



TRASTA KOMERCBANKA

AS „TRASTA KOMERCBANKA”
PUBLISKAIS CETURKŠŅA PĀRSKATS
PAR PERIODU, KAS NOSLĒDZĀS
2007. GADA 31. DECEMBRĪ

SATURS	lpp.
Vispārīgā informācija	3
Bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadības ziņojums	4
Paziņojums par bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadības atbildību	6
Konsolidācijas grupas sastāvs	7
Bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadība:	
Bankas (grupas mātes uzņēmuma) akcionāri	8
Bankas (grupas mātes uzņēmuma) padomes un valdes sastāvs	9
Bankas (grupas mātes uzņēmuma) struktūra	10
Bankas (grupas mātes uzņēmuma) darbības stratēģija un mērķi	11
Risku analīze	12
Finanšu pārskati:	
Balances	14
Peļņas vai zaudējumu aprēķini	15
Darbības rādītāji	16

VISPARĪGĀ 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, Bulgārijā, Kazahstanā, Ukrainā un Baltkrievijā, kuru uzdevums ir pārstāvēt bankas intereses attiecīgajās valstīs, kā arī uzturēt attiecības ar Bankas klientiem un sniegt tiem nepieciešamo informāciju. Bankai ir trīs filiāles, t.i. divas Latvijā un viena Kiprā, kuru 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.

Šis publiskais ceturkšņa pārskats ir sagatavots saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātiem Banku publisko ceturkšņa pārskatu sagatavošanas noteikumiem. Pārskata mērķis ir sniegt visaptverošo informāciju par Bankas un Grupas finansiālo stāvokli, darbības rezultātiem un ar Bankas darbību saistītiem riskiem.

Pārskatā lietojamā naudas vienība ir eiro. Visas summas finanšu pārskatā tiek uzrādītas **tūkstošos eiro**.

Par pārskata periodu no 2007. gada 1.janvāra līdz 30.jūnijam banka ir sagatavojusi starpposma saīsinātos finanšu pārskatus, kuru auditu veica SIA „Ernst & Young Baltic” (Licence Nr.17). Par pārskata periodu no 2007. gada 1.janvāra līdz 31.decembrim banka ir sagatavojusi finanšu pārskatus, kuru audits nav pabeigts.

Šis pārskats ir brīvi pieejams Bankas juridiskajā adresē un visās filiāles, kā arī tiek ievietots Bankas interneta mājas lapā www.tkb.lv.

Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,
2008. gada 29.februārī

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 līderpozīcijas tirgū pēc kapitāla un aktīvu atdeves (ROE, ROA) – saskaņā ar neauditētiem 2007. gada rezultātiem šie rādītāji sastādīja 68.05% un 5.42%, un droši nostiprināja augsti rentablas vidēja lieluma kredītiestādes pozīcijas. Droši varam teikt, ka arī 2007.gads mūsu Bankai turpināja būt straujas izaugsmes gads.

Valsts ekonomikā vērojamas krīzes pazīmes dažās tautsaimniecības nozarēs. Par uztraucošu valsts ekonomisko situāciju liecina gan Latvijas Bankas statistika, gan noturīgā inflācija. Galvenie Latvijas uzņēmējam draudošie riski ir valūtas riski, nepilnības likumdošanā, darbaspēka deficīts, darba algas paaugstināšanās zemas darba produktivitātes apstākļos, kā arī nodokļu politika. Taču augstākminētie faktori tiek rūpīgi analizēti Bankā, iespējamie riski tiek maksimāli diversificēti, un Bankas esošā politika un sasniegtie rezultāti liek secināt, ka valsts ekonomiskā situācija neatstāj būtisku ietekmi uz tās finansiālo situāciju.

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.

2007.gada pavasarī Bankas sāka piedāvāt Latvijas tirgū līdz šim nebijušu pakalpojumu – Art Banking, kas dod iespēju bankas klientiem ieguldīt finanses mākslas darbos, tādejādi 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 daudzas 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 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 iazdevumu 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.

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 apliecinošu 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.

Bankas vadības vārdā:

Igoris Buimisters
Padomes priekšsēdētājs

Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,
2007. gada 29. februārī

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBAS ATBILDĪBU

Bankas (grupas mātes uzņēmuma) vadība ir atbildīga par 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 saskaņā ar Starptautiskās grāmatvedības standartu padomes izdotajiem Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem, Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un Starptautisko finanšu pārskatu interpretāciju komitejas standartu interpretācijām, kuras apstiprinājusi Eiropas Komisija.

Vadība apstiprina, ka finanšu pārskati no 14. līdz 16. 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:

Igoris Buimisters
Padomes priekšsēdētājs

Gundars Grieze
Valdes priekšsēdētājs

Rīga,
2007. gada 29. februārī

KONSOLIDĀCIJAS GRUPAS SASTĀVS

Nr. p.k.	Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerc sabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerc sabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	SIA „TKB līzings” reģ. Nr. 40003591059	LV, Rīga, Palasta 7	CFI	100	100	MS
2.	SIA „TKB nekustamie īpašumi” reģ. Nr. 40003723143	LV, Rīga, Palasta 7	CKS	75	75	MS

* - BNK – banka, APS – apdrošināšanas sabiedrība, PAP – pārāpdrošinātājs, APP – apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrība, IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde, FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS – cita komerksabiedrība.

** - MS – meitas sabiedrība, KS – kopsabiedrība, MAS – mātes sabiedrība.

BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBA

(1) Bankas (grupas mātes uzņēmuma) akcionāri

Apmaksātais pamatkapitāls

Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls 2007. gada 31. decembrī ir 9 017 tūkstoši eiro apmērā (2006: 7 879 tūkstoši eiro), kas sastāv no 126 742 parastām ar balsstiesībām akcijām ar nominālvērtību 71 eiro. Kopējais akcionāru skaits ir 43, no tiem: 11 juridiskās personas un 32 fiziskā persona.

2007.gada otrā pusgadā tika pasludināta un pabeigta 11.akciju emisija, kuras rezultātā Banka emitēja 16000 akcijas 1138 tūkstoši eiro vērtībā. Jaunās akciju emisijas akcijas ir parastās vārda akcijas ar balsstiesībām un tām nav paredzētas nekādas papildus priekšrocības.

Akcionāru saraksts:

Akcionārs	Valsts	Akciju daļa		Akciju daļa	
		2007.gada 31.decembrī	2006.gada 31.dececebrī	2007.gada 31.decembrī	2006.gada 31.dececebrī
		%	EUR'000	%	EUR'000
I.Buimisters	Latvija	38.97	3 513	32.98	2 598
S.Tarasenoks*	Latvija	14.15	1 275	16.19	1 275
SIA "C&R Invest"	Latvija	13.58	1 225	7.77	612
Powerplus LLC	ASV	-	-	7.78	613
GCK Holdings					
Netherlands B.V.	Nīderlande	6.80	613	7.78	613
C.E.G. Treherne	Lielbritānija	9.18	828	7.77	612
Rikam S.A.H.	Luksemburga	6.79	612	7.77	612
Figon Co Limited	Kipra	3.16	286	3.62	286
Pārējie akcionāri		7.37	665	8.34	658

* Saskaņā ar LR Augstākās tiesas 05.06.2007. spriedumu īpašuma tiesības uz akcijām atzītas N.Tarasenokai un A.Tarasenokam, katram uz ½ domājamo daļu. Minētā sprieduma izpilde ir apturēta, līdz ar to īpašuma tiesību pārreģistrācija nav notikusi.

BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBA (turpinājums)

(2) 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.

Pārskatā periodā 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.

Pārskatā periodā izmaiņas Valdes sastāvā nav bijušas.

BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBA (turpinājums)

(3) Bankas (grupas mātes uzņēmuma) struktūra

AS "Trasta komercbanka"

Galvenais ofiss

Miesnieku iela 9, Rīga, LV – 1050, Latvija
tālr: 7027711, fax: 7027700,
e-mail: info@tkb.lv

Kipras filiāle

Filiāles vadītājs *Constantinos Constantinou*
26 Vyronos Avenue, 1096, Nicosia, Cyprus
tālrunis +357 22676766, +357 22677797, e-pasts: info@tkb.com.cy

Iekšējā audita nodaļa

Nodaļas vadītājs *Olga Lomaša*

Liepājas filiāle

Filiāles vadītājs *Guntis Brūders*
Kuršu iela 10, Liepāja, LV-3401, Latvija
tālrunis 6 3483917, Fakss 6 3483918, e-pasts: liepaja@tkb.lv

Finanšu tirgus pārvalde

Pārvaldes vadītāja *Marina Krutiļina*

Daugavpils filiāle

Filiāles vadītāja *Marija Rimvide-Mickeviča*
Lāčplēša iela 10, Daugavpils, LV-5401, Latvija
tālrunis 6 5457961, Fakss: 6 5457966, e-pasts: daugavpils@tkb.lv

Vērtspapīru tirgus un Bankas investīciju pārvalde

Pārvaldes vadītājs *Sergejs Popovs*

Pārstāvniecība Ukrainā

Pārstāvniecības vadītājs *Aleksandrs Bikovecs*
Kijeva, Moskovskaja iela 43/11, 2.st.
tālrunis +380 44 4963402, e-pasts: ukraine@tkb.lv

Klientu kreditēšanas pārvalde

Pārvaldes vadītāja *Tatjana Konnova*

Pārstāvniecība Kazahstānā

Pārstāvniecības vadītāja *Tatjana Coja*
Almati, Abaja prospekts 68-74, 425.ofiss
tālrunis +7 327 2502554, Fakss: +7 327 2502559,
e-pasts: kazakstan@tkb.lv

Klientu pārvalde

Pārvaldes vadītājs (v.i.) - Valdes priekšsēdētājs *Gundars Grieze*

Pārstāvniecība Kanādā

Pārstāvniecības vadītājs *Aleksejs Redņevs*
2 St.Clair Avenue East, Suite 800, Toronto, Ontario, M4T 2T5
tālrunis+1 (416) 644 4941, Fakss: +1 (416) 644 4946,
e-pasts: canada@tkb.lv

Bankas operāciju uzskaites un statistikas pārvalde

Pārvaldes vadītāja – Galvenā grāmatvede
Svetlana Krasovska

Pārstāvniecība Baltkrievijā

Pārstāvniecības vadītāja *Marija Okuloviča*
Minska, Storožhevskaja iela 15 (viesnīca „Belarus”), 305.ofiss
tālrunis +375 17 2344333, Tālr./fakss: +375 17 2097305, e-pasts:
belarus@tkb.lv

Korespondējošo attiecību un norēķinu pārvalde

Pārvaldes vadītāja *Nataļja Nikolajenko*

Pārstāvniecība Bulgārijā

Pārstāvniecības vadītājs *Nikolay Kanariev*
41, Sturma Street, ofiss 2, Nesebar, 8230, Bulgārija
tālrunis+359(0) 554 4 65 10, +359 (0)554 4 65 11, +359 888 25 44 60
Fakss: +359 (0) 554 4 65 12,
e-pasts: bulgaria@tkb.lv

Administratīvā pārvalde

Pārvaldes vadītājs *Māris Jaunozols*

Informācijas sistēmu pārvalde

Pārvaldes vadītājs (v.i.) - Valdes priekšsēdētājs *Gundars Grieze*

Kontroles nodaļa

Nodaļas vadītāja *Vija Arsenjeva*

BANKAS (GRUPAS MĀTES UZŅĒMUMA) VADĪBA (turpinājums)

(4) Bankas (grupas mātes uzņēmuma) darbības stratēģija un mērķi

Mēs esam starptautiska, privāta banka izvēlētiem klientiem, kurus nodrošinām ar ekskluzīvu servisu un augstvērtīgiem finanšu pakalpojumiem, izmantojot vismodernākās mūsdienu tehnoloģijas.

Ņemot vērā iespējamās ārējās (naftas cenu lēciens, reliģiskās problēmas u.c.) un iekšējās (inflācija, nekustamā īpašuma cenu kritiens u.c.) satricinājumus, banka izvēlas konservatīvu attīstību, netiecoties pēc maksimālas peļņas, kas savukārt prasa riskantus ieguldījumus, līdz ar to nodrošinot galveno eksistences mērķi, banka saglabā akcionāru kapitālu, un ir ikgadēji pelnoša.

Banka kļūst par starptautisku banku, apkalpojot savus klientus ar starptautisku filiāļu tīklu.

Bankas mērķi:

- ✓ Saglabāt akcionāru kapitālu.
- ✓ Nodrošināt atdevi uz kapitālu (ROE) ne mazāku kā 25% katru gadu.
- ✓ Nodrošināt katra klienta profesionālu un kvalitatīvu apkalpošanu.
- ✓ Sekot līdz informācijas tehnoloģijas novitātēm un maksimāli ieviest tās klientu apkalpošanā. Nodrošināt 100% Trastneta darbību jebkurā laikā. Informācijas tehnoloģijas attīstībā balstīties uz ātrumu un vienkāršību.

Bankas vērtības:

- ✓ Banka uzskata savu personālu par galveno faktoru misijas sasniegšanā. Banka nodrošina personāla profesionālu izaugsmi un rūpējas par saviem darbiniekiem.
- ✓ Bankas uzmanības centrā ir tās reputācija. Banka strikti ievēro likumdošanas prasības noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanai, banka nestrādā ar klientiem un neveic darījumus, kuri izraisa šaubas par minētajām prasībām.
- ✓ Bankas attīstības pamatā ir konservatīvisms.
- ✓ Banka neapkalpo augsta riska klientus, kuriem nav sava biznesa vēstures un rekomendācijas.
- ✓ Bankas klientu apkalpošanas avangardā ir informācijas tehnoloģijas.

RISKU ANALĪZE

Finanšu risku pārvaldīšanai un Bankas darbības raksturojošo rādītāju normatīvu ievērošanai - kapitāla pietiekamības, likviditātes, ārvalstu valūtu pozīcijas, kā arī Bankas darījumu risku kontrolei, ir apstiprinātas attiecīgas politikas, t.sk. Risku pārvaldīšanas politika, Likviditātes pārvaldīšanas politika, Procentu likmju risku pārvaldīšanas politika, Ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanas politika, Valsts riska pārvaldīšanas politika, Kredītpolitika, Investīciju politika, Tirdzniecības portfeļa politika. Attiecīgās politikas nepārtraukti tiek pilnveidotas, ievērojot tirgus un Bankas pamatdarbības attīstību.

Banka seko savas likviditātes izpildei gan īstermiņa, gan ilgtermiņa griezumā, vadoties pēc FKTK Kredītiestādes likviditātes prasību izpildes noteikumiem. Saskaņā ar prasībām Banka uztur likvidus aktīvus ne mazāk kā 30% no tekošo saistību kopsummas. Faktiskais Bankas likviditātes rādītājs uz 31.12.2007 ir 69.28% (31.12.2006: 79.80%).

Bankas pašu kapitāla un aktīvu un ārpusbilances saistību svērto vērtību attiecība, kas ir noteikta ne mazāk ka 8%, uz 31.12.2007 ir 12.79% (31.12.2006: 12.84%).

Banka, atbilstoši noteiktajām politikām, regulāri veic valūtas riska kontroli, lai mazinātu Bankas iespējamo zaudējumu rašanos sakarā ar valūtas kursa svārstībām. Rezultātā tika nodrošināta noteikto normatīvu ievērošana un Bankas kopējā atklātā pozīcija ārvalstu valūtā 31.12.2007 bija 16.94% (31.12.2006: 1.50%) no Bankas pašu kapitāla. Saskaņā ar "Kredītiestāžu likumu", kredītiestādes kopējā ārvalstu valūtas atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla.

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

Investīcijas un Tirdzniecības portfeļu politiku izpilde paredz tajā iekļauto aktīvu iknedēļas un attiecīgi ikdienas novērtēšanu. Tādējādi, tas ļauj paaugstināt Bankas īstermiņa un vidēja termiņa ieguldījumu efektīvāku izmantošanu.

Finanšu instrumentu novērtētā patiesā vērtība tiek noteikta saskaņā ar prasībām, kas ietvertas 32. SGS „Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana un sniegšana”. Patiesā vērtība tiek definēta kā vērtība, par kādu aktīvu iespējams apmainīt, kārtējā darījumā iesaistoties labi informētām, ieinteresētām un finansiāli neatkarīgām pusēm, ja darījums nav piespiedu pārdošana sakarā ar likvidāciju. Visi aktīvi un pasīvi šajā finanšu pārskatā atbilst to patiesajām vērtībām.

Banka, sniedzot saviem klientiem finanšu pakalpojumus, apzinās, ka tai pastāv risks tikt iesaistītai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas procesā, tāpēc tā aktīvi rīkojas, lai regulāri pilnveidotu savas kontroles sistēmas šajā jomā.

Banka ir izveidojusi noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas iekšējās kontroles sistēmu (turpmāk IKS), kura ietver sevī dokumentu un darbību kopumu, kuru mērķis ir minimizēt iespēju Bankai tikt iesaistītai noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijā un terorisma finansēšanā, kā arī nepieļaut zaudējumu rašanos, kas saistīti ar strauju uzticības zudumu.

RISKU ANALĪZE (turpinājums)

Bankas IKS ir izstrādāta, ņemot vērā Latvijas Republikas normatīvos aktus un labāko starptautisko praksi. IKS sistēmas ietvaros ir noteikta:

- ✓ klientu, patieso labumu guvēju identifikācijas kārtība,
- ✓ klientu saimnieciskās darbības pārzināšanas kārtība,
- ✓ principi pēc, kuriem Banka vadās, izvēloties savus klientus,
- ✓ gadījumi, kad Banka neuzsāk vai pārtrauc sadarbību ar klientu,
- ✓ klientu riska noteikšanas un šai riska grupai atbilstošas darbījumu uzraudzības kārtība,
- ✓ neparastu un aizdomīgu finanšu darbījumu identificēšanas un ziņojumu sniegšanas kārtība.

Banka, sniedzot savus pakalpojumus klientam, iepazīstas ar tā biznesu, rūpīgi izvērtē to un novērtē, vai Bankas pakalpojumi, kurus klients vēlas izmatot, ir atbilstoši un piemēroti viņa biznesam. Tāpat Banka regulāri seko līdzi tam, vai klienta sākotnēji deklarēta darbība ir atbilstoša tām darbībām, kuras klients veic savos kontos. Banka regulāri uzrauga klientu darbījumus, atbilstoši Bankā noteiktajai kārtībai, ar mērķi konstatēt neparastus un aizdomīgus darbījumus.

Banka apzinās, ka informācija par klienta finanšu līdzekļu izcelsmi un naudas plūsmām dod iespēju atpazīt aizdomīgus darbījumus, un tāpēc savā darbībā īsteno principu "pazīsti savu klientu".

Banka uzskata par pieļaujamiem tikai tādus klientu darbījumus, kuri tai ir skaidri izprotami, kuriem ir loģisks un dokumentāli apstiprināms ekonomisks pamatojums un kuri nerada aizdomas par iespējamo saistību ar noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizāciju vai terorisma finansēšanu.

Banka vienmēr izmanto LR likuma „Par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu” noteiktās tiesības atturēties no darbījumu veikšanas, ja pastāv pamatotas aizdomas par darbījumā iesaistīto līdzekļu noziedzīgo izcelsmi.

Bankas operacionālā riska pārvaldīšanas politika ir izstrādāta atbilstoši Bankas stratēģiskajam plānam un ir tā neatņemama sastāvdaļa. Bankas operacionālā riska pārvaldīšanas politikas pamatmērķis ir aprakstīt un noteikt līdzekļu kopumu, ar kuru palīdzību tiktu maksimāli samazināta varbūtība Bankai ciest zaudējumus operacionālā riska notikumu dēļ.

BILANCES

Tūkstošos eiro

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā (neauditēts)		Iepriekšējā pārskata gadā (auditēts)	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	25 602	25 602	26 616	26 616
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	164 949	164 949	180 409	180 409
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	11 874	11 874	7 298	7 298
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	8 903	8 903	5 266	5 266
Kredīti un debitoru parādi	130 279	131 317	61 885	61 866
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	58 817	58 817	78 907	78 907
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	381	366	294	294
Pamatlīdzekļi	6 211	6 202	8 493	8 483
Nemateriālie aktīvi	292	292	270	270
Ieguldījumi radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	3	-	3
Pārējie aktīvi	4 613	4 489	4 326	4 329
Kopā aktīvi	411 921	412 814	373 764	373 741
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6 901	6 901	6 864	6 864
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	3	3	4	4
Kvalificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	4 001	5 006	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	349 414	349 480	322 717	322 763
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	1 012	993	639	645
Uzkrājumi	-	-	30	30
Nodokļu saistības	1 108	1 090	1 209	1 202
Pārējās saistības	4 828	4 781	14 270	14 207
Kopā saistības	367 267	368 254	345 733	345 715
Kapitāls un rezerves	44 637	44 560	28 021	28 026
Mazākuma līdzdalība	17	-	10	-
Kopā kapitāls un rezerves un saistības	411 921	412 814	373 764	373 741
Iespējamās saistības	878	878	805	805
Ārpusbilances saistības pret klientiem	24 246	26 295	19 018	20 390
Aktīvi pārvaldīšanā	14 323	14 323	54 584	54 584

PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINI

Tūkstošos eiro

Pozīcijas nosaukums	Pārskata perioda (neauditēts)		Iepriekšējā pārskata gada atbilstošajā periodā (auditēts)	
	Grupa	Banka	Grupa	Banka
Procentu ienākumi	23 140	22 850	16 463	16 252
Procentu izdevumi	(2 759)	(2 776)	(2 173)	(2 173)
Dividenžu ienākumi	27	27	75	75
Komisijas naudas ienākumi	9 363	9 358	8 039	8 038
Komisijas naudas izdevumi	(2 533)	(2 533)	(2 214)	(2 208)
Neto realizēta peļņa/zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	41	41	(30)	(30)
Neto realizēta peļņa/zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	282	282	239	239
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	12 140	12 144	7 617	7 617
Pārējie ienākumi	680	571	87	60
Pārējie izdevumi	(226)	(165)	(275)	(263)
Administratīvie izdevumi	(12 685)	(12 595)	(9 159)	(9 001)
Nolietojums	(676)	(671)	(569)	(555)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(91)	55	(1 118)	(1 039)
Peļņa/zaudējumi pirms nodokļu aprēķināšanas	26 703	26 588	16 982	17 012
Ienākuma nodoklis	(3 981)	(3 956)	(2 582)	(2 581)
Mazākuma peļņa/zaudējumi	7	-	10	-
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi	22 715	22 632	14 390	14 431

DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā atbilstošajā periodā
Kapitāla atdeve (ROE) (%) ¹	68.05%	68.31%
Aktīvu atdeve (ROA) (%) ²	5.42%	4.14%

¹ Peļņas/zaudējumu (pēc nodokļiem) attiecība pret bankas vidējo kapitāla un rezervju apmēru.

² Peļņas/zaudējumu (pēc nodokļiem) attiecība pret bankas vidējo aktīvu apmēru.