 998	732	12 282	5 978	-	-	264 126
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS								
Iespējamās saistības	617	-	-	-	-	-	-	617
Saistības pret klientiem	14 142	96	129	255	1 251	2 607	-	18 480
Kopā ārpusbilances saistības²	14 759	96	129	255	1 251	2 607	-	19 097
Pavisam kopā 2007. gada 31. decembrī	257 895	2 094	861	12 537	7 229	2 607	-	283 223

¹ Šīs analīzes pamatā tiek ņemta nediskontētā saistību naudas plūsma (kur tas ir iespējams aprēķināt), kurā ir iekļauti procentu maksājumi, kā arī atvasināto instrumentu naudas plūsma bruto vērtībā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

47 LIKVIDITĀTES RISKS (turpinājums)

(2) Bankas saistību un ārpusbilances posteņu nākotnes gaidāmās naudas plūsmas analīze (turpinājums)

2006. gada 31. decembrī	Pēc atmaksas termiņiem						Kopā
	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	
SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	4 823	-	28	92	27	-	4 970
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	3	-	-	-	-	-	3
<i>t.sk. nākotnes līgumu (forward) saņemamās summas</i>	(908)	-	-	-	-	-	(908)
<i>t.sk. nākotnes līgumu (forward) maksājamās summas</i>	911	-	-	-	-	-	911
Noguldījumi	219 420	3 279	1 134	735	965	-	225 533
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	435	7	5	2	4	-	453
Pakārtotās saistības	37	-	19	38	1 516	-	1 610
Pārējās saistības	8 581	-	-	-	-	-	8 581
<i>t.sk. tagadnes līgumu (spot) saņemamās summas</i>	(829 619)	-	-	-	-	-	(829 619)
<i>t.sk. tagadnes līgumu (spot) maksājamās summas</i>	829 928	-	-	-	-	-	829 928
Kopā saistības	233 299	3 286	1 186	867	2 512	-	241 150
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Iespējamās saistības	587	-	-	-	-	-	587
Saistības pret klientiem	11 237	3 002	-	91	-	-	14 330
Kopā ārpusbilances saistības	11 824	3 002	-	91	-	-	14 917
Pavisam kopā 2006. gada 31. decembrī	245 123	6 288	1 186	958	2 512	-	256 067

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

48 TIRGUS RISKS

Bankas vadība atsevišķi pārvalda katra Bankas meitas uzņēmuma tirgus risku. Tāpēc turpmākajās tabulās ir apkopota Bankas tirgus riska analīzes. Grupas tirgus riska analīzes būtiski neatšķiras no Bankas tirgus riska analīzes.

(1) Bankas procentu likmju riska analīze pēc atlikušajiem likmju izmaņu termiņiem ¹.

2007. gada 31. decembrī	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi (bez procentiem)	Kopā
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	17 168	-	-	-	-	-	825	17 993
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	150 832	-	-	-	-	-	-	150 832
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	2 394	3 379	2 572	8 345
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	1 304	1 453	2 799	481	-	-	220	6 257
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	3 412	751	2 221	-	-	48	6 432
Kredīti	5 290	47 632	4 530	5 547	16 545	10 697	2 049	92 290
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	-	-	257	257
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	-	-	-	-	-	-	2 217	2 217
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	2 142	2 142
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	205	205
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	2	2
Atliktā nodokļa aktīvi	-	-	-	-	-	-	25	25
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	3 130	3 130
Kopā aktīvi	174 594	52 497	8 080	8 249	18 939	14 076	13 692	290 127
Tagadnes līgumu (spot) saņemamās summas ²	163 160	-	-	-	-	-	-	163 160
SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm	5 350	24	11 128	-	-	-	59	16 561
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	2	2
Noguldījumi	229 334	1 785	652	565	361	-	-	232 697
Emitētie parāda vērtspapīri	-	3 501	-	-	-	-	17	3 518
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	-	-	-	-	-	-	698	698
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	766	766
Pakārtotās saistības	204	-	-	-	968	-	36	1 208
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	3 360	3 360
Kopā saistības	234 888	5 310	11 780	565	1 329	-	4 938	258 810
Tagadnes līgumu (spot) maksājamās summas ²	163 458	-	-	-	-	-	-	163 458

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

48 TIRGUS RISKS (turpinājums)

(1) Bankas procentu likmju riska analīze pēc atlikušajiem likmju izmaņu termiņiem ¹ (turpinājums)

2007. gada 31. decembrī	No 1 līdz 3 mēnešiem		No 3 līdz 6 mēnešiem		No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi (bez procentiem)	Kopā
	Līdz 1 mēnesim	mēnešiem	mēnešiem	mēnešiem	līdz 1 gadam	līdz 5 gadiem	vairāk	procentiem	
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS									
Iespējamās saistības	37	50	376	123	31	-	-	-	617
Saistības pret klientiem	14 093	-	-	-	-	-	-	4 387	18 480
Kopā ārpusbilances saistības	14 130	50	376	123	31	-	-	4 387	19 097
Garā ārpusbilances nākotnes (forward) pozīcija ³	4 302	-	-	-	-	-	-	-	4 302
Īsā ārpusbilances nākotnes (forward) pozīcija ³	4 257	-	-	-	-	-	-	-	4 257
Procentu likmju izmaiņu jutīgums 2007. gada 31. decembrī	(74 677)	47 137	(4 076)	7 561	17 579	14 076	4 367	-	11 967

¹ Procentu likmju riska analīze tiek vērtēta pēc atbilstošo aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu īsākā no atlikušā atmaksas, izpildes, dzēšanas termiņa vai termiņa līdz nākamajam procentu likmju izmaiņas datumam.

Aktīvus un saistības, kuriem ir nenoteikts izpildes termiņš vai kuru izpildes termiņš var atšķirties no līgumā noteiktā termiņa, tiek uzrādīti atbilstoši Bankas novērtējumam, kuri balstās uz Bankas pieredzi un ir ekonomiski pamatoti.

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu atmaksas termiņi vai procentu likmju pārskatīšanas datumi. Banka veic rūpīgu šo risku novērtēšanu gan ilgtermiņā, sastādot ikgadējo budžetu, gan īstermiņā, regulāri veicot aktīvu un pasīvu diversifikāciju un pārskatot procentu likmes.

² Saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldīšanas un procentu likmju riska termiņstruktūras pārskata sagatavošanas noteikumiem valūtas pirkšanas un pārdošanas tagadnes līgumu (*spot*) saņemamās un maksājāmās summas tiek iekļautas procentu likmju riska aprēķinā.

³ Saskaņā ar Procentu likmju riska pārvaldīšanas un procentu likmju riska termiņstruktūras pārskata sagatavošanas noteikumiem atvasināto instrumentu garās un īsās pozīcijas un tirdzniecības pozīcijas, tiek iekļautas procentu likmju riska aprēķinā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

48 TIRGUS RISKS (turpinājums)

(1) Procentu likmju riska analīze pēc atlikušajiem likmju izmaņu termiņiem (turpinājums)

2006. gada 31. decembrī	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi (bez procentiem)	Kopā
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	18 298	-	-	-	-	-	408	18 706
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	173 595	-	-	-	-	-	84	173 679
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	3 381	1 699	49	5 129
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	1 072	946	838	351	-	494	3 701
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	2 033	1 072	4 261	1 172	-	-	31	8 569
Kredīti	2 377	20 029	1 692	5 856	10 948	2 578	-	43 480
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	-	-	-	-	-	-	207	207
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	-	-	-	-	-	-	4 704	4 704
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	1 258	1 258
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	190	190
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	2	2
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	3 042	3 042
Kopā aktīvi	196 303	22 173	6 899	7 866	14 680	4 277	10 469	262 667
Tagadnes līgumu (spot) saņemamās summas	829 619	-	-	-	-	-	-	829 619
SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm	4 823	-	27	91	27	-	1	4 969
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	-	-	-	-	-	-	3	3
Noguldījumi	218 842	3 571	1 103	762	1 037	-	44	225 359
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	-	-	-	-	-	-	453	453
Uzkrājumi iespējamām saistībām	-	-	-	-	-	-	21	21
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	830	830
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	15	15
Pakārtotās saistības	226	-	-	-	1 072	-	37	1 335
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	9 985	9 985
Kopā saistības	223 891	3 571	1 130	853	2 136	-	11 389	242 970
Tagadnes līgumu (spot) maksājamās summas	829 928	-	-	-	-	-	-	829 928

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

48 TIRGUS RISKS (turpinājums)

(1) Procentu likmju riska analīze pēc atlikušajiem likmju izmaiņu termiņiem (turpinājums)

2006. gada 31. decembrī	Līdz 1 mēnesim	No 1 līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 6 mēnešiem	No 6 mēnešiem līdz 1 gadam	No 1 gada līdz 5 gadiem	5 gadi un vairāk	Citi (bez procentiem)	Kopā
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS								
Iespējamās saistības	44	80	3	61	399	-	-	587
Saistības pret klientiem	11 237	3 002	-	91	-	-	-	14 330
Kopā ārpusbilances saistības	11 281	3 082	3	152	399	-	-	14 917
Garā ārpusbilances nākotnes (forward) pozīcija	908	-	-	-	-	-	-	908
Īsā ārpusbilances nākotnes (forward) pozīcija	911	-	-	-	-	-	-	911
Procentu likmju izmaiņu jutīgums 2006. gada 31. decembrī	(39 181)	15 520	5 766	6 861	12 145	4 277	(920)	4 468

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

48 TIRGUS RISKS (turpinājums)

(2) Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc valūtām

Bankas vadība atsevišķi pārvalda katra Bankas meitas uzņēmuma valūtas risku. Tāpēc turpmākajā tabulā apkopota Bankas valūtas analīze. Grupas valūtas analīze būtiski neatšķiras no Bankas valūtas analīzes.

2007. gada 31. decembrī	LVL	USD	EUR	Pārējās	Kopā
AKTĪVI					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	17 395	187	394	17	17 993
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	7 076	120 606	9 366	13 784	150 832
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	100	7 402	843	-	8 345
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2	5 708	547	-	6 257
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	5 558	874	-	6 432
Kredīti	5 336	27 898	59 056	-	92 290
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	133	18	3	103	257
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	2 217	-	-	-	2 217
Pamatlīdzekļi	2 095	-	47	-	2 142
Nemateriālie aktīvi	186	-	19	-	205
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	2	-	-	-	2
Atliktā nodokļa aktīvi	25	-	-	-	25
Pārējie aktīvi	422	2 604	96	8	3 130
Kopā aktīvi	34 989	169 981	71 245	13 912	290 127
Tagadnes līgumu (spot) saņemamās summas ¹	400	79 681	57 598	25 481	163 160
SAISTĪBAS					
Saistības pret kredītiestādēm	502	4 010	11 482	567	16 561
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	2	-	-	-	2
Noguldījumi	3 689	159 928	60 723	8 357	232 697
Emitētie parāda vērtspapīri	-	-	3 518	-	3 518
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	534	44	83	37	698
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	766	-	-	-	766
Pakārtotās saistības	-	1 208	-	-	1 208
Pārējās saistības	2 392	725	185	58	3 360
Kopā saistības	7 885	165 915	75 991	9 019	258 810
Tagadnes līgumu (spot) maksājamās summas ¹	349	83 589	49 385	30 135	163 458

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

48 TIRGUS RISKS (turpinājums)

(2) Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc valūtām (turpinājums)

2007. gada 31. decembrī	LVL	USD	EUR	Pārējās	Kopā
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS ³					
Iespējamās saistības	45	3	569	-	617
Saistības pret klientiem	5 832	4 279	8 369	-	18 480
Kopā ārpusbilances saistības	5 877	4 282	8 938	-	19 097
Tirā nākotnes pozīcija ²					
	-	1 970	(1 925)	-	45
Neto pozīcijas 2007. gada 31. decembrī:					
Garo/(iso) pozīciju summa ³	27 155	2 128	1 542	239	31 064
Kopējā tirā pozīcija ⁴	-	2 128	1 542	239	3 909
% no pašu kapitāla	-	7.72	5.60	0.87	14.19

¹ Saskaņā ar Kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem ārvalstu valūtas tīrās atklātās pozīcijas aprēķinā jāiekļauj valūtas pirkšanas un pārdošanas tagadnes līgumu (*spot*) kopsummas, ja šo darījumu uzskaitē ir lietota norēķinu datuma uzskaitē (*settlement date accounting*).

² Saskaņā ar Kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem ārvalstu valūtas tīrās atklātās pozīcijas aprēķinā jāiekļauj arī tirā nākotnes pozīcija (*net forward position*), t.i., starpība starp visām nākotnē saņemamām un maksājamām summām par noslēgtajiem ārvalstu valūtas nākotnes līgumiem.

³ Saskaņā ar Kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem ārpusbilances saistības, ja Bankai nav pamata uzskatīt, ka tiks pieprasīta to izpilde un samaksātie līdzekļi nebūs atgūstami, nav jāiekļauj pozīciju aprēķinā.

⁴ No 2005. gada 1.janvāra līdz 2006. gada 31. decembrim EUR valūta netika iekļauta valūtas pozīcijas aprēķinā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

48 TIRGUS RISKS (turpinājums)

(2) Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc valūtām (turpinājums)

2006. gada 31. decembrī	LVL	USD	EUR	Pārējās	Kopā
AKTĪVI					
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	18 442	111	130	23	18 706
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu līdz 3 mēnešiem	44	137 315	20 140	16 180	173 679
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	5 129	-	-	5 129
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	310	2 987	404	-	3 701
Prasības pret kredītiestādēm ar pieprasījuma termiņu virs 3 mēnešiem	-	6 552	1 507	510	8 569
Kredīti	5 072	15 922	22 486	-	43 480
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	150	32	3	22	207
Ilgtermiņa projektu veidošanas izdevumi	4 596	-	108	-	4 704
Pamatlīdzekļi	1 208	-	50	-	1 258
Nemateriālie aktīvi	185	-	-	5	190
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	2	-	-	-	2
Pārējie aktīvi	1 833	1 131	75	3	3 042
Kopā aktīvi	31 842	169 179	44 903	16 743	262 667
Tagadnes līgumu (spot) saņemamās summas ¹	386	261 357	402 555	165 321	829 619
SAISTĪBAS					
Saistības pret kredītiestādēm	502	3 918	260	289	4 969
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	3	-	-	-	3
Noguldījumi	8 633	143 357	57 005	16 364	225 359
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	376	44	16	17	453
Uzkrājumi iespējamām saistībām	-	21	-	-	21
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	830	-	-	-	830
Atliktā nodokļa saistības	15	-	-	-	15
Pakārtotās saistības	-	1 335	-	-	1 335
Pārējās saistības	2 491	7 449	28	17	9 985
Kopā saistības	12 850	156 124	57 309	16 687	242 970
Tagadnes līgumu (spot) maksājamās summas ¹	-	273 469	391 274	165 185	829 928

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

48 TIRGUS RISKS (turpinājums)

(2) Bankas aktīvu, saistību un ārpusbilances posteņu sadalījums pēc valūtām (turpinājums)

2006. gada 31. decembrī	LVL	USD	EUR	Pārējās	Kopā
ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS ³					
Iespējamās saistības	88	29	470	-	587
Saistības pret klientiem	1 349	8 788	4 193	-	14 330
Kopā ārpusbilances saistības	1 437	8 817	4 663	-	14 917
Tirā nākotnes pozīcija ²					
	-	(911)	908	-	(3)
Neto pozīcijas 2006. gada 31. decembrī:					
Garo/(iso) pozīciju summa ³	19 378	32	(217)	192	19 385
Kopējā tirā pozīcija ⁴	-	32	-	192	224
% no pašu kapitāla	-	0.21	-	1.28	1.50

¹ Saskaņā ar Kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem ārvalstu valūtas tīrās atklātās pozīcijas aprēķinā jāiekļauj valūtas pirkšanas un pārdošanas tagadnes līgumu (*spot*) kopsummas, ja šo darījumu uzskaitē ir lietota norēķinu datuma uzskaitē (*settlement date accounting*).

Comment [S3]: Kap.piet.apr.n oteikumu 5.4.1.

² Saskaņā ar Kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem ārvalstu valūtas tīrās atklātās pozīcijas aprēķinā jāiekļauj arī tirā nākotnes pozīcija (*net forward position*), t.i., starpība starp visām nākotnē saņemamām un maksājamām summām par noslēgtajiem ārvalstu valūtas nākotnes līgumiem.

Comment [S4]: Kap.piet.apr.n oteikumu (KPAN) 5.4.2.

³ Saskaņā ar Kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumiem ārpusbilances saistības, ja Bankai nav pamata uzskatīt, ka tiks pieprasīta to izpilde un samaksātie līdzekļi nebūs atgūstami, nav jāiekļauj pozīciju aprēķinā.

⁴ No 2005. gada 1.janvāra līdz 2006. gada 31. decembrim EUR valūta netika iekļauta valūtas pozīcijas aprēķinā.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

48 TIRGUS RISKS (turpinājums)

(3) Bankas procentu likmju riska jūtīguma analīze

Valūta	Izmaiņas bāzes punktos	Banka			
		2007		2006	
		Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu	Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu
LVL	+100	243	206	137	116
USD	+50	(205)	(181)	(55)	(46)
EUR	+50	(119)	(104)	(48)	(40)
		(81)	(79)	34	30

Valūta	Izmaiņas bāzes punktos	Banka			
		2007		2006	
		Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu	Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu
LVL	-100	(243)	(206)	(137)	(116)
USD	-225	925	817	248	210
EUR	-50	119	104	48	40
		801	715	159	134

Banka regulāri novērtē procentu likmju risku katrā valūtā, kurā Bankas aktīvu vai pasīvu lielums pārsniedz 5 procentus no bilances kopsummas, ka arī kopumā visās valūtās. Procentu likmju jūtīguma analīze tiek aprēķināta kā ietekme (peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem) uz tīro gada procentu ienākumu, pieņemot ka procentu likmes paralēli (neatkarīgi no sākotnējā termiņa) palielinās par 1 procentu (jeb 100 bāzes punktiem).

Aprēķinot procentu likmju izmaiņas ietekmi, procentu likmju atvērta pozīcija 2007. gada 31. decembrī un 2006. gada 31. decembrī tiek reizināta ar paredzamo procentu likmju izmaiņu, kas izteikta kā bāzes punkti.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

48 TIRGUS RISKS (turpinājums)

(4) Bankas valūtas riska jūtīguma analīze

Valūta	Izmaiņas procentos	Banka			
		2007		2006	
		Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu	Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu
USD	+5%	106	90	-	-
EUR	+1%	15	13	(2)	-
Pārējās	+5%	113	92	2	-
		234	195	-	-

Valūta	Izmaiņas procentos	Banka			
		2007		2006	
		Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu	Ietekme uz peļņu pirms nodokļiem	Ietekme uz pašu kapitālu
USD	-5%	(106)	(90)	-	-
EUR	-1%	(15)	(13)	2	-
Pārējās	-5%	(113)	(92)	(2)	-
		(234)	(195)	-	-

Valūtas riska jūtīguma analīze tiek aprēķināta kā ietekme (peļņa vai zaudējumi pirms nodokļiem) uz tīro gada procentu ienākumu. Mainoties reālajai situācijai tirgū tā ietekme var mainīties gan uz pozitīvo pusi, gan uz negatīvo pusi.

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

Tūkstošos latu

49 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS APRĒĶINS

	<u>Grupa</u>		<u>Banka</u>	
	<u>2007</u>	<u>2006</u>	<u>2007</u>	<u>2006</u>
Pirmā līmeņa kapitāls				
Apmaksātais pamatkapitāls	6 337	5 537	6 337	5 537
Akciju emisijas uzcelojums	111	111	111	111
Rezerves kapitāls	3 804	3 804	3 804	3 804
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	5 138	16	5 142	-
Mazākuma līdzdalība (pirmā līmeņa elementi)	12	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	(205)	(190)	(205)	(190)
Kārtējā darbības gada rīdētā peļņa (Pielikums 34, (1))	12 164	5 113	12 106	5 142
Kopā	27 361	14 391	27 295	14 404
Otrā līmeņa kapitāls				
Subordinētais kapitāls	255	542	255	542
Kopā	255	542	255	542
Pirmā līmeņa kapitāla un otrā līmeņa kapitāla kopsumma, no kuras atskaitīts pašu kapitāla samazinājums	27 616	14 933	27 550	14 946
Trešā līmeņa kapitāls				
Pirmā līmeņa kapitāla daļa tirgus risku segšanai	-	-	-	-
Kopā	-	-	-	-
PAŠU KAPITĀLS	27 616	14 933	27 550	14 946
Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums				
Sabiedrības portfeļa kreditriska kapitāla prasība	12 640	8 758	12 748	8 795
<i>Ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība</i>	332	35	305	33
<i>Pozīcijas riska kapitāla prasība</i>	947	480	947	480
<i>Darījuma partnera riska kapitāla prasība</i>	14	3	14	3
Tirgus risku kapitāla prasību kopsumma	1 293	518	1 266	516
Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu	13 683	5 657	13 536	5 635
KAPITĀLA PIETIEKAMĪBAS RĀDĪTĀJS	15.86	12.88	15.73	12.84

FINANŠU PĀRSKATU UN KONSOLIDĒTO FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

50 NOTIKUMI PĒC BILANCES DATUMA

Laika posmā no pārskata gada pēdējas dienas līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumam nav bijuši nekādi notikumi, kuru rezultātā šajos finanšu pārskatos būtu jāveic korekcijas vai kuri būtu jāpaskaidro šajos finanšu pārskatos.

* * * * *