Bankas un konsolidētie finanšu pārskati
par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī

SATURS

	Lpp.
BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS PAR BANKAS UN KONCERNA DARBĪBU 2007. GADĀ	**3**
INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU	**4**
PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU	**5**
REVIDENTU ZIŅOJUMS	**6-7**
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATI:	
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS	**8**
KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI	**9-10**
KONSOLIDĒTIE UN BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI	**11-12**
KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS	**13-14**
KONSOLIDĒTO UN BANKAS FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	**15-66**

BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS PAR BANKAS UN KONCERNA DARBĪBU 2007. GADĀ

Godātie akcionāri un klienti!

AS "BALTIC TRUST BANK" („Banka") ir kredītiestāde, ASV korporācijas *General Electric* (GE) koncerna uzņēmums, kuras mērķis ir sniegt universālas bankas pakalpojumus privātpersonām, vidējiem un mazajiem uzņēmumiem Latvijas teritorijā. Bankas klientu vidū ir 125 tūkstoši fizisko personu un 10 tūkstoši juridisko personu, kuri tiek apkalpoti izmantojot plašu reģionālo filiāļu tīklu visā valstī.

Salīdzinājumā ar 2006. gada beigām Bankas aktīvi palielinājās par 11% jeb 28 miljonu latu. Saskaņā ar Bankas izvēlēto stratēģiju gada laikā visstraujāk ir audzis Bankas kredītportfelis, kas palielinājās par 56% jeb 64 miljoniem latu. Kredīti uzņēmumiem gada beigās sastādīja 65% no Bankas kredītportfeļa. Kredītu mājsaimniecībām īpatsvars samazinājies no 39% uz 35%. Kreditēšanas apjoma pieaugums tika nodrošināts ar komerckredītiem un hipotekāriem kredītiem mājsaimniecībām. Noguldījumu apjoms Bankā pieauga par 33% jeb 58 miljoniem latu. Privātpersonu noguldījumi sastāda 33% no kopēja noguldījumu apjoma, finanšu institūciju noguldījumi – 32%, citu uzņēmumu – 35%.

Bankas tīrā peļņa aizvadītajā gadā ir 2,9 miljoni latu, kas ir par 3% vairāk kā 2006.gadā. Peļņas pieauguma pamatā bija kreditēšanas apjoma pieaugums - Latvijas uzņēmumiem un iedzīvotājiem izsniegtie hipotekārie, komerciālie un patēriņa kredīti. Kredītportfeļa pieauguma rezultātā Bankas tīrie procentu ieņēmumi 2007.gadā palielinājās par 28%.

2007.gada laikā Banka mainīja savu ārējā finansējuma piesaistīšanas stratēģiju, orientējoties uz finansējuma saņemšanu GE korporācijas iekšienē. Gada beigās kopējais *GE* finansējums sasniedza 100 miljonu eiro, kas liecina par ievērojamu akcionāru atbalstu Bankai un tās izvēlētajai darbības stratēģijai. Saskaņā ar ārējā finansējuma avotu maiņu 2007.gada novembrī Banka pirms termiņa atmaksāja starptautisko sindicēto kredītu 16 miljonu eiro (11 miljoni latu) apjomā.

Augustā Banka izmantoja savas tiesības un pirms termiņa dzēsa trīs 2005.gadā emitēto hipotekāro ķīlu zīmju emisijas (eiro, latos un ASV dolāros). Decembrī, termiņam beidzoties, Banka atmaksāja 2004. gadā emitēto latu hipotekāro parādzīmju emisiju. 2007.gada beigās Rīgas Fondu biržā tiek kotētas divas Bankas emitēto hipotekāro ķīlu zīmju emisijas un viena subordinēto obligāciju emisija.

Bankas koncerna sastāvā darbojas ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „BTB Asset Management" un akciju sabiedrība „Baltic Trust Bank Atklātais pensiju fonds". IPS „BTB Asset Management" kopš 2006. gada piedāvā 2. līmeņa pensiju plānus - „BTB Aktīvais plāns" un „BTB Konservatīvais plāns". Pensiju plānu kopējais apjoms 2007.gada beigās sasniedza 1,4 miljonus lati. Savu darbību turpināja IPS „BTB Asset Management" dibinātie 3 ieguldījumu fondi, kuru aktīvu kopējā vērtība gada beigās bija 2,1 miljoni latu. AS „Baltic Trust Bank Atklātais pensiju fonds" piedāvā 3. līmeņa pensiju plānus „Nākotne" un „Nākotne aktīvais".

2007.gada laikā Banka aktīvi darbojās integrācijas procesā, ieviešot GE korporācijas sastāvā esoša uzņēmuma darbībai nepieciešamās politikas un procedūras un labāko praksi. Īpaša uzmanība tika pievērsta risku kontroles sistēmas uzlabošanai, darbības atbilstības (compliance) uzraudzībai un kontrolei un informācijas tehnoloģiju drošības uzlabošanai.

Viens no Bankas svarīgākiem 2007. gada projektiem bija *Basel 2* prasību nodrošināšana, kuras būtība ir bankas darbības risku pārvaldīšanas sistēmas pilnveidošana atbilstoši Eiropas Savienības standartiem un labākai praksei. Banka identificē savai darbībai būtiskākos riskus un nosaka savas darbības efektīvai nodrošināšanai nepieciešamo kapitāla līmeni. Banka regulāri izmanto arī citus risku samazināšanas paņēmienus, tai skaitā – makroekonomisko scenāriju prognozes un ar to saistīto risku stress-testēšanu.

Lai nodrošinātu atbilstošu kapitāla bāzi turpmākai efektīvai Bankas attīstībai, Bankas vadība iesaka 2007.gada peļņu atstāt kā nesadalīto peļņu bez dividenžu izmaksas.

Kopš bilances datuma un šo finanšu pārskatu parakstīšanas datuma nav bijuši notikumi, kas varētu atstāt būtisku ietekmi uz pārskata perioda rezultātiem.

Ar patiesu cieņu,

Niels Aall	Ieva Rācenāja
Padomes priekšsēdētājs	Valdes priekšsēdētāja

2008. gada 13. martā

INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

Padomes sastāvs uz 31.12.2007.

Vārds, Uzvārds	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
Nīlss Āls (Niels Aall)	Padomes priekšsēdētājs	14.11.2006	
Līa Nou (Liia Nou)	Padomes priekšsēdētāja vietniece	14.11.2006	19.03.2007.
Nina Sadurska (Nina Sadurskis)	Padomes locekle	14.11.2006	19.03.2007
Braiens Hjūss (Brian Hughes)	Padomes loceklis	14.11.2006	16.10.2007.
Agneta Švīlere (Agneta Schwieler)	Padomes locekle	14.11.2006	
Magnuss Berjgrēns (Magnus Berggren)	Padomes loceklis	14.11.2006	
Jan Sjoberg	Padomes loceklis	19.03.2007.	
Helen Heslop	Padomes priekšsēdētāja vietniece	16.10.2007.	
Eva Ekwall	Padomes loceklis	16.10.2007.	
Allan Karlsen	Padomes loceklis	14.12.2007.	
Dmitrijs Cimbers	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	19.03.2007.	14.12.2007.
Savēlijs Semjonovs	Padomes loceklis	27.08.1997	16.10.2007.

Valdes sastāvs uz 31.12.2007.

Vārds, Uzvārds	Ieņemamais amats	Atkārtotās ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
Ieva Rācenāja	Valdes priekšsēdētāja	03.03.2007	
Kaspars Krauze	Valdes loceklis	03.03.2007	02.03.2008
Inga Vagele	Valdes locekle	09.03.2007	
Nina Sadurska (Nina Sadurskis)	Valdes locekle	09.03.2007	08.03.2008
Dmitrijs Cimbers	Valdes loceklis	15.12.2007.	
Asim Yuzbasioglu	Valdes loceklis	16.10.2007.	
Edīte Sīpola	Valdes locekle	19.03.2007.	14.12.2007.
Edgars Dubra	Valdes priekšsēdētājs	25.02.2006	09.03.2007

PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

Bankas vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu katram finanšu gadam, kas atspoguļo patieso AS "Baltic Trust Bank" ("Banka") un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) finanšu stāvokli uz finanšu gada beigām, kā arī peļņu un zaudējumus un naudas plūsmu attiecīgajam finanšu gadam. Vadībai ir jāsagatavo finanšu pārskati ievērojot darbības turpināšanas principu, ja vien tas atbilst patiesajam stāvoklim.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 8. līdz 66. lapai, par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31.decembrī, vadība ir pielietojusi atbilstošus grāmatvedības principus, kas pamatojas uz saprātīgiem spriedumiem un aprēķiniem. Visi, pēc mūsu domām, pielietojamie grāmatvedības standarti, ir ievēroti (tajā skaitā Eiropas Savienībā pieņemtie Starptautiskie finanšu pārskatu standarti un Finanšu kapitāla un tirgus komisijas noteikumi).

Bankas vadība ir atbildīga par grāmatvedības uzskaites ierakstu pareizību, un tā nodrošina finanšu pārskatu atbilstību Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem par kredītiestāžu gada pārskatiem. Vadības uzdevums ir veikt visus nepieciešamos pasākumus, lai aizsargātu Koncerna aktīvus un novērstu krāpšanu un citas negodīgas darbības. Vadības lēmumi un pieņēmumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi.

Bankas vadības vārdā:

Niels Aall	Ieva Rācenāja
Padomes priekšsēdētājs	Valdes priekšsēdētāja

2008. gada 13. martā

KPMG Baltics SIA
Balasta dambis 1a
Rīga LV 1048
Latvija

Tālrunis +371 7038000
Fakss +371 7038002
Internets: www.kpmg.lv

Neatkarīgu revidentu ziņojums

Akciju sabiedrības "Baltic Trust Bank" akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Esam veikuši pievienoto akciju sabiedrības "Baltic Trust Bank" (turpmāk "Banka") finanšu pārskatu, kas ietver nekonsolidēto bilanci 2007. gada 31. decembrī, nekonsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, nekonsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un nekonsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 8. līdz 66. lappusei, revīziju. Mēs esam veikuši arī akciju sabiedrības " Baltic Trust Bank" un tās meitas sabiedrības ("Koncerns") pievienoto konsolidēto finanšu pārskatu, kas ietver konsolidēto bilanci 2007. gada 31. decembrī, konsolidēto peļņas vai zaudējumu aprēķinu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2007. gada 31. decembrī, kā arī būtiskāko grāmatvedības politiku aprakstu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā no 4. līdz 66. lappusei, revīziju.

Vadības atbildība par finanšu pārskatiem

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

Revidentu atbildība

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

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

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

KPMG Baltics SIA, Latvijā reģistrēta sabiedrība ar ierobežotu atbildību un KPMG neatkarīgu dalībfirmu, kuras saistītas ar Šveices kooperatīvu KPMG International, tīkla dalībfirma.

Atzinums

Mūsuprāt, nekonsolidētie akciju sabiedrības “Baltic Trust Bank” finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2007.gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Mūsuprāt, konsolidētie finanšu pārskati sniedz skaidru un patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī un par tā darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu pārskata gadā, kas noslēdzās 2007.gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums saskaņā ar citu normatīvo aktu prasībām

Bez tam mūsu atbildība ir pārbaudīt vadības ziņojumā, kas atspoguļots 3. lappusē, ietvertās grāmatvedības informācijas atbilstību finanšu pārskatiem. Bankas vadība ir atbildīga par vadības ziņojuma sagatavošanu. Mūsu darbs attiecībā uz vadības ziņojumu tika ierobežots augstāk minētajā apjomā, un mēs neesam pārbaudījuši nekādu citu informāciju kā tikai to, kas ietverta no finanšu pārskatiem. Mūsuprāt, vadības ziņojumā ietvertā informācija atbilst finanšu pārskatos uzrādītajai informācijai.

KPMG Baltics SIA
Licence Nr. 55

Stephen Young
Valdes priekšsēdētājs
2008. gada 13. martā
Rīgā, Latvija

Inga Lipšāne
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 112

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Piezīme	2007 Koncerns	2007 Banka	2006 Koncerns	2006 Banka
Procentu ieņēmumi	19	16,436	16,436	12,322	12,322
Procentu izdevumi	19	(6,327)	(6,332)	(4,439)	(4,443)
Neto procentu ienākumi		**10,109**	**10,104**	**7,883**	**7,879**
Komisijas naudas ienākumi	20	5,073	5,026	5,587	5,567
Komisijas naudas izdevumi	20	(1,043)	(1,041)	(1,001)	(1,001)
Neto komisijas ienākumi		**4,030**	**3,985**	**4,586**	**4,566**
Neto realizētā peļņa no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem		50	50	775	775
Neto peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām		88	88	281	282
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa		2,423	2,423	2,507	2,507
Dividendes		-	-	16	16
Pārējie saimnieciskās darbības ieņēmumi	21	834	834	825	825
Neto pamatdarbības ienākumi		**17,534**	**17,484**	**16,873**	**16,850**
Administratīvie izdevumi	22	(11,774)	(11,712)	(11,045)	(10,991)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un zaudējumi no pārdošanas	9	(1,303)	(1,302)	(1,599)	(1,598)
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	21	(228)	(228)	(196)	(162)
Uzkrājumu veidošanas rezultāts	23	(693)	(693)	(332)	(367)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		**3,536**	**3,549**	**3,701**	**3,732**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	**24**	(614)	(614)	(880)	(880)
Pārskata gada peļņa		**2,922**	**2,935**	**2,821**	**2,852**
Peļņa uz akciju (LVL)	35	**9.36**	**9.41**	**9.77**	**9.88**

Pielikumi no 15. līdz 66. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Niels Aall
Padomes priekšsēdētājs

Ieva Rācenāja
Valdes priekšsēdētāja

2008. gada 13. martā

KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

AKTĪVI	**Piezīme**	**2007. gada 31. decembris Koncerns**	**2007. gada 31. decembris Banka**	**2006. gada 31. decembris Koncerns**	**2006. gada 31. decembris Banka**
Kase un prasības pret centrālo banku	3	25,987	25,987	33,889	33,889
Prasības pret kredītiestādēm	5	55,651	55,635	68,797	68,783
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	*4*	1,506	1,974	2,646	3,017
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		*954*	*84*	*2,337*	*1,346*
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		*289*	*1,627*	*205*	*1,567*
Atvasinātie finanšu instrumenti	*7*	*263*	*263*	*104*	*104*
Kredīti	6	176,958	176,958	113,253	113,253
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	*4*	4,274	4,274	14,763	14,763
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu		*4,274*	*4,274*	*14,699*	*14,699*
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu		-	-	*64*	*64*
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	4	1,957	1,957	5,933	5,933
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	8	-	199	-	154
Nemateriāli ieguldījumi	9	765	763	884	882
Pamatlīdzekļi	9	8,027	8,027	7,550	7,550
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		231	224	160	158
Citi aktīvi	10	1,958	1,958	1,179	1,179
Kopā aktīvi		**277,314**	**277,956**	**249,054**	**249,561**

Pielikumi no 15. līdz 66. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Niels Aall
Padomes priekšsēdētājs

Ieva Rācenāja
Valdes priekšsēdētāja

2008. gada 13. martā

KONSOLIDĒTĀ UN BANKAS BILANCE UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	Piezīme	2007. gada 31. decembris Koncerns	2007. gada 31. decembris Banka	2006. gada 31. decembris Koncerns	2006. gada 31. decembris Banka
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	11	1,007	1,007	23,612	23,612
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības		337	337	29	29
Atvasinātie finanšu instrumenti	7	*337*	*337*	*29*	*29*
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības		239,098	239,712	191,202	191,690
Noguldījumi	12	*231,883*	*232,377*	*174,117*	*174,381*
Emitētie parāda vērtspapīri	13	*5,023*	*5,023*	*14,932*	*15,038*
Pakārtotās saistības	15	*2,192*	*2,312*	*2,153*	*2,271*
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi		1,269	1,259	771	765
Nodokļu saistības	16	692	692	1,032	1,032
Atliktais nodoklis		*692*	*692*	*647*	*647*
Uzņēmuma ienākuma nodoklis		-	-	*385*	*385*
Pārējās saistības	14	538	538	848	848
Kopā pasīvi		**242,941**	**243,545**	**217,494**	**217,976**
Kapitāls un rezerves					
Apmaksātais pamatkapitāls	17	15,601	15,601	15,601	15,601
Akciju emisijas uzcenojums		7,272	7,272	7,272	7,272
Rezerves kapitāls		2,815	2,815	2,815	2,815
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve		1,661	1,661	1,661	1,661
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve		(526)	(526)	(417)	(417)
Nesadalītā peļņa		7,550	7,588	4,628	4,653
Kapitāls un rezerves kopā		**34,373**	**34,411**	**31,560**	**31,585**
Kopā saistības, kapitāls un rezerves		**277,314**	**277,956**	**249,054**	**249,561**
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI					
Garantijas		4,381	4,381	4,756	4,756
Pārējās ārpusbilances saistības		7,245	7,245	10,904	10,904

Pielikumi no 15. līdz 66. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Niels Aall
Padomes priekšsēdētājs

Ieva Rācenāja
Valdes priekšsēdētāja

2008. gada 13. martā

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS (BANKA)

	Apmaksātais pamat kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtē-šanas rezerve	Pamat-līdzekļu pārvērtē-šanas rezerves	Rezerves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā
2005. gada 31. decembris	8,601	1,672	3	266	1,194	3,801	15,537
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	(420)	-	-	-	(420)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, atskaitot atlikto nodokli	-	-		1,395	-	-	1,395
Dividendes	-	-	-	-	-	(2,000)	(2,000)
Akciju emisija	7,000	5,600	-	-	-	-	12,600
Maksājumi ar akcijām	-	-	-	-	1,621	-	1,621
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	2,852	2,852
2006. gada 31. decembris	**15,601**	**7,272**	**(417)**	**1,661**	**2,815**	**4,653**	**31,585**
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	(109)	-	-	-	**(109)**
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	2,935	**2,935**
2007. gada 31. decembris	**15,601**	**7,272**	**(526)**	**1,661**	**2,815**	**7,588**	**34,411**

Pielikumi no 15. līdz 66. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS (KONCERNS)

	Apmak-sātais pamat-kapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Konvertācijas un pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas rezerve	Pamat-līdzekļu pārvērtē-šanas rezerves	Rezer-ves kapitāls	Nesadalītā peļņa	Mazā-kum-akcionāru daļa	Kopā
2005. gada 31. decembris	8,601	1,672	(4)	266	1,194	3,807	19	15,555
Meitas sabiedrību pārdošana	-	-	7	-	-	-	(19)	(12)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	(420)	-	-	-	-	(420)
Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve, atskaitot atlikto nodokli	-	-	-	1395	-	-	-	1,395
Dividendes	-	-	-	-	-	(2,000)	-	(2,000)
Akciju emisija	7,000	5,600	-	-	-	-	-	12,600
Maksājumi ar akcijām	-	-	-	-	1,621	-	-	1,621
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	2,821	-	2,821
2006. gada 31. decembris	**15,601**	**7,272**	**(417)**	**1,661**	**2,815**	**4,628**	**-**	**31,560**
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve	-	-	(109)	-	-	-	-	**(109)**
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	2,922	-	**2,922**
2007. gada 31. decembris	**15,601**	**7,272**	**(526)**	**1,661**	**2,815**	**7,550**	**-**	**34,373**

Pielikumi no 15. līdz 66. lapai ir šo Bankas un konsolidēto finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

KONSOLIDĒTAIS UN BANKAS NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS

	2007	2007	2006	2006
Naudas plūsmas no pamatdarbības	**Koncerns**	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	3,536	3,549	3,701	3,732
Pamatlīdzekļu nolietojums un nemateriālo ieguldījumu norakstīšana	1,270	1,270	1,520	1,520
Zaudējumi no pamatlīdzekļu pārdošanas	33	32	79	78
Uzkrājumu nedrošiem parādiem un citiem aktīviem pieaugums	693	693	332	367
Maksājumi ar akcijām	-	-	1,621	1,621
(Peļņa) no ārvalstu valūtas pārvērtēšanas	(171)	(171)	(52)	(52)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	**5,361**	**5,373**	**7,201**	**7,266**
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums	3,170	3,156	(6,834)	(3,228)
Kredītu (pieaugums)/ samazinājums	(64,358)	(64,358)	(25,498)	(25,494)
Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	10,489	10,489	(10,379)	(10,379)
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu aktīvu (pieaugums)/samazinājums	1,031	934	473	392
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)/ samazinājums	(123)	(118)	(41)	(40)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums	(261)	(261)	(463)	(261)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums/(samazinājums)	(11,225)	(11,225)	4,082	4,082
Noguldījumu pieaugums	57,766	57,996	9,250	7,234
Tirdzniecības nolūkā turēto finanšu saistību pieaugums/(samazinājums)	308	308	25	25
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	498	494	278	276
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	(271)	(269)	389	390
Samaksātais ienākuma nodoklis	(1,472)	(1,472)	(498)	(498)
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājumus) pamatdarbības rezultātā	**913**	**1,047**	**(22,015)**	**(20,235)**

(turpinājums nākamajā lapā)

Naudas plūsmas no ieguldījumu darbības

	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(1,676)	(1,676)	(1,815)	(1,815)
Pamatlīdzekļu pārdošana	15	16	636	417
Līdz termiņa beigām turēto ieguldījumu (pieaugums)/samazinājums	3,976	3,976	2,602	2,602
Līdzdalības sabiedrību pamatkapitālā (iegāde)	-	(45)	-	(50)
Līdzdalības sabiedrību pamatkapitālā pārdošana	-	-	5,715	5,715
Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	**2,315**	**2,271**	**7,138**	**6,869**
Naudas plūsma no finansēšanas darbības				
Akciju emisija	-	-	12,600	12,600
Nauda ķīlu zīmju emisijas dzēšanai	(9,909)	(10,015)	-	-
Pakārtoto saistību piesaistīšana	-	-	2,153	2,271
Naudas (izmaksa) pakārtoto saistību atmaksai	-	-	(5,000)	(5,000)
Parāda vērtspapīru emisija	-		3,316	3,252
Izmaksātas dividendes	-	-	(2,000)	(2,000)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā	**(9,909)**	**(10,015)**	**11,069**	**11,123**
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums	**(6,681)**	**(6,697)**	**(3,808)**	**(2,243)**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	85,170	85,170	88,926	87,361
Peļņa no ārvalstu valūtas maiņas kursu atšķirībām	171	171	52	52
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	**78,660**	**78,644**	**85,170**	**85,170**

Nauda un tās ekvivalenti ir sekojoši:

	31.12.2007.	31.12.2007.	31.12.2006.	31.12.2006.
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	25,987	25,987	33,889	33,889
Prasības pret citām kredītiestādēm par noguldījumiem ar termiņu, kas mazāks par trijiem mēnešiem	53,179	53,163	63,167	63,167
Saistības pret citām kredītiestādēm par noguldījumiem ar termiņu, kas mazāks par trijiem mēnešiem	(506)	(506)	(11,886)	(11,886)
Kopā	**78,660**	**78,644**	**85,170**	**85,170**

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. FINANŠU PĀRSKATU KOMENTĀRI

1.1. Vispārīga informācija

AS „Baltic Trust Bank" ("Banka") tika nodibināta 1992. gada 10. septembrī. Tā tika reģistrēta Latvijas Republikā kā akciju sabiedrība, kurā akcionāriem ir ierobežota atbildība. Bankas galvenie darbības virzieni ir kredītu izsniegšana, pārskaitījumu veikšana un operācijas ar ārvalstu valūtu gan klientu uzdevumā, gan arī tirdzniecības nolūkos. Bankai ir licence, kas ļauj tai turēt kontus un pieņemt termiņnoguldījumus no privātpersonām un juridiskām personām. Bankas juridiskā adrese ir Rīga, 13. janvāra iela 3 , LV – 1050.

Šajos konsolidētajos un Bankas finanšu pārskatos ir uzrādīta finanšu informācija par Banku un tās meitas sabiedrībām (kopā „Koncerns un banka").

Šie bankas un konsolidētie finanšu pārskati ir apstiprināti Bankas Valdes sēdē 2008. gada 13. martā.

Bankas darbību reglamentējošās likumdošanas prasības

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

2. SVARĪGĀKĀS GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES POLITIKAS

Atbilstības paziņojums

Bankas un Koncerna finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā akceptētajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un to interpretācijām, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem, kuri ir spēkā bilances datumā.

Sagatavošanas pamatprincipi

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc sākotnējo izmaksu principa, izņemot zemi un ēkas, kas tiek uzrādītas pārvērtētajā vērtībā, atvasinātos finanšu instrumentus, patiesajā vērtībā novērtētos finanšu instrumentus ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai pašu kapitālā. Pārējie finanšu aktīvi un saistības un nefinanšu aktīvi un saistības ir uzrādīti amortizētās pašizmaksas vai sākotnējās pašizmaksas vērtībā.

Finanšu pārskati ir uzrādīti Bankas un Koncerna funkcionālajā valūtā, Latvijas nacionālajā valūtā – tūkstošos latu ("000'LVL"), ja vien nav norādīts citādi.

Pārskata gadā Koncerns un Banka adaptēja 7. SFPS *Finanšu instrumenti: informācijas atklāšana* un 1. SGS *Finanšu pārskatu sniegšana – informācijas atklāšanas.* Šie standarti ir svarīgi Koncerna darbībai un ir spēkā uzskaites periodā, kuri sākas 2007. gada 1. janvārī. 7. SFPS adaptācija un grozījumi 1. SGS ietekmē *atklāšanu* apjomu un veidu finanšu pārskatos, bet interpretāciju ieviešanai nav būtiskas ietekmes uz Koncerna paziņoto peļņu vai atsevišķām Bankas un Koncerna finanšu atskaišu pozīcijām.

Finanšu pārskati sagatavoti, balstoties uz uzskaites politikas pēctecības principu, ar ko izprot kārtējā gada finanšu pārskatu sagatavošanā pielietoto grāmatvedības principu atbilstību iepriekšējā gadā izmantotajiem principiem.

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

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

Vadības novērtējumi attiecībā uz SFPS piemērošanu, kuriem ir būtiska ietekme uz finanšu pārskatiem un aplēses, kurās ietverts būtisks risks, ka nākamajā gadā būs jāveic būtiski labojumi, attiecas uz zaudējumiem no aizdevumu vērtības samazināšanās.

Konsolidācijas pamats

Meitas sabiedrības ir tās sabiedrības, kuras kontrolē Koncerns. Mātes sabiedrības kontrole pastāv, ja mātes sabiedrībai ir ietekme pār sabiedrības finanšu un darbības politiku, kuras mērķis ir gūt labumu no šīs sabiedrības darbības.

Ieņēmumu un izdevumu uzskaite

Visi būtiskie ienākumi un izdevumi, tai skaitā procentu ienākumi un procentu izdevumi, tiek uzskaitīti, pielietojot uzkrāšanas principu.

Procentu ieņēmumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, ņemot vērā aktīva/saistību faktisko (efektīvo) procentu likmi.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi, kuri nav attiecīgo finanšu aktīvu vai saistību efektīvās likmes neatņemama sastāvdaļa, tiek atzīti attiecīgā darījumu veikšanas dienā. Efektīvā procentu likme ir likme, kas precīzā veidā diskontē finanšu aktīva vai saistību nākotnes naudas plūsmu paredzētajā lietošanas laikā līdz finanšu aktīva vai saistību bilances vērtībai.

Bankai un Koncernam nepiemērojot riska ierobežošanas uzskaiti, atvasināto finanšu instrumentu patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Tirdzniecības peļņas gūšanas nolūkā izmantojamo atvasināto instrumentu patiesās vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas tirdzniecības rezultāta sastāvā.

Darījumi ārvalstu valūtā

Bankas un Koncerna ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti Latvijas nacionālajā valūtā – LVL. Darījumi ārvalstu valūtās tiek uzrādīti latos pēc darījuma dienas Latvijas Bankas noteiktā valūtas maiņas kursa.

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

Ārvalstu valūtās nominētie bilances vai ārpusbilances posteņi tiek konvertēti LVL saskaņā ar Latvijas Bankas noteikto valūtas kursu darījuma dienā, kurš atspoguļo vidējo tirgus likmi. Ārvalstu valūtās nominētie monetārie aktīvi un saistības bilances datumā tiek konvertēti LVL, izmantojot šādus valūtas maiņas kursus:

31.12.2007.		**31.12.2006.**	
EUR	0.7028	EUR	0.7028
USD	0.4840	USD	0.5360
RUB	0.0197	RUB	0.0203

Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi (ēkas, būves, zeme un aprīkojums) un nemateriālie aktīvi bilancē sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā, ieskaitot darījuma izmaksas.

Bankai un Koncernam piederošie zemes gabali, ēkas un būves ne retāk kā reizi gadā tiek pārvērtēti līdz patiesajai vērtībai, par pamatu ņemot tirgus cenu. Ēku un būvju pārvērtētā vērtība turpmāk tiek samazināta par nolietojumu, kas aprēķināts, pamatojoties uz šo aktīvu atlikušo lietošanas laiku. Banka un Koncerns nodrošina, ka vismaz vienu reizi gadā to nekustamo īpašumu novērtē neatkarīgs licencēts vērtētājs. Zemes gabalu, ēku un būvju vērtības pieaugums tiek uzrādīts bilances postenī "Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve". Vērtības samazinājums tiek atzīts par izdevumiem, izņemot samazinājumu kas nepārsniedz palielinājuma apmēru, kas tika iekļauts postenī "Pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezerve".

Kad pamatlīdzekļa izmantošana tiek pārtraukta vai tas tiek pārdots, pašu kapitālā ietvertā pamatlīdzekļa pārvērtēšanas rezerve tiek ieskaitīta nesadalītajā peļņā.

Nolietojums tiek aprēķināts pēc lineārās metodes, piemērojot šādas nolietojuma likmes:

Transporta līdzekļi	5 gadi
Mēbeles	5-10 gadi
Ēkas	5-50 gadi
Datortehnika, biroja iekārtas	4-6 gadi

Ieguldījumi nomātajos pamatlīdzekļos tiek kapitalizēti un amortizēti visa nomas līguma darbības laikā.

Nolietojuma likmes, atlikušās vērtības un pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas termiņš tiek pārbaudīts uz katru atskaites datumu.

Finanšu instrumenti

Finanšu instrumenti tiek klasificēti sekojošās kategorijās.

Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi

Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā (kas ietver darījuma izmaksas) un vēlāk pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Attiecīgā realizētā un nerealizētā peļņa vai zaudējumi tiek ieskaitīti neto tirdzniecības ienākumos. Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru iegāde un pārdošana tiek atzīta, izmantojot norēķinu datumu.

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi

Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi sākotnēji tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā ieskaitot darījuma izmaksas un vēlāk pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz pieejamajām tirgus cenām. Ja kapitāla vērtspapīru novērtēšanai nav pieejams aktīvs tirgus, Banka un Koncerns izmanto citas patiesās vērtības noteikšanas metodes (piemēram, līdzīgu ieguldījumu cenas).

Pārdošanai pieejamie aktīvi, kuriem nav noteikta tirgus cena un kuru patieso vērtību nav iespējams noteikt ar citām iepriekš minētajām metodēm, tiek atspoguļoti iegādes vērtībā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no neatgriezeniskas vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv.

Peļņu vai zaudējumus no pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas atzīst pašu kapitālā, izņemot zaudējumus no vērtības samazināšanās un peļņu vai zaudējumu no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas līdz brīdim, kad finanšu aktīva atzīšana tiek pārtraukta. Tad kopējo peļņu vai zaudējumus, kas iepriekš atzīti pašu kapitālā, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi ir finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Banka nolēmusi un spēj turēt līdz termiņa beigām.

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumi tiek novērtēti amortizētajā pašizmaksā, atskaitot uzkrājumus zaudējumiem no vērtības samazināšanās, ja tādi pastāv. Procenti, kas iegūti no šiem vērtspapīriem, tiek uzrādīti procentu ieņēmumos.

Atvasinātie finanšu instrumenti

Pamatdarbības ietvaros Koncerns un Banka noslēdz ārvalstu valūtas mijmaiņas līgumus. Peļņu vai zaudējumus, kas radušies no izmaiņām valūtas kursos pēc darījuma noslēgšanas, atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņu vai zaudējumus no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas.

Ārpusbilances posteņi

Pamatdarbības ietvaros Koncerns un Banka iesaistījās darījumos, kas ietver apņemšanos palielināt aizdevumus, finanšu garantijas un akreditīvus. Šādi finanšu instrumenti tiek uzrādīti finanšu pārskatos pēc attiecīgo līgumu noslēgšanas.

Kredīti

Kredīti finanšu pārskatos tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

Kredīti, kuriem jāveic vērtības samazināšana tiek novērtēti izmantojot finanšu instrumenta sākotnējo faktisko procentu likmi, un starpība starp uzskaites vērtību un diskontēto gaidāmo nākotnes naudas plūsmu patieso

vērtību tiek atzīta uzkrājumos peļņas vai zaudējuma aprēķinā. Kredīti, kuriem veikta vērtības samazināšana turpina uzskaitīt procentu ieņēmumus pēc efektīvās procentu likmes metodes.

Kad kredīts tiek klasificēts kā zaudēts, tas tiek norakstīts kopā ar attiecīgo uzkrājumu. Turpmākā kredīta atgūšana tiek uzrādīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Atzīšanas pārtraukšana

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

Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā

Ieguldījumus meitas sabiedrībās Banka uzskaita iegādes izmaksās, atskaitot uzkrājumus neatgriezeniskam vērtības samazinājumam.

Uzkrājumi

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem tiek uzrādīti gadījumā, ja Koncernam un Bankai pastāv juridiskas vai iespējamas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, kas radīs aktīvu samazinājumu, norēķinoties par šīm saistībām, un Koncerns un Banka var veikt ticamu saistību novērtējumu. Šie uzkrājumi attiecas uz izsniegtajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem.

Nauda un tās ekvivalenti

Naudas līdzekļi un to ekvivalenti ietver skaidru naudu kasē, prasības pret Latvijas Banku un prasības pret citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot saistības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru sākotnējais atmaksas termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Uzņēmumu ienākuma nodoklis pārskata gadā ietver par pārskata gadu aprēķināto un atlikto nodokli. Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas aktu prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Atliktais nodoklis ir atzīts, izmantojot bilances saistību metodi, ievērojot pagaidu atšķirības starp aktīvu un saistību uzskaites vērtību finanšu grāmatvedībā un summām, kas izmantotas nodokļu vajadzībām. Atliktā nodokļa summas pamatā ir paredzamais veids, kādā tiks realizēta vai nokārtota aktīvu un saistību uzskaites vērtība, izmantojot nodokļu likmes, kuras ir spēkā bilances datumā. Galvenās pagaidu atšķirības rodas no dažādām pielietotām metodēm grāmatvedības un nodokļu vajadzībām attiecībā uz pamatlīdzekļu nolietojumu un uzkrājumiem.

Atliktā nodokļa aktīvs tiek iekļauts finanšu pārskatā tikai gadījumā, ja tā atgūšana ir droši sagaidāma.

Aktīvi un pasīvi pārvaldīšanā

Aktīvi, ko Koncerns un Banka pārvalda tās klientu, fondu un citu institūciju uzdevumā, fondi un pārējie līdzekļi netiek uzskatīti par Koncerna un Bankas aktīviem. Attiecīgi šie aktīvi netika atspoguļoti bankas bilancē. Ar šiem aktīviem saistītie riski un labumi pilnībā saistīti ar Koncerna un Bankas klientiem.

Hipotekārās ķīlu zīmes

Koncerna un Bankas emitētās hipotekārās ķīlu zīmes ir atspoguļotas to amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu izdevumi, kas rodas ķīlu zīmju izlaišanas procesā, tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, "Procentu izdevumi" postenī.

Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība atspoguļo naudas līdzekļu daudzumu, par kādu aktīvs varētu tikt pārdots vai saistības varētu tikt dzēstas, balstoties uz vispārpieņemtiem principiem darījumā starp nesaistītām pusēm, vai izmantojot nākotnes naudas plūsmas diskontēšanas metodi. Ja pēc vadības domām finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to bilancē uzrādītās vērtības, tad šo aktīvu un pasīvu patiesā vērtība tiek atsevišķi atspoguļota finanšu pārskatu pielikumos.

Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

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

Sākotnēji Banka un Koncerns novērtē objektīvo pazīmju esamību individuāli katram ievērojamam finanšu aktīvam, kā arī visiem kavētiem kredītu pamatsummas vai procentu maksājumiem neatkarīgi no atlikušās kredīta pamatsummas. Finanšu aktīvi, kas tiek individuāli novērtēti, lai konstatētu vērtības samazināšanos, vai kuriem vērtības samazināšanās jau tika konstatēta, tiek izslēgti no kopējās finanšu aktīvu grupas, ko pārbauda, lai identificētu vērtības samazināšanos risku.

Finanšu aktīvu grupas novērtēšanas gadījumā finanšu aktīvi tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgām kredītriska pazīmēm, galvenokārt balstoties uz nodrošinājuma veidiem.

Gadījumā, ja pastāv objektīvās pazīmes par amortizētajā pašizmaksā uzrādītu debitoru parādu vai kredītu vērtības samazināšanos, zaudējumu summa ir vienāda ar starpību starp aktīvu bilances vērtību un nākotnes naudas plūsmu tagadnes vērtību. Nākotnes naudas plūsmas tagadnes vērtība ir diskontētā ķīlas realizācijas vērtība. Lai novērtētu kopējo aktīvu vērtības samazināšanos, Banka un Koncerns pieņem, ka visi naudas līdzekļi noslēgto līgumu rezultātā tiks saņemti, un vērtības samazināšanas zaudējumi tiek atzīti, balstoties uz vēsturisko zaudējumu pieredzi, ko saskaņo ar esošiem datiem.

Aktīva uzskaites vērtību samazina, izmantojot uzkrājumu kontu, un zaudējumu no vērtības samazināšanās summas pieaugumu/samazinājumu atzīst peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

Ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanās

Banka un Koncerns katra pārskata gada bilances datumā izvērtē, vai nepastāv pazīmes, kas liecinātu par ne-finanšu aktīvu vērtības samazināšanos. Ja tiek konstatēts, ka šādas pazīmes pastāv, tiek aplēsta aktīva atgūstamā summa. Atgūstamā summa nemateriālajai vērtībai un nemateriālajiem aktīviem, kuriem ir nenoteikts lietderīgās lietošanas laiks vai kuri vēl nav pieejami lietošanai, tiek aplēsta katrā bilances datumā.

Aktīva vai naudu pelnošās vienības atgūstamā summa ir lielākā no tā izmantošanas vērtības vai patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas. Novērtējot izmantošanas vērtību, aplēstās nākotnes naudas plūsmas tiek diskontētas uz tagadnes vērtību, izmantojot pirmsnodokļu diskonta likmi, kura atspoguļo naudas laika vērtības pašreizējo tirgus novērtējumu un riskus, kas saistīti ar attiecīgo aktīvu.

Zaudējumi no aktīvu, izņemot nemateriālo vērtību, vērtības samazināšanās, kas atzīti iepriekšējos periodos, tiek pārskatīti katrā bilances datumā, lai noteiktu, vai nepastāv pierādījumi tam, ka zaudējumi ir samazinājušie vai nepastāv pavisam. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ, ja ir veiktas izmaiņas aplēsēs, kas izmantotas atgūstamās summas noteikšanai. Zaudējumus no vērtības samazināšanās atceļ vienīgi tādā apmērā, par cik attiecīgā aktīva bilances vērtība nepārsniedz to bilances vērtību, atskaitot nolietojumu, kura tiktu noteikta, ja zaudējumi no vērtības samazināšanās netiktu atzīti.

Maksājumi ar akcijām

Darbiniekiem piešķirto opciju patiesā vērtība piešķiršanas datumā tiek atspoguļota kā darbinieku izdevumi, atzīstot atbilstošu pašu kapitāla palielinājumu visa perioda laikā, kurā darbiniekiem ir tiesības izmantot šīs opcijas. Izdevumos atzītā summa tiek koriģēta, lai atspoguļotu piešķirto akciju opciju patieso vērtību.

Segmentu atskaites

Segments ir atsevišķs Koncerna vai Bankas darbības komponents, kurš ir iesaistīts preču ražošanā vai pakalpojumu sniegšanā (biznesa segments) vai nodarbojas ar preču ražošanu un pakalpojumu sniegšanu noteiktā ekonomiskā telpā (ģeogrāfiskais segments), kas ir pakļauts tādam riskam un gūst tādus ieguvumus, kuri atšķiras no citos segmentos esošajiem. Koncerna primārais segmentu atskaišu formāts ir balstīts uz biznesa segmentiem.

Pārdošanai pieejamo ilgtermiņa aktīvu novērtējums

Ilgtermiņa aktīvi tiek klasificēti kā pārdošanai pieejami, ja to uzskaites vērtība tiks atgūta pārdošanas darījuma rezultātā, nevis turpmāk izmantojot šo aktīvu. Tiek uzskatīts, ka šie nosacījumi izpildās tad, kad aktīva pārdošana ir ļoti ticama un to ir iespējams nekavējoties pārdot tā pašreizējā stāvoklī. Koncerns un Banka uzskaita pārdošanai pieejamos ilgtermiņa aktīvus zemākajā no to uzskaites summas un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas.

Peļņa uz akciju

Peļņa uz vienu akciju ir uzrādīta par to pašu periodu, kas ir atspoguļots peļņas un zaudējumu aprēķinā. Peļņa uz vienu akciju tiek aprēķināta, dalot pārskata perioda neto peļņu ar vidējo svērto parasto akciju skaitu attiecīgajā gadā.

Darbinieku pabalsti

Banka un Koncerns piešķir īstermiņa pabalstus darbiniekiem, kas atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Bankai un Koncernam nav ilgtermiņā definētu pabalstu plānu darbiniekiem vai citu ilgtermiņa pabalstu darbiniekiem. Ilgtermiņa pabalstu saistības uzņemas Valsts vai pats darbinieks.

Riska pārvaldība

Riska pārvaldība ir Koncerna un Bankas komercdarbības stūrakmens un tās plānošanas procesa galvenais elements. Izmantojot tās izstrādāto galveno finanšu risku identifikācijas, uzraudzības un pārvaldības sistēmu, Koncerns un Banka nodrošina funkcionālo spēju pārvaldīt jauno un esošo darījumu veidu risku un darbības plānu atbilstību tās gatavībai uzņemties risku. Koncerna un Bankas riska pārvaldības sistēma tiek regulāri pārskatīta, ņemot vērā tirgus apstākļus un Koncerna un Bankas darbības stratēģiju, kā arī nolūkā noteikt atbilstošus riska ierobežojumus un kontroli. Valde atbild par Koncerna un Bankas riska pārvaldības pamatnostādņu izveidošanu un uzraudzību. Koncerns un Banka ir izveidojusi Aktīvu un pasīvu komiteju un Kredītkomiteju, kā arī Darbības atbilstības kontroles pārvaldi, kas atbild par attiecīgo riska pārvaldības politiku un procedūru izstrādāšanu un uzraudzību.

Gatavība uzņemties risku ir riska līmenis, kādu Koncerns un Banka ir gatava uzņemties, lai sasniegtu savus stratēģiskos mērķus, apstiprinot iespējamo galarezultātu amplitūdu saistībā ar savu darbības plānu izpildi. Koncerna un Bankas riska pārvaldības pamatnostādnes ietver hierarhiski organizētu (lejupejošu) priekšstatu par tās spēju uzņemties risku un augšupejošu priekšstatu par komercdarbības riska profilu, kādu prasa un iesaka katra komercdarbības joma. Izstrādāto riska gatavības pamatnostādņu mērķi paredz:

- Aizsargāt Koncerna un Bankas darbību;
- uzlabot vadības kontroli un riska uzņemšanās koordināciju uzņēmumu līmenī; un
- nodrošināt iespēju identificēt neizmantoto riska līmeni un tādējādi noteikt papildus peļņas iespējas

Riska elementi un politiku pamatnostādnes

Koncerns un Banka identificē konkrētus riska faktorus, ar kuriem tā sastopas tās parastajā operāciju veikšanas gaitā. Lai ieviestu un uzturētu atbilstošas riska pārvaldības pamatnostādnes, Banka ir izstrādājusi un ieviesusi atbilstošu politiku komplektu.

Kredītrisks

Visas Bankas aizdevumu operācijas ir saistītas ar Kredītrisku. Koncerns un Banka akceptē un ierobežo risku, definējot saprātīgas robežas un izstrādājot iekšējās kontroles sistēmu to uzraudzībai. Atbildība par kredīta piešķiršanas lēmumu pieņemšanu un pārvaldību ir deleģēta Kredītkomitejai, un visus darījumus, kas pārsniedz LVL 1 miljonu, apstiprina Koncerna un Bankas valde un Padome. Koncerna un Bankas kredītriska pārvaldības galvenie elementi ietver:

- Aizņēmēju kredītspējas novērtējumu (emitenti, darījumu kontrahenti);
- Aizdevumu akceptēšanas, izsniegšanas un atmaksāšanas kontroles procesus;
- Kredītriska mazināšanas saistības;
- Koncentrācijas ierobežojumu;
- Normatīvo dokumentāciju kredītriska pārvaldības un darbību iekšējās kontroles sistēmas nolūkam.

Bankas Kredītpolitika definē aizdošanas operāciju pamatprincipus saskaņā ar tās darbības stratēģiju un efektīvu riska pārvaldību, nodrošinot savu aizdevumu portfeli un aizsargājot Bankas aktīvus, kā arī ievērojot vietējās likumdošanas prasības. Politika nosaka nozaru limitus un aizdevumu portfeļa limitus salīdzinājumā ar Bankas aktīvu un depozītu bāzi. Banka aizdod gan privātām, gan juridiskām personām un akceptē novērtējamus un pārvaldāmus aizdevumus ar maksimālu 15 gadu termiņu. Kredītpolitika nosaka nodrošinājuma veidus un aizdevumu piešķiršanas procedūru principus. Banka piešķir aizdevumus, pamatojoties uz klienta maksājumu analīzi un nodrošinājumu papildu riska mazināšanas nolūkiem. Banka kā potenciālu nodrošinājumu pieņem vairākus tā veidus – hipotēku, komerciālas un finanšu ķīlas, garantiju vai kredītriska apdrošināšanu. Kredītpolitika nosaka nodrošinājuma atbilstības koeficientus dažādiem nodrošinājuma veidiem. Papildus tam Banka izmanto regulārus makroekonomiskās situācijas spriedzes testus, lai novērtētu makroekonomiskās situācijas izmaiņas un to ietekmi uz Bankas operācijām.

Tirgus risks

Bankas rentabilitāti un, attiecīgi, ilgtermiņa mērķus var nelabvēlīgi ietekmēt valsts ekonomisko apstākļu pasliktināšanās. Tādi faktori kā procentu likmes, inflācija, kredītu pieejamība un izmaksas un tirgu likviditāte var būtiski ietekmēt ekonomisko aktivitāti un Koncerna un Bankas klientus. Ārvalstu valūtas risks tiek uzskatīts par atsevišķu risku un tiek pārvaldīts atsevišķi.

Koncerns un Banka pārvalda savu tirgus risku, vispirms identificējot dažādus riska faktorus (tirgus risks, kuru izraisījis procentu likmju izmaiņu risks, ar kvalitāti saistīts tirgus risks, kredītrisks vai bāzes (reālo) aktīvu darbības rezultāti, tādu kā akcijas, kredītzīmes, ķīlu zīmes utt.). Koncerns un Bankas tirgus riska pārvaldību pārrauga Aktīvu un pasīvu komiteja. Koncerns un Banka neņem vērā sava aizdevumu portfeļa tirgus risku, jo aizdošana ir tās galvenais komercdarbības veids, un aizdevumi netiek uzskatīti par pārdodamiem.

Koncerns un Banka ir izstrādājusi Valsts riska pārvaldības politiku, lai definētu un identificētu ar valsti saistīto (reģionālo) risku, tā mazināšanas un kontroles procedūras. Politika prasa, lai Koncerns un Banka sagatavo un regulāri pārrauga ierobežojumus kontrahentiem un darbības sfērām.

Ārvalstu valūtas risks

Ārvalstu valūtas risks ir potenciāla zaudējuma risks, kas rodas, pārvērtējot bankas atvērto valūtas pozīciju (starpību starp aktīviem, pasīviem un ārpusbilances posteņiem) katrai no ārvalstu valūtām, mainoties ārvalstu valūtas maiņas kursam attiecībā pret pārskatā lietoto valūtu.

Koncerns un Banka pārvalda šo risku, samazinot līdz minimumam tās atvērto valūtas pozīciju:

- Nosakot atvērto valūtas pozīciju limitus katrai valūtai un kopā
- Nodrošinot atvērto valūtas pozīciju ikdienas kontroli, slēdzot pozīcijas starpbanku tirgū vai GE finanšu tirgus departamentā.

Koncerns un Banka kontrolē tās noteiktos ārvalstu valūtas limitus katru dienu, lai samazinātu ārvalstu valūtas kursa svārstību izraisīto zaudējumu risku un izpildītu atbilstošos noteikumus.

Operāciju risks

Operāciju risks ir iespēja pieredzēt zaudējumus, kurus izraisa neatbilstošu vai neveiksmīgu iekšējo procesu gaita, cilvēku vai sistēmu darbība vai ārēju apstākļu ietekme. Koncerns un Banka ir sagatavojusi Operāciju riska politiku un attiecīgas procedūras. Tiek identificēti un novērtēti vai nu potenciālie, vai apstiprinātie operāciju riski, lai:

- Nodrošinātu, ka Koncerna un Bankas riska pārvaldības procesā tiek ietverta visa būtisko operāciju risku amplitūda;
- Izstrādātu kontroles pasākumus, lai mazinātu šādus riskus attiecībā uz to biežumu un to ietekmi;
- Uzlabotu risku caurredzamību un veicinātu vispārēju risku izpratni un kontroli organizācijas ietvaros.

Procentu likmes risks

Būtiskākais risks, kam pakļauti finanšu instrumenti, kas netiek turēti pārdošanai, ir risks, ka, mainoties tirgus procentu likmēm, mainīsies nākotnes naudas plūsmas vai finanšu instrumentu patiesā vērtība. Procentu likmes riska politikas mērķis ir definēt Koncerna un Bankas procentu riska identifikācijas, ierobežojuma un kontroles parasto kārtību. Lai samazinātu līdz minimumam procentu likmes riskus saskaņā ar tās aktīvu un pasīvu

struktūru, Koncerns un Banka piešķir ilgtermiņa aizdevumus un piesaista ilgtermiņa finansējumu, izmantojot brīvi svārstīgās procentu likmes (trīs vai sešu mēnešu RIGIBOR vai LIBOR). Aizdevumu procentu likmes, kas iekļautas ķīlas zīmju seguma reģistrā, tiek noteiktas, pamatojoties uz 6 mēnešu RIGIBOR vai 6 mēnešu LIBOR. Lai samazinātu procentu likmju risku, Koncerns un Banka realizē turpmāk minētās darbības:

- pārvalda finansēšanas avotus (pasīvus), kas atbilst aizdevumu portfeļa procentu likmju pārcenošanas struktūrai;
- pārvalda aizdošanas darījumu cenu noteikšanu, lai būtu iespējams uzturēt atbilstošu finansējumu;
- izvieto likviditātes atlikumu tādā veidā, lai samazinātu Koncerna un Bankas kopējo procentu likmju pārcenošanas starpību starp aktīviem un pasīviem katram laika periodam.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir risks, ka Banka nespēs savlaicīgi apmierināt likumīgi izpildāmas prasības bez būtiskiem zaudējumiem un nespēs arī pārvarēt neplānotas izmaiņas Koncerna un Bankas resursos un/vai tirgus apstākļos saistībā ar to, ka tās rīcībā nav pietiekama likvīdo aktīvu apjoma.

Gada laikā Koncerna un Bankas aktīvi tika pārvaldīti tā, lai varētu izpildīt savas esošās saistības saskaņā ar tās Likviditātes pārvaldības politiku. Banka ir uzturējusi pastāvīgu likvīdo aktīvu summu ar termiņu līdz 30 dienām, tādējādi izpildot mērķi uzturēt šādus likvīdos aktīvus 30% līmenī no Koncerna un Bankas esošajām saistībām. Politika definē aktīvu un pasīvu termiņstruktūras pārvaldības noteikumus, iekšējās likviditātes robežas un Bankas reaģēšanu likviditātes spriedzes gadījumā. Koncerna un Bankas lielākie finansēšanas avoti gada laikā ir bijuši klientu depozīti un finanšu depozīti, emitētās obligācijas, kā arī *General Electric* koncerna finansēšanas avoti.

Risks, kuru izraisa darījumu risku koncentrācija (Koncentrācijas risks)

Koncentrācijas risks nozīmē risku, kuru izraisa nevienmērīga kredītriska sadalīšana, ņemot vērā kontrahentus, ģeogrāfisko teritoriju vai portfelī ietverto nozari. Koncentrācijas risks tiek novērtēts, izmantojot turpmāk norādītās vairākas riska pārvaldības jomas – kredīta, tirgus, likviditātes, operāciju riskus:

Banka pārvalda savas aizdevumu operācijas tā, lai Koncerns un Banka var uzturēt līdzsvarotu un diversificētu riska iedarbību, un tāpēc var secināt, ka aizdevumu portfelim piemīt augsti diversificēta riska izplatība.

Atlikušais risks

Atlikušais risks rodas tad, ja Koncerns un Banka nespēj realizēt Kredītriska mazināšanas metodes vērtību, tādas kā garantija vai nodrošinājums. Koncerns un Banka ir izvēlējusies atturēties no objektu finansēšanas, izmantojot operatīvo līzingu. Pārējiem produktiem, kam ir nodrošinājums, aizdevuma līgums ietver Bankas tiesības regresēt aizņēmējam jebkādu atlikušo summu. Saistībā ar hipotekāriem aizdevumiem Banka sadarbojas ar dažādām novērtējuma sabiedrībām aizdevuma līgumu pārpirkšanas nolūkam. Šī iemesla dēļ atlikušais risks tiek uzskatīts par Bankai nebūtisku.

Tirdzniecības portfeļa pārvaldības politika

Politikas nolūks ir definēt finansiālās tirdzniecības aktivitātes, kurās Koncerns un Banka iesaistījusies, šādas iesaistīšanās apjomu un to, kā Koncerns un Banka ierobežo tirdzniecības riskus. Lai nodrošinātu tirdzniecības portfeļa pārvaldības politikas izpildīšanu, portfeļa aktīvi tiek novērtēti katru dienu.

Investīciju politika

Šīs politikas mērķis ir definēt investīciju praksi, nodrošināt investīciju kvalitāti un, pārvaldot riskus, aizsargāt Koncerna un Bankas aktīvus. Politika reglamentē Koncerns un Bankas investīcijas pamatlīdzekļos un citu sabiedrību kapitālā.

Rīkojumu izpildīšanas politika darījumiem ar finanšu instrumentiem

Politika nosaka pamatprincipus un kārtību, kas jāievēro, izpildot klientu rīkojumus attiecībā uz darījumiem ar finanšu instrumentiem, lai nodrošinātu vislabākos rezultātus.

Interešu konflikta situāciju pārvaldības politika

Politika nosaka pamatprincipus interešu konflikta situāciju pārvaldībai, savlaicīgai identifikācijai un novēršanai, kas var rasties starp Banku vai tās meitas uzņēmumu, ietverot tās darbiniekus un personas, kas tieši vai netieši kontrolē Banku, kā arī starp tās klientiem.

Klientu politika

Politika raksturo sadarbības metodes starp Koncernu un Banku, un klientu: identifikācijas prasības, klientu segmentus, ar kuriem Koncerns un Banka sadarbojas.

Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas politika

Politika apraksta pamatprincipus noziedzīgi iegūtu līdzekļu novēršanai. Politika nosaka klientu darījumu analīzes, darbības padziļinātas izpētes procesus, prasības patiesā labuma guvēja identifikācijai, kā arī neparastu un aizdomīgu darījumu identifikācijas un ziņošanas procesus bankā.

BĀZELE II

Bāzeles II normatīvo prasību ieviešanas nolūks ir veicināt detalizētāku banku nozares kapitāla novērtējuma un riska pārvaldības struktūru. Lai izpildītu jaunos Eiropas Savienības kapitāla pietiekamības noteikumus, Banka *I Pīlāra* un *II Pīlāra* prasību īstenošanai ir ieviesusi Bāzeles II projektu. Tas ļaus Koncernam un Bankai ciešāk saskaņot ar iekšējo ekonomisko kapitālu un statūtkapitālu saistītos pasākumus un procesus, tādējādi palīdzot Koncernam un Bankai laika gaitā efektīvāk pārvaldīt savas kapitāla rādītājus.

Koncerns un Banka izmantos standarta pieeju, lai noteiktu kredītriskam prasīto kapitālu un pamata rādītāja pieeju operāciju riskam saskaņā ar *I Pīlāru*. II Pīlāra ietvaros Koncerns un Banka ir izstrādājusi un ieviesusi Iekšējo kapitāla pietiekamības novērtējuma politiku, kas raksturo vispārējās kapitāla pietiekamības procesu saistībā ar Koncerna un Bankas riska profilu un Koncerna un Bankas kapitāla līmeņa uzturēšanas stratēģiju.

Jutīguma analīze

Lata pavājināšanās par 10 procentiem attiecībā pret turpmāk norādītajām valūtām palielinātu (samazinātu) peļņu un zaudējumus par turpmāk norādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši procentu likmes, saglabājas nemainīgi. Kapitālu neietekmē nekādi papildu apstākļi, tikai peļņa vai zaudējumi.

	Koncerns	**Banka**
31.12.2007		
USD	(8)	(8)
EUR	(9)	(9)
RUB	6	6
GBP	1	1
31.12.2006		
USD	42	22
EUR	(74)	(15)
RUB	(3)	(3)
GBP	14	1

Naudas līdzekļu kustības jutīguma analīze

Procentu likmju 100 bāzes punktu izmaiņas pārskata datumā palielinātu (samazinātu) kapitālu un peļņu vai zaudējumus turpmākā gada laikā par zemāk norādītajām summām. Šī analīze pieņem, ka visi citi faktori, it īpaši ārvalstu valūtu kursi, saglabājas nemainīgi. Analīze ar tādu pašu pamatojumu ir sagatavota 2006. gadam.

	Peļņa/zaudējumi		**Kapitāls**	
	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem	Pieaugums par 100 bāzes punktiem	Samazinājums par 100 bāzes punktiem
31.12.2007				
Banka	38	(38)	-	-
Koncerns	66	(66)	-	-
31.12.2006				
Banka	24	(24)	-	-
Koncerns	24	(24)	-	-

Jauni standarti un skaidrojumi, kas vēl nav stājušies spēkā

Vairāki jauni standarti, standartu grozījumi un skaidrojumi vēl nav stājušies spēkā attiecībā uz gadu, kas beidzas 2007. gada 31. decembrī, un, sagatavojot šos finanšu pārskatus, tie nav izmantoti:

- SFPS 8 Darbības segmenti izvirza prasību norādīt segmentus, pamatojoties uz uzņēmuma komponentiem, kuru vadība kontrolē, pieņemot lēmumus par darbības jautājumiem. Darbības segmenti ir uzņēmuma komponenti, par kuru pieejama atsevišķa finanšu informācija, kuru galvenais ar darbību saistītu lēmumu pieņēmējs regulāri novērtē, nolemjot, kā piešķirt resursus, un novērtējot izpildījumu. Banka un Koncerna vēl nav noteikusi standarta potenciālo iedarbību.

- SFPIK 11 SFPS 2 – Koncerna un Resursu daļas darījumi prasa maksājuma kārtību, izmantojot akcijas, kuras rezultātā uzņēmums saņem preces vai pakalpojumus kā atlīdzību par saviem pamatkapitāla instrumentiem, kuri tiek uzskaitīti kā darījumi, kas apmaksāti no pašu kapitāla, kā arī uzskaitīti kā darījumi, kas apmaksāti ar akcijām, neņemot vērā, kā nepieciešamie pamatkapitāla instrumenti iegūti. Tajā arī sniegti norādījumi par to, vai ar akcijām apmaksāti darījumi, kad uzņēmuma nodrošinātāji ar precēm vai pakalpojumiem saņem uzņēmuma pamatkompānijas kapitāla instrumentus, uzņēmuma finanšu pārskatos būtu uzskaitāmi kā apmaksāti skaidrā naudā vai no pašu kapitāla. Banka un Koncerna vēl nav noteikusi interpretācijas potenciālo iedarbību.

- SFPS 2 Maksājums ar akcijām – pārskatītais standarts paskaidros īpašumtiesību iegūšanas noteikumu un īpašumtiesību neiegūšanas noteikumu definīciju. Banka un Koncerna vēl nav noteikusi standarta potenciālo iedarbību.

- SFPIK 12 Pakalpojumu koncesijas līgumi sniedz norādījumus privātā sektora uzņēmumiem par konkrētiem atzīšanas un mērījumu jautājumiem, kuri rodas, uzskaitot par valsts un privātos pakalpojumu koncesijas līgumus. SFPIK 12 Bankas darbībai nav būtisks, jo Banka nav noslēgusi nevienu pakalpojumu koncesijas līgumu.

- SFPIK 13 Klientu lojalitātes programmas pievēršas uzņēmumu pārskatiem, kuri izmanto vai kā citādi piedalās klientu lojalitātes programmās savu klientu nolūkam. Tas saistīts ar klientu lojalitātes programmām, saskaņā ar kurām klients var izpirkt kredītus par atalgojumiem, tādiem kā bezmaksas vai diskontētas preces vai pakalpojumi. SFPIK 13 Bankas darbībai nav būtisks, jo Banka neizmanto klientu lojalitātes programmas.

- Pārstrādātais SGS 23 Aizņēmumu izmaksas novērš iespēju iegrāmatot aizņēmumu izmaksas kā aizņēmumu izmaksas un pieprasa, lai uzņēmums kapitalizē aizņēmumu izmaksas, ja tās tieši attiecas uz kvalificējamā aktīva iegādi, izveidošanu vai ražošanu kā daļu no šāda aktīva izmaksām. Pārstrādātais SGS 23 Bankas darbībām nav būtisks, jo Banka nav saistīta ne ar kādu iegādi, izveidošanu vai ražošanu, kuras nolūkam būtu piesaistīts īpašs aizņēmums.

- SFPIK 14 SGS 19 – Noteiktās peļņas aktīvu ierobežojums, Minimālā finansējuma prasības un to mijiedarbība paskaidro, kad atmaksājumi vai nākotnes ieguldījumu samazināšana saistībā ar definētiem aktīviem būtu uzskatāmi par pieejamiem, un sniedz norādījumus par minimālā finansējuma prasību (MFP) ietekmi uz šādiem aktīviem. SFPIK 14 Bankas darbībai nav būtisks, jo Banka nav noslēgusi darbinieku privilēģiju ilgtermiņa nodrošināšanas plānus.
- SFPS 3 Uzņēmumu apvienošanās – pārstrādātajā versijā tiek paplašināta uzņēmuma definīcija, ieviešot arī būtiskas izmaiņas uzņēmumu apvienošanās uzskaites standartā. Banka un Koncerna vēl nav noteikusi standarta potenciālo iedarbību.
- SGS 1 Finanšu pārskatu iesniegšana – pārskatītais standarts prasa, lai finanšu pārskatos iekļautā informācija tiek apkopota, pamatojoties uz kopējām iezīmēm, un paredz kopējo ienākumu ieviešanu. Banka pašlaik novērtē, vai iesniegt atsevišķu pārskatu par kopējiem ienākumiem, vai divus atsevišķus pārskatus.
- SGS 27 Konsolidēti un atsevišķi finanšu pārskati – pārstrādātajā standartā termins mazākuma akciju daļa tiek aizstāts ar nekontrolējošo akciju daļu un tiek definēts kā "meitasuzņēmuma pašu kapitāls, kas ne tieši, ne netieši nav saistīts ar mātes uzņēmumu". Banka un Koncerna vēl nav noteikusi standarta potenciālo iedarbību.

3. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	31.12.2007	**31.12.2007**	**31.12.2006**	**31.12.2006**
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Kase	8,868	8,868	7,695	7,695
Korespondējošais konts Latvijas Bankā	17,119	17,119	26,194	26,194
Kopā	**25,987**	**25,987**	**33,889**	**33,889**

Saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem Banka nodrošina obligātās rezerves Latvijas Bankā 2007. gadā 8% apmērā no vidējā mēneša atlikuma šādiem noguldījumiem Latvijas Bankā:

- Pieprasījuma un termiņa noguldījumi
- Saistības pret citām bankām (ne-rezidentiem)
- Bankas emitētās parādzīmes un citi parāda vērtspapīri

Obligātā rezerve tiek salīdzināta ar Bankas vidējo mēneša naudas un korespondējošo kontu atlikumu latos Latvijas Bankā. Bankas vidējiem naudas un korespondējošo kontu atlikumiem ir jāpārsniedz obligāto rezervju nosacījumi.

2007. un 2006. gada 31. decembrī Bankas obligātā rezerve bija attiecīgi – 17,878 tūkst. LVL un 15,837 tūkst. LVL.

4. IEGULDĪJUMI FINANŠU AKTĪVOS

	31.12.2007	**31.12.2007**	**31.12.2006**	**31.12.2006**
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1,506	1,974	2,646	3,017
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	4,274	4,274	14,763	14,763
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	1,957	1,957	5,933	5,933
	7,737	**8,205**	**23 342**	**23 713**

Finanšu instrumentu sadalījums pēc statusa:

	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2006
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi				
Biržā kotētie vērtspapīri	1,243	144	2,542	1,357
Biržā nekotētie vērtspapīri	-	1,567	-	1,556
Biržā nekotētie atvasinātie finanšu instrumenti (7. piezīme)	263	263	104	104
Kopā	**1,506**	**1,974**	**2,646**	**3,017**
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi				
Biržā kotētie vērtspapīri	4,274	4,274	14,699	14,699
Biržā nekotētie vērtspapīri	-	-	64	64
Kopā	**4,274**	**4,274**	**14,763**	**14,763**
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi				
Biržā kotētie vērtspapīri	1,957	1,957	5,933	5,933
Kopā	**1,957**	**1,957**	**5,933**	**5,933**
Kopā	**7,737**	**8,205**	**23,342**	**23,713**

Finanšu instrumentu sadalījums pēc tipa:

	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2006
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Centrālo valdību parāda vērtspapīri	6,419	6,231	11,104	10,898
Kredītiestāžu obligācijas ar fiksētu ienākumu	321	-	7,518	7,025
Privātsabiedrību obligācijas ar fiksētu ienākumu	445	84	4,347	4,055
Parāda vērtspapīri un citi vērtspapīri ar fiksētu ienākumu kopā	**7,185**	**6,315**	**22,969**	**21,978**
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	**289**	**1,627**	**269**	**1,631**
Atvasinātie finanšu instrumenti	**263**	**263**	**104**	**104**
Kopā	**7,737**	**8,205**	**23,342**	**23,713**

2007. gadā vidējā procentu likme parāda vērtspapīriem bija 5.17%, 2006.gadā – 5.44%.

Parāda vērtspapīru sadalījums ģeogrāfisko reģionu dalījumā ir šāds:

	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2006
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Latvijā	6,355	6,231	11,513	11,331
OECD valstis	108	-	845	730
Citas valstis	722	84	10,611	9,917
Kopā	**7,185**	**6,315**	**22,969**	**21,978**

Akciju un citu vērtspapīru ar nefiksētu ienākumu sadalījums ģeogrāfisko reģionu dalījumā ir šāds:

	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2006
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Latvijā	7	1,567	9	1,555
OECD valstis	60	60	63	63
Citas valstis	222	-	197	13
Kopā	**289**	**1,627**	**269**	**1,631**

5. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Prasības pret kredītiestādēm ir šādas:

	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2006
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Pieprasījuma noguldījumi				
OECD valstu kredītiestādēs	13,669	13,669	29,164	29,164
Latvijas valsts kredītiestādēs	11,295	11,295	12,421	12,421
Ne-OECD valstu kredītiestādēs	637	637	3,223	3,223
Kopā	**25,601**	**23,601**	**44,808**	**44,808**
Termiņnoguldījumi				
Latvijas Banka	-	-	20,000	20,000
OECD valstu kredītiestādēs	-	-	1,380	1,380
Ne-OECD valstu kredītiestādēs	-	-	1,369	1,369
Latvijas valsts kredītiestādēs	30,050	30,034	1,240	1,226
Kopā	**30,050**	**30,034**	**23,989**	**23,975**
Kopā pieprasījuma un termiņa noguldījumi	**55,651**	**55,635**	**68,797**	**68,783**

2007.gadā vidējā procentu likme, kas tika saņemta par prasībām pret citām kredītiestādēm bija 4.32%, 2006.gadā – 3.66%.

2007. gada 31. decembrī citās kredītiestādēs, kā nodrošinājums klientiem izsniegtajām garantijām un atvērtiem akreditīviem, ka arī pārējo darījumu nodrošināšanai bija bloķēti Bankas līdzekļi par kopējo summu 2,472 tūkst. LVL (31.12.2006: 3,450 tūkstoši LVL).

6. KREDĪTI

Kredīti pa klientu grupām ir sadalīti šādi:

	31.12.2007 Koncerns	**31.12.2007 Banka**	**31.12.2006 Koncerns**	**31.12.2006 Banka**
Centrālās valdības	753	753	-	-
Finanšu iestādes	3,000	3,000	-	-
Privātsabiedrības	102,537	102,537	60,967	60,967
Kredīti privātpersonām	63,288	63,288	44,649	44,649
Valsts sabiedrības un pašvaldības	9,035	9,035	8,625	8,625
Kopā visi kredīti	**178,613**	**178,613**	**114,241**	**114,241**
Uzkrājumi nedrošiem parādiem (23. pielikums)	*(1,655)*	*(1,655)*	*(988)*	*(988)*
Kopā	**176,958**	**176,958**	**113,253**	**113,253**

2007.gadā Bankas piemērotā vidējā kredītu procentu likme bija – 8,06%, 2006.gadā - 7,29%.

Kredītu sadalījums pa veidiem:

	31.12.2007 Koncerns	**31.12.2007 Banka**	**31.12.2006 Koncerns**	**31.12.2006 Banka**
Ar hipotēku nodrošinātie aizdevumi	59,043	59,043	37,190	37,190
Komerckredīti	47,097	47,097	28,121	28,121
Industriālais kredīts	42,034	42,034	24,789	24,789
Finanšu līzings	12,998	12,998	8,393	8,393
Kredīts patēriņa preču iegādei	3,837	3,837	2,908	2,908
Maksājumu karšu kredīti	563	563	375	375
Kredīts pret klienta prasījuma tiesībām (*factoring*)	92	92	65	65
Citi kredīti	12,949	12,949	12,400	12,400
Kopā visi kredīti	**178,613**	**178,613**	**114,241**	**114,241**
Uzkrājumi nedrošiem parādiem (23. pielikums)	*(1,655)*	*(1,655)*	*(988)*	*(988)*
Kopā	**176,958**	**176,958**	**113,253**	**113,253**

Kredītu portfeļa sadalījums pa tautsaimniecības nozarēm ir šāds:

	31.12.2007 Koncerns	31.12.2007 Banka	31.12.2006 Koncerns	31.12.2006 Banka
Tautsaimniecības nozare				
Apstrādājošā rūpniecība	24,797	24,797	17,423	17,423
Tirdzniecība	9,947	9,947	9,367	9,367
Operācijas ar nekustamo īpašumu, noma un cita komercdarbība	17,530	17,530	9,151	9,151
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	13,407	13,407	8,151	8,151
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	9,327	9,327	5,777	5,777
Pārējie komunālie, sociālie un individuālie pakalpojumi	5,224	5,224	5,206	5,206
Būvniecība	11,200	11,200	4,887	4,887
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	9,043	9,043	4,160	4,160
Viesnīcas un restorāni	4,192	4,192	3,485	3,485
Zvejniecība	1,644	1,644	1,800	1,800
Finanšu starpniecība	6,203	6,203	98	98
Ieguves rūpniecība un karjeru izstrāde	1,270	1,270	10	10
Citi pakalpojumi	1,541	1,541	77	77
Kopā	**115,325**	**115,325**	**69,592**	**69,592**
Kredīti privātpersonām	63,288	63,288	44,649	44,649
Kopā visi kredīti	**178,613**	**178,613**	**114,241**	**114,241**
Uzkrājumi nedrošiem parādiem (23. pielikums)	*(1,655)*	*(1,655)*	*(988)*	*(988)*
Kopā	**176,958**	**176,958**	**113,253**	**113,253**

Koncerna izsniegto kredītu sadalījums ģeogrāfisko reģionu dalījumā ir šāds:

Valsts	**Kredītu summa**		**Uzkrājumi**		**Kredīti neto vērtība**	
	31.12.2007	**31.12.2006**	**31.12.2007**	**31.12.2006**	**31.12.2007**	**31.12.2006**
Latvijā	177,030	113,124	(1,648)	(988)	175,382	112,136
OECD valstis	811	57	(1)	-	810	57
Citas valstis	772	1,060	(6)	-	766	1,060
Kopā	**178,613**	**114,241**	**(1,655)**	**(988)**	**176,958**	**113,253**

Bankas izsniegto kredītu sadalījums ģeogrāfisko reģionu dalījumā ir šāds:

Valsts	Kredītu summa		Uzkrājumi		Kredīti neto vērtība	
	31.12.2007	**31.12.2006**	**31.12.2007**	**31.12.2006**	**31.12.2007**	**31.12.2006**
Latvijā	177,030	113,124	(1,648)	(988)	175,382	112,136
OECD valstis	811	57	(1)	-	810	57
Citas valstis	772	1,060	(6)	-	766	1,060
Kopā	**178,613**	**114,241**	**(1,655)**	**(988)**	**176,958**	**113,253**

Kredīti sadalījumā pēc to novērtēšanas veida un klasifikācijas grupām:

	31.12.2007 Koncerns	**31.12.2007 Banka**	**31.12.2006 Koncerns**	**31.12.2006 Banka**
Individuāli novērtēti kredīti	**11,982**	**11,982**	**4,016**	**4,016**
Standarta	9,758	9,758	2,524	2,524
Uzraugāmi	1,170	1,170	659	659
Zemstandarta	12	12	20	20
Šaubīgi	162	162	103	103
Zaudēti	880	880	710	710
Uzkrājumi nedrošiem parādiem (23. pielikums)	(1,414)	(1,414)	(916)	(916)
Neto individuāli novērtēti kredīti	**10,568**	**10,568**	**3,100**	**3,100**
Grupās novērtēti kredīti	**166,631**	**166,631**	**110,225**	**110,225**
Uzkrājumi nedrošiem parādiem (23. pielikums)	(241)	(241)	(72)	(72)
Neto grupās novērtēti kredīti	**166,390**	**166,390**	**110,153**	**110,153**
Kopā visi kredīti	**176,958**	**176,958**	**113,253**	**113,253**

Zemāk pievienota tabula sadala kredītus uzskaites vērtībā grupās pa nodrošinājumu veidiem. Banka un Koncerna nodrošina savas prasības, nostiprinot ķīlas, kas kalpo par kredītu un klientiem izmaksāto avansu nodrošinājumu un ir hipotēku veidā, kā arī ķīlas, reģistrētas uz klientu mantu, un garantijas. Ķīlas un cita veida nodrošinājuma tirgus vērtība nav uzreiz pieejama.

Kredīti sadalījumā pēc kvalitatīvā novērtējuma pa nodrošinājuma veidiem:

	31.12.2007 Koncerns	31.12.2007 Banka	31.12.2006 Koncerns	31.12.2006 Banka
Kredīti ar nodrošinājumu juridiskām personām				
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	99,437	99,437	58,902	58,902
Kredīti, kas nav kavēti	*96,605*	*96,605*	*58,419*	*58,419*
Kavēti kredīti	*2,832*	*2,832*	*483*	*483*
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	3,122	3,122	2,655	2,655
Kredīti, kas nav kavēti	*1,595*	*1,595*	-	-
Kavēti kredīti	*1,527*	*1,527*	*2,655*	*2,655*
Uzkrājumi nedrošiem parādiem (23. pielikums)	(800)	(800)	(645)	(645)
Kopā kredīti ar nodrošinājumu juridiskām personām	**101,759**	**101,759**	**60,912**	**60,912**
Finanšu līzings				
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	12,815	12,815	8,185	8,185
Kredīti, kas nav kavēti	*12,102*	*12,102*	*7,687*	*7,687*
Kavēti kredīti	*713*	*713*	*498*	*498*
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	175	175	294	294
Kredīti, kas nav kavēti	*18*	*18*	*21*	*21*
Kavēti kredīti	*157*	*157*	*273*	*273*
Uzkrājumi nedrošiem parādiem (23. pielikums)	(112)	(112)	(99)	(99)
Kopā finanšu līzings	**12,878**	**12,878**	**8,380**	**8,380**
Hipotekārie kredīti				
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	45,663	45,663	29,716	29,716
Kredīti, kas nav kavēti	*41,299*	*41,299*	*28,135*	*28,135*
Kavēti kredīti	*4,364*	*4,364*	*1,581*	*1,581*
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	3,137	3,137	789	789
Kredīti, kas nav kavēti	*654*	*654*	*30*	*30*
Kavēti kredīti	*2,483*	*2,483*	*759*	*759*
Uzkrājumi nedrošiem parādiem (23. pielikums)	(292)	(292)	(34)	(34)
Kopā hipotekārie kredīti	**48,508**	**48,508**	**30,471**	**30,471**
Kredīti privātpersonām ar citu nodrošinājumu				
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	8,752	8,752	10,138	10,138
Kredīti, kas nav kavēti	*8,560*	*8,560*	*10,048*	*10,048*
Kavēti kredīti	*192*	*192*	*90*	*90*
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	59	59	45	45
Kredīti, kas nav kavēti	*5*	*5*	*7*	*7*
Kavēti kredīti	*54*	*54*	*38*	*38*
Uzkrājumi nedrošiem parādiem (23. pielikums)	(23)	(23)	(9)	(9)
Kopā kredīti privātpersonām ar citu nodrošinājumu	**8,788**	**8,788**	**10,174**	**10,174**

Kredītkaršu kredīti, overdrafti un kredīti bez nodrošinājuma				
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	5,021	5,021	3,285	3,285
Kredīti, kas nav kavēti	*4,662*	*4,662*	*3,129*	*3,129*
Kavēti kredīti	*359*	*359*	*156*	*156*
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	432	432	232	232
Kredīti, kas nav kavēti	*6*	*6*	*4*	*4*
Kavēti kredīti	*426*	*426*	*228*	*228*
Uzkrājumi nedrošiem parādiem (23. pielikums)	(428)	(428)	(201)	(201)
Kopā kredītkaršu kredīti, overdrafti un kredīti bez nodrošinājuma	**5,025**	**5,025**	**3,316**	**3,316**
Kredīti kopā	**176,958**	**176,958**	**113,253**	**113,253**

Kredīti sadalījumā pēc kavējuma termiņiem:

	31.12.2007	**31.12.2007**	**31.12.2006**	**31.12.2006**
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Kredīti, kam nav izveidoti uzkrājumi	**171,688**	**171,688**	**110,226**	**110,226**
Kredīti, kas nav kavēti	163,228	163,228	107,418	107,418
Kavēti kredīti	8,460	8,460	2,808	2,808
līdz 30 dienām	*4,012*	*4,012*	*1,203*	*1,203*
30-60 dienas	*2,373*	*2,373*	*564*	*564*
60-90 dienas	*687*	*687*	*283*	*283*
Ilgāk kā 90 dienas	*1,388*	*1,388*	*758*	*758*
Kredīti, kam ir izveidoti uzkrājumi	**6,925**	**6,925**	**4,015**	**4,015**
Kredīti, kas nav kavēti	2,278	2,278	62	62
Kavēti kredīti	4,647	4,647	3,953	3,953
līdz 30 dienām	***23***	***23***	***1,694***	***1,694***
30-60 dienas	*699*	*699*	*318*	*318*
60-90 dienas	***592***	***592***	***215***	***215***
Ilgāk kā 90 dienas	*3,333*	*3,333*	*1,726*	*1,726*
Kredīti kopā	**178,613**	**178,613**	**114,241**	**114,241**
Uzkrājumi nedrošiem parādiem (23. pielikums)	*(1,655)*	*(1,655)*	(988)	(988)
Kredīti, neto	**176,958**	**176,958**	**113,253**	**113,253**

7. ATVASINĀTIE FINANŠU AKTĪVI UN SAISTĪBAS

Koncerna un Bankas ārvalstu valūtas mijmaiņas darījumu (*swap*) patiesā vērtība ir šāda:

	31.12.2007 Aktīvi	31.12.2007 Saistības	31.12.2006 Aktīvi	31.12.2006 Saistības
Ārvalstu valūtas mijmaiņas darījumi (*swap*)				
Nosacītā pamatvērtība	73,237	(73,311)	31,299	(31,224)
Patiesā vērtība	**263**	**(337)**	**104**	**(29)**

8. LĪDZDALĪBA RADNIECĪGO SABIEDRĪBU PAMATKAPITĀLĀ

2007. gada 31. decembrī Bankas līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā ir šāda:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Uzskaites vērtība	Uzkrājumi	Neto vērtība	Ieguldījums, %
IS "BTB Asset management"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	150	-	150	100
Bezpeļņas A/S "Baltic Trust Bank Atklātais pensiju fonds"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	100	(51)	49	100
Kopā			**250**	**(51)**	**199**	

2006. gada 31. decembrī Bankas līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā ir šāda:

Sabiedrības nosaukums	Reģistrācijas valsts	Darbības veids	Uzskaites vērtība	Uzkrājumi	Neto vērtība	Ieguldījums, %
IS "BTB Asset management"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	150	-	150	100
Bezpeļņas A/S "Baltic Trust Bank Atklātais pensiju fonds"	Latvija	Finanšu pakalpojumi	55	(51)	4	100
Kopā			**205**	**(51)**	**154**	

9. PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerna pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi:

	Zeme un ēkas	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Pārējie zemes gabali, ēkas un būves	Nemateriāli ieguldījumi	Kopā
Sākotnējā vērtība							
Atlikums uz 31.12.2005.	**2,709**	**1,397**	**423**	**4,955**	**163**	**2,278**	**11,925**
Iegādāts	254	136	101	1,204	-	120	1,815
Pārvērtēšana	1,635	-	-	-	-	-	1,635
Izslēgts	(299)	(339)	(203)	(1,279)	(28)	(211)	(2,359)
Atlikums uz 31.12.2006.	**4,299**	**1,194**	**321**	**4,880**	**135**	**2,187**	**13,016**
Iegādāts	114	12	33	1,312		205	1,676
Izslēgts	-	(8)	(14)	(1,506)	(16)	-	(1,544)
Atlikums uz 31.12.2007.	**4,413**	**1,198**	**340**	**4,686**	**119**	**2,392**	**13,148**
Uzkrātais nolietojums							
Atlikums uz 31.12.2005.	**283**	**420**	**307**	**2,750**	**-**	**946**	**4,706**
Pārskata gada nolietojums	59	139	44	921	-	357	1,520
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(275)	(138)	(192)	(1,039)	-	-	(1,644)
Atlikums uz 31.12.2006.	**67**	**421**	**159**	**2,632**	**-**	**1,303**	**4,582**
Pārskata gada nolietojums	68	91	49	738	-	324	1,270
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(8)	(11)	(1,477)	-	-	(1,496)
Atlikums uz 31.12.2007.	**135**	**504**	**197**	**1,893**	**-**	**1,627**	**4,356**
Neto bilances vērtība							
Atlikums uz 31.12.2005.	**2,426**	**977**	**116**	**2,205**	**163**	**1,332**	**7,219**
Atlikums uz 31.12.2006.	**4,232**	**773**	**162**	**2,248**	**135**	**884**	**8,434**
Atlikums uz 31.12.2007.	**4,278**	**694**	**143**	**2,793**	**119**	**765**	**8,792**

Bankas pamatlīdzekļi un nemateriālie aktīvi:

	Zeme un ēkas	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja iekārtas	Pārējie zemes gabali, ēkas un būves	Nemateriāli ieguldījumi	Kopā
Sākotnējā vērtība							
Atlikums uz 31.12.2005.	**2,709**	**1,397**	**423**	**4,946**	**163**	**2,063**	**11,701**
Iegādāts	254	136	101	1,204	-	120	1,815
Pārvērtēšana	1,635	-	-	-	-	-	1,635
Izslēgts	(299)	(339)	(203)	(1,270)	(28)	-	(2,139)
Atlikums uz 31.12.2006.	**4,299**	**1,194**	**321**	**4,880**	**135**	**2,183**	**13,012**
Iegādāts	114	12	33	1,312		205	1,676
Izslēgts	-	(8)	(14)	(1,506)	(16)	-	(1,544)
Atlikums uz 31.12.2007.	**4,413**	**1,198**	**340**	**4,686**	**119**	**2,388**	**13,144**
Uzkrātais nolietojums							
Atlikums uz 31.12.2005.	**283**	**420**	**307**	**2,750**	**-**	**944**	**4,704**
Pārskata gada nolietojums	59	139	44	921	-	357	1,520
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	(275)	(138)	(192)	(1,039)	-	-	(1,644)
Atlikums uz 31.12.2006.	**67**	**421**	**159**	**2,632**	**-**	**1,301**	**4,580**
Pārskata gada nolietojums	68	91	49	738	-	324	1,270
Izslēgto pamatlīdzekļu nolietojums	-	(8)	(11)	(1,477)	-	-	(1,496)
Atlikums uz 31.12.2007.	**135**	**504**	**197**	**1,893**	**-**	**1,625**	**4,354**
Neto bilances vērtība							
Atlikums uz 31.12.2005.	**2,426**	**977**	**116**	**2,196**	**163**	**1,119**	**6,997**
Atlikums uz 31.12.2006.	**4,232**	**773**	**162**	**2,248**	**135**	**882**	**8,432**
Atlikums uz 31.12.2007.	**4,278**	**694**	**143**	**2,793**	**119**	**763**	**8,790**

	Koncerns		Banka	
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	**31.12.2007**	**31.12.2006**	**31.12.2007**	**31.12.2006**
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums	1,270	1,520	1,270	1,520
Zaudējumi no pamatlīdzekļu izslēgšanas	33	79	32	78
Kopā	**1,303**	**1,599**	**1,302**	**1,598**

Pilnībā nolietoto pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu pašizmaksa uz 31.12.2007 ir 1 054 tūkstoši LVL (31.12.2006 – 1 542 tūkstoši LVL).

2006. gada septembrī veiktās zemes un ēku pārvērtēšanas rezultātā Banka atzina pārvērtēšanas korekciju 1 635 tūkstoši LVL apmērā. 2007. gadā pamatlīdzekļu pārvērtēšana netika veikta.

10. PĀRĒJIE AKTĪVI

Pārējo aktīvu sastāvs ir šāds:

	31.12.2007	**31.12.2007**	**31.12.2006**	**31.12.2006**
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Nauda ceļā	1,230	1,230	899	899
Debitoru parādi	39	39	92	92
Ceļojumu čeki	1	1	49	49
Valūtas maiņas darījumi (*spot)*	7	7	14	14
Uzņēmuma ienākuma nodokļa pārmaksa	518	518	-	-
Citi aktīvi	163	163	125	125
Kopā	**1,958**	**1,958**	**1,179**	**1,179**

11. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

Saistības pret kredītiestādēm ir šādas:

	31.12.2007	**31.12.2007**	**31.12.2006**	**31.12.2006**
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Latvijas valsts kredītiestādes	435	435	11,804	11,804
OECD valstu rezidenti	-	-	11,173	11,173
No Pasaules Bankas saņemtie tranzīta fondi	501	501	553	553
Ne-OECD valstu rezidenti	71	71	82	82
Kopā	**1,007**	**1,007**	**23,612**	**23,612**

12. NOGULDĪJUMI

Saistības pret klientiem ir šādas:

	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2006
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Latvijas rezidenti	136,974	137,468	130,269	130,533
OECD valstu rezidenti	79,705	79,705	24,111	24,111
Ne-OECD valstu rezidenti	15,204	15,204	19,737	19,737
Kopā	**231,883**	**232,377**	**174,117**	**174,381**

Pieprasījuma noguldījumu un termiņnoguldījumu sadalījums ir sekojošs:

	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2006
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Pieprasījuma noguldījumi				
Privātsabiedrības	51,606	51,606	69,616	69,616
Fiziskās personas	38,685	38,685	31,677	31,677
Centrālā valdība	1,538	1,538	10	10
Vietējās pašvaldības	12,320	12,320	10,638	10,638
Valsts sabiedrības	6,090	6,090	3,958	3,958
Finanšu institūcijas	1,345	1,706	712	882
Citi	975	975	770	770
Kopā pieprasījuma noguldījumi	**112,559**	**112,920**	**117,381**	**117,551**
Termiņnoguldījumi				
Fiziskās personas	38,240	38,240	48,139	48,139
Privātsabiedrības	8,669	8,669	6,629	6,629
Vietējās pašvaldības	473	473	503	503
Valsts sabiedrības	-	-	80	80
Finanšu institūcijas	71,930	72,063	1,218	1,312
Citi	12	12	167	167
Kopā termiņnoguldījumi	**119,324**	**119,457**	**56,736**	**56,830**
Kopā pieprasījuma un termiņa noguldījumi	**231,883**	**232,377**	**174,117**	**174,381**

2007. gadā vidējās procentu likmes, kas tika maksātas par pieprasījuma un termiņnoguldījumiem bija sekojošas: 0,51% tika maksāti par pieprasījuma noguldījumiem un 4,2% - par termiņnoguldījumiem.

2006. gadā vidējās procentu likmes, kas tika maksātas par pieprasījuma un termiņnoguldījumiem bija sekojošas: 0.7% tika maksāti par pieprasījuma noguldījumiem un 3.6% - par termiņnoguldījumiem.

13. PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistra uzturēšana Bankā tiek veikta saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu, tajā skaitā normatīviem dokumentiem, kas regulē hipotekāros darījumus.

Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautos hipotekāros prasījumus pēc to atlikušas vērtības Banka pārvalda šķirti no pārējiem aktīviem.

Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautos hipotekāros prasījumus pēc to atlikušas vērtības Banka izmanto tikai to saistību izpildes nodrošinājumam, kuras rodas uz ķīlu zīmju emisijas pamata.

Apgrozībā esošās hipotekārās ķīlu zīmes pēc to kopējās nominālvērtības ir pilnībā segtas ar hipotekārajiem aizdevumiem. Ķīlu zīmju kopējie procentu izdevumi ir segti ar tāda paša apjoma kopējiem procentu ienākumiem no hipotekārajiem kredītiem.

2007. gadā Banka nav veikusi hipotekāro ķīlu zīmju emisiju. (2006. g. emisija par summu 5,000 tūkst. EUR (LVL 3,514 tūkst.)).

2007. gadā Banka veica hipotekāro ķīlu zīmju emisiju pirmstermiņa dzēšanu par summu 3,000 tūkst. LVL, 3,000 tūkst. USD un 3,000 tūkst. EUR, kā arī hipotekāro ķīlu zīmju emisiju dzēšanu termiņam beidzoties par 3,000 tūkst. LVL.

Bankas emitēto parāda vērtspapīru apjomu 2007. gada 31. decembrī veido apgrozībā esošās hipotekārās ķīlu zīmes par kopējo nominālvērtību (neieskaitot uzkrātos procentus) 4,966 tūkst. LVL (2006. gada 31. decembrī – 14,838 tūkst. LVL).

(a) Apgrozībā esošās hipotekārās ķīlu zīmes

ISIN	Sērija	Skaits	Nomināl-vērtība	Reģistrētais apjoms (tūkst. LVL)	Kupona likme	Dzēšanas datums	Apjoms apgrozībā, neto vērtībā	2007 Uzskaites vērtība	2006 Uzskaites vērtība
LV0000800233	3YR LVL	30,000	100	3,000 LVL	-	-	-	-	3,000
LV0000800225	5YR USD	30,000	100	3,000 USD	6,625%*	01.12.2009	1,452	1,452	1,608
LV0000800282	BTB 2,5YR LVL A02	30,000	100	3,000 LVL	-	-	-	-	3,000
LV0000800290	BTB 5YR EUR C01	30,000	100	3,000 EUR	-	-	-	-	2,108
LV0000800308	BTB 5YR USD B02	30,000	100	3,000 USD	-	-	-	-	1,608
LV0000800373	BTB 5YR EUR C02	50,000	100	5,000 EUR	4.75%**	01.10.2011	3,514	3,514	3,514
Uzkrātās izmaksas								57	200
Kopā								**5,023**	**15,038**

* mainīga kupona likme (6 mēnešu USD LIBOR plus 1,25%), kas tiek pārskatīta piecas darba dienas pirms 1. jūnija un 1.decembra

** mainīga kupona likme (6 mēnešu EUR LIBOR plus 0,80%), kas tiek pārskatīta piecas darba dienas pirms 1.aprīļa un 1. oktobra.

Koncerna emitētās ķīlu zīmes 5,023 tūkstošu LVL apmērā (2006. gada 31. decembrī - 14,932 tūkst. LVL) ir pēc to zīmju izslēgšanas, kuras bija Koncerna uzņēmumu īpašumā) 0 tūkstošu LVL apmērā (2006. gada 31. decembrī - 106 tūkst. LVL).

(b) Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistra struktūra

Apgrozībā esošās hipotekārās ķīlu zīmes ir nodrošinātas ar hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautajiem aktīviem, kas 2007. gada 31. decembrī bija 6,243 tūkst. LVL (2006. gada 31. decembrī - 17,830 tūkst. LVL). Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautos aktīvus veidoja hipotekārie aizdevumi 6,243 tūkst. LVL apmērā (2006. gada 31. decembrī hipotekārie aizdevumi 15,447 tūkst. LVL un aizdevumi ar Latvijas pašvaldību galvojumiem 2,383 tūkst. LVL). Visi darījumi ar Bankas hipotekāriem ķīlu zīmēm tiek administrēti Rīgas Fondu Biržā.

Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļauto aktīvu apjoma pārsniegums pār apgrozībā esošo ķīlu zīmju apjomu 2007. gada 31. decembrī bija 26% (2006. gada 31. decembrī - 20%) no hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļauto svērto aktīvu kopsummas (virsseguma minimālā prasība – 10%).

Hipotekāro ķīlu zīmju seguma pietiekamības aprēķins

Datums	Sērija	Ķīlu zīmju seguma pietiekamība par stāvokli iepriekšējā maksājuma datumā	Hipotekārie prasījumi		Apgrozībā esošās ķīlu zīmes		Aizstājēj-segums	Ķīlu zīmju seguma pietiekamība (01+02+03-04-05+06)
			pamatsum-mas maksājumi	procentu maksājumi	dzēšanas maksājumi	kupona maksājumi		
A	B	1	2	3	4	5	6	7
31.12.2007	5YR USD	1,610	713	92	-	99	-	2,316
31.12.2007	BTB 5YR EUR C02	41	70	241	-	158	-	194
Kopā		**1,651**	**783**	**333**	**-**	**257**	**-**	**2,510**

14. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Pārējo saistību sastāvs ir šāds:

	31.12.2007 Koncerns	**31.12.2007 Banka**	**31.12.2006 Koncerns**	**31.12.2006 Banka**
Nauda ceļā	67	67	72	72
Valūtas maiņas darījumi (*spot)*	33	33	28	28
Citas īstermiņa saistības	438	438	748	748
Kopā	**538**	**538**	**848**	**848**

15. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

2007. gada 31. decembrī emitēto subordinēto obligāciju uzskaites vērtība bija 2,312 tūkstoši LVL (2006. gadā – 2,271 tūkst. LVL). Subordinētās obligācijas tiek uzrādīts amortizētajā pašizmaksā un to dzēšanas termiņš ir 2011. gada 10. janvāris. Subordinēto obligāciju kupona likme ir mainīga - 6 mēnešu LVL RIGIBOR plus 2.00%, kas 2007. gada 31. decembrī veidoja 10.125% (2006.g. 31.decembrī – 6.25%). Šīs obligācijas ir reģistrētas Rīgas Fondu biržā. Pakārtotās saistības Koncernam neiekļauj saistības, kuras iegādājušās saistītās puses 120 tūkstošu LVL apmērā (2006. gadā – 118 tūkst. LVL).

16. NODOKĻU SAISTĪBAS

Nodokļu saistību sastāvs ir šāds:

	31.12.2007 Koncerns	31.12.2007 Banka	31.12.2006 Koncerns	31.12.2006 Banka
Atliktā nodokļa saistības	692	692	647	647
Ienākuma nodoklis	-	-	385	385
Kopā	**692**	**692**	**1,032**	**1,032**

Atliktā nodokļa saistības

	31.12.2007 Koncerns	31.12.2007 Banka	31.12.2006 Koncerns	31.12.2006 Banka
Atliktā nodokļa saistības:				
Īslaicīgās atšķirības paātrinātā nolietojuma aprēķina nodokļu vajadzībām dēļ	692	692	696	696
Atliktā nodokļa uzkrājumi	-	-	(49)	(49)
Neto atliktā nodokļa saistības	**692**	**692**	**647**	**647**

	31.12.2007 Koncerns	31.12.2007 Banka	31.12.2006 Koncerns	31.12.2006 Banka
Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	647	647	382	382
Peļņas vai zaudējumu aprēķinā iekļautais atliktais nodoklis	45	45	19	19
Pārvērtēšanas rezervē iekļautais atliktais nodoklis	-	-	246	246
Atliktā nodokļa saistības pārskatā gada beigās	**692**	**692**	**647**	**647**

17. APMAKSĀTAIS KAPITĀLS

Apmaksātais pamatkapitāls ir šāds:

Akcijas	**Vienas akcijas nominālvērtība (LVL)**	**31.12.2007**	**31.12.2006**
Parastās akcijas	50	15,601	15,601
Kopā		**15,601**	**15,601**

Akciju skaits	**31.12.2007**	**31.12.2006**
	312,025	312,025

Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas. Uz 2007. un 2006. gada 31. decembri Banka nebija atpirkusi un tai nepiederēja neviena no pašas akcijām.

Parasto akciju turētāji saņem dividendes, kuras tiek laiku pa laikam deklarētas, un viņiem ir viena balss par katru īpašumā esošo akciju Bankas akcionāru pilnsapulcē, kā arī ir tiesības uz Bankas atlikušo kapitālu.

Bankas akcionāru skaits 2007. un 2006. gada 31. decembrī bija attiecīgi 33 un 71 akcionāri.

Akciju skaits 31.12.2007., kas pieder bankas valdes un padomes locekļiem:

K.Krauzem– 1 akcija;

Galvenais akcionārs:

31.12.2007

Nosaukums	**Akciju skaits**	**Kopsumma**	**Ieguldījumi pamatkapitālā, %**
SIA "Finstar Baltic Investments"	311,210	15,560	99,74
Kopā	**311,210**	**15,560**	**99.74**

31.12.2006

Nosaukums	**Akciju skaits**	**Kopsumma**	**Ieguldījumi pamatkapitālā, %**
SIA "Finstar Baltic Investments"	305,977	15,299	98,06
Kopā	**305,977**	**15,299**	**98,06**

18. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Ārpusbilances posteņi ir šādi:

	31.12.2007 Koncerns	**31.12.2007 Banka**	**31.12.2006 Koncerns**	**31.12.2006 Banka**
Garantijas	4,381	4,381	4,756	4,756
Kopā izsniegtās garantijas	**4,381**	**4,381**	**4,756**	**4,756**
Pārējās ārpusbilances saistības				
Neizlietotās kredītlīnijas	7,199	7,199	10,805	10,805
Izsniegtie akreditīvi	46	46	99	99
Kopā pārējās ārpusbilances saistības	**7,245**	**7,245**	**10,904**	**10,904**
Kopā ārpusbilances posteņi	**11,626**	**11,626**	**15,660**	**15,660**

Saistības, kas izriet no kredītlīnijām, garantijām un akreditīviem

Garantijas un izsniegtie akreditīvi, kas veido neatsaucamu apliecinājumu, ka Koncerns veiks maksājumus gadījumā, ja klients nav spējīgs izpildīt savas saistības pret trešajām pusēm, ietver tādu pašu risku kā kredīti. Akreditīvi, kas ir Koncerna rakstiska apņemšanās klienta labā pilnvarot trešo pusi izmantot tiesības attiecībā pret Koncernu uz noteiktu summu uz specifiskiem noteikumiem un nosacījumiem, ir nodrošināti ar transportēto preci, un tāpēc ir saistīti ar mazāku risku nekā tiešā kreditēšana.

Ar saistībām palielināt kredītu jāsaprot tiesības uz neizmantotām kredītlīniju daļām, kas ietvertas kredītos, garantijās un akreditīvos. Attiecībā uz kredītrisku, Koncerns potenciāli ir pakļauta zaudējumiem, kas izriet arī no neizmantotām kredītlīniju summām. Tomēr iespējamo zaudējumu summa ir zemāka par kopējo neizmantoto saistību summu, jo vairums saistību palielināt kredītu ir atkarīgas no tā, vai klienti izpilda noteiktus kredīta standartus.

Garantijas, neatsaucamo akreditīvu un kredītlīniju saistības tiek regulāri izvērtētas saskaņā ar Koncerna grāmatvedības politiku līdzīgi izdotiem kredītiem. Koncerna vadība uzskata, ka tirgus risks, kas saistās ar garantijām, neatsaucamām vēstulēm un kredītlīnijām, ir minimāls.

19. PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Procentu ienākumi ir šādi:

	31.12.2007 Koncerns	**31.12.2007 Banka**	**31.12.2006 Koncerns**	**31.12.2006 Banka**
Procentu ienākumi no kredītiem	12,014	12,014	8,251	8,251
Procentu ienākumi no starpbanku kredītiem	3,879	3,879	2,935	2,935
Procentu ienākumi no parāda vērtspapīriem	543	543	1,136	1,136
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	*225*	*225*	*458*	*458*
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	*149*	*149*	*366*	*366*
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	*169*	*169*	*312*	*312*
Kopā	**16,436**	**16,436**	**12,322**	**12,322**

Procentu izdevumi ir šādi:

	31.12.2007 Koncerns	**31.12.2007 Banka**	**31.12.2006 Koncerns**	**31.12.2006 Banka**
Procentu ienākumi no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētām finanšu saistībām	6,024	6,029	4,128	4,132
Procentu izdevumi par nebanku noguldījumiem	*4,377*	*4,382*	*2,626*	*2,630*
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītiestādēm	*713*	*713*	*692*	*692*
Procentu izdevumi par emitētajiem parāda vērtspapīriem	*748*	*748*	*621*	*621*
Procentu izdevumi par pakārtotajām saistībām	*186*	*186*	*189*	*189*
Maksājumi noguldījumu garantiju fondā	303	303	311	311
Kopā	**6,327**	**6,332**	**4,439**	**4,443**

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumi maksājumi Noguldījumu garantijas fondā tiek attiecināti uz procentu izdevumiem.

20. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Komisijas ienākumi ir šādi:

	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2006
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Komisijas ienākumi no klientu kontu atvēršanas un apkalpošanas	2,965	2,918	3,594	3,575
Komisijas ienākumi no norēķinu kartēm	967	967	949	949
Komisijas ienākumi no kredītu kontu apkalpošanas	118	118	94	94
Komisijas ienākumi no komunālo maksājumu pieņemšanas	590	590	443	443
Komisijas ienākumi par skaidras naudas izmaksu no kases	275	275	295	295
Komisijas ienākumi no garantijām un galvojumiem	68	68	80	80
Pārējie komisijas ienākumi	90	90	132	131
Kopā	**5,073**	**5,026**	**5,587**	**5,567**

Komisijas izdevumi ir šādi:

	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2006
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Izdevumi operācijām ar norēķinu kartēm	610	610	458	458
Izdevumi korespondējošo banku pakalpojumu apmaksai	369	369	417	417
Izdevumi par pārējiem pakalpojumiem	64	62	126	126
Kopā	**1,043**	**1,041**	**1,001**	**1,001**

21. CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Citi ienākumi ir šādi:

	31.12.2007 Koncerns	31.12.2007 Banka	31.12.2006 Koncerns	31.12.2006 Banka
Ienākumi no inkasācijas pakalpojumiem	388	388	346	346
Saņemtā soda nauda, kavējumu nauda, līgumsoda nauda	361	361	258	258
Spekulatīvie ienākumi no darījumiem ar nekustamo īpašumu un telpu iznomāšanas ienākumi	75	75	89	89
Ienākumi no citu aktīvu pārdošanas	-	-	-	-
Pārējie ienākumi	10	10	132	132
Kopā	**834**	**834**	**825**	**825**

Citu izdevumu sastāvs ir šāds:

	31.12.2007 Koncerns	31.12.2007 Banka	31.12.2006 Koncerns	31.12.2006 Banka
Izdevumi norēķinu karšu izgatavošanai	74	74	61	61
Pārējie izdevumi, kas saistīti ar klientu apkalpošanu	15	15	45	45
Ieguldījumu meitas sabiedrībās pārdošanas neto rezultāts	-	-	34	-
Citi izdevumi	139	139	56	56
Kopā	**228**	**228**	**196**	**162**

22. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

Administratīvie izdevumi ir šādi:

	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2006
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Personāla atalgojums, prēmijas un materiālie pabalsti	4,729	4,691	3,771	3,734
Padomei un valdei izmaksātais atalgojums	285	285	3,157*	3,157*
Kopā atalgojums, prēmijas un materiālie pabalsti	**5,014**	**4,976**	**6,928**	**6,891**
Sociālais nodoklis	1,080	1,071	824	816
Telpu īres maksa	716	716	576	576
Pasta, telegrāfa un citi sakaru izdevumi, kas saistīti ar klientu apkalpošanu	579	579	528	528
Dienesta autotransporta uzturēšana, transporta noma	375	375	340	340
Reklāmas izdevumi	131	131	277	277
Programmatūras uzturēšanas izmaksas	258	258	266	266
Komunālie maksājumi	233	233	197	197
Ēku un iekārtu remonts	330	330	168	168
Apsardzes izdevumi	172	172	147	147
Kancelejas izdevumi	162	162	138	138
Juridisko pakalpojumu izmaksas	118	118	110	110
Profesionālie pakalpojumi	75	64	117	114
Komandējumu izdevumi	66	66	50	50
Reprezentācijas izdevumi	52	52	50	50
Personāla apmācība	89	88	44	44
Nekustamā īpašuma nodoklis un pārējie nodokļi	39	39	41	41
Apdrošināšanas maksājumi	51	51	37	37
Mazvērtīgā inventāra iegāde	19	19	16	16
Vadības un konsultatīvie pakalpojumi	1,841	1,841	-	-
Pārējie administratīvie izdevumi	374	371	191	185
Kopā	**11,774**	**11,712**	**11,045**	**10,991**

* Padomei un valdei izmaksātais atalgojums (Koncerns un Banka) ietver izdevumus 2,161 tūkstošu LVL apmērā, kas saistīti ar maksājumiem ar akcijām, kurus akcionāri nodrošināja vadībai.

2006. gada laikā Bankas mātes sabiedrība noteiktiem Bankas vadības pārstāvjiem piedāvāja iegādāties opcijas uz noteiktu daudzumu Bankas akcijām. Tā kā 2006. gada laikā notika akcionāru maiņa, šīs opcijas mātes sabiedrības akcionārs atpirka no šiem darbiniekiem. Šie darījumi tiek atzīti par maksājumiem ar akcijām saskaņā ar 2. SFPS „Maksājumi ar akcijām", un saskaņā ar šī standarta prasībām darījumi ir atzīti Koncerna un Bankas finanšu pārskatos kā 1,621 tūkstošu LVL izdevumi un attiecīgi palielināts rezerves kapitāls, kas ietilpst pašu kapitāla sastāvā.

23. UZKRĀJUMI NEDROŠIEM KREDĪTIEM UN CITIEM AKTĪVIEM

Bankas un Koncerna uzkrājumu kustība 2007. un 2006. gadā ir šāda:

Uzkrājumi

	Koncerns	**Banka**
Atlikums 2005. gada 31. decembrī	**1,124**	**1,142**
Papildus izveidoti uzkrājumi	476	511
Uzkrājumu samazinājums	(474)	(474)
norakstīts	*(330)*	*(330)*
uzkrājumu samazināšanas ienākumi	*(144)*	*(144)*
Valūtas kursa starpība	(51)	(53)
Atlikums 2006. gada 31. decembrī	**1,075**	**1,126**
Papildus izveidoti uzkrājumi	856	856
Uzkrājumu samazinājums	(177)	(177)
norakstīts	*(14)*	*(14)*
uzkrājumu samazināšanas ienākumi	*(163)*	*(163)*
Valūtas kursa starpība	(25)	(25)
Atlikums 2007. gada 31. decembrī	**1,729**	**1,780**

Uzkrājumi bilances aktīviem ir šādi:

	31.12.2007	**31.12.2007**	**31.12.2006**	**31.12.2006**
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Kredīti (6. pielikums)	1,655	1,655	988	988
Citi aktīvi	74	74	75	75
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	51	-	51
Prasības pret kredītiestādēm	-	-	12	12
Kopā	**1,729**	**1,780**	**1,075**	**1,126**

Visiem kredītiem, kas 2007. un 2006. gadā norakstīti zaudējumos, iepriekš bija izveidoti speciālie uzkrājumi 100 % apjomā.

24. IZDEVUMI UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIM UN SAMAKSĀTIE NODOKĻI

	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2006
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Atliktais uzņēmumu ienākuma nodoklis	45	45	19	19
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	514	514	861	861
Uzņēmumu ienākuma nodoklis par 2006.gadu	55	55	-	-
Kopā	**614**	**614**	**880**	**880**

	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2006
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Peļņa pirms nodokļu aprēķināšanas	3,536	3,549	3,701	3,732
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot pastāvošo nodokļa likmi (vidēji - 15%)	530	532	555	560
Nodokļu korekcijas par:				
Iepriekšējo gadu korekcijas	55	55	-	-
Neatskaitāmajām izmaksām	29	27	325	320
Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi pārskata gadā	**614**	**614**	**880**	**880**

Banka ir samaksājusi šādus nodokļus:

	31.12.2007	31.12.2006
Sociālās apdrošināšanas maksājumi	1,466	1,131
Iedzīvotāju ienākuma nodoklis	1,584	977
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	1,472	498
Pievienotās vērtības nodoklis	245	273
Izdevumi nekustamā īpašuma nodokļa maksājumiem	39	41
Uzņēmuma ienākuma nodoklis no izmaksām nerezidentiem	6	21
Kopā	**4,812**	**2,941**

25. LIKVIDITĀTE

Koncerna likviditāte uz 2007. gada 31. decembri ir sekojoša:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	No 3 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	Citi	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	25,987	-	-	-	-	-	25,987
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	43,161	10,018	-	-	2,472	-	55,651
Kredīti un debitoru parādi	3,491	11,730	14,114	27,354	119,531	738	176,958
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1,422	23	1	-	60	-	1,506
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	4,260	-	14	-	-	-	4,274
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	68	1,889	-	1,957
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	765	-	765
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	8,027	-	8,027
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	31	2	-	-	-	198	231
Citi aktīvi	1,440	-	-	518	-	-	1,958
Kopā aktīvi	**79,792**	**21,773**	**14,129**	**27,940**	**132,744**	**936**	**277,314**

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	No 3 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1	virs 1 gada	Citi	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	506	-	33	30	438	-	1,007
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	337	-	-	-	-	-	337
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	127,216	7,152	13,102	9,963	81,665	-	239,098
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,110	42	47	70	-	-	1,269
Nodokļu saistības	-	-	-	-	692	-	692
Pārējās saistības	538	-	-	-	-	-	538
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	34,373	-	34,373
Pasīvi kopā	**129,707**	**7,194**	**13,182**	**10,063**	**117,168**	**-**	**277,314**
Ārpusbilances posteņi	1,568	760	2,708	4,564	1,971	55	11,626
galvojumi (garantijas)	356	50	1,143	1,960	817	55	4,381
pārējās iespējamās saistības	1,212	710	1,565	2,604	1,154	-	7,245
Saistības kopā	**131,275**	**7,954**	**15,890**	**14,627**	**119,139**	**55**	**288,940**
Likviditātes neto pozīcija	(51,483)	13,819	(1,761)	13,313	13,605	881	(11,626)

Koncerna likviditāte uz 2006. gada 31. decembri ir sekojoša:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	No 3 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1	virs 1 gada	Citi	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	33,889	-	-	-	-	-	33,889
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	62,633	536	283	536	1,370	3,439	68,797
Kredīti un debitoru parādi	3,553	12,705	8,421	21,968	66,606	-	113,253
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2,631	15	-	-	-	-	2,646
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	14,699	-	-	-	64	-	14,763
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	4,045	-	1,888	-	5,933
Nemateriālie ieguldījumi	-	-	-	-	884	-	884
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	7,550	7,550
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	60	-	100	-	-	-	160
Citi aktīvi	1,179	-	-	-	-	-	1,179
Kopā aktīvi	**118,644**	**13,256**	**12,849**	**22,504**	**70,812**	**10,989**	**249,054**

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	No 3 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1	virs 1 gada	Citi	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	11,886	-	28	28	11,670	-	23,612
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	29	-	-	-	-	-	29
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	139,018	7,511	10,138	13,725	20,810	-	191,202
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	765	6	-	-	-	-	771
Nodokļu saistības	-	-	-	-	1,032	-	1,032
Pārējās saistības	848	-	-	-	-	-	848
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	31,560	31,560
Pasīvi kopā	**152,546**	**7,517**	**10,166**	**13,753**	**33,512**	**31,560**	**249,054**
Ārpusbilances posteņi	1,348	1,897	1,946	8,140	943	1,386	15,660
galvojumi (garantijas)	*597*	*195*	*1,279*	*699*	*600*	*1,386*	*4,756*
pārējās iespējamās saistības	*751*	*1,702*	*667*	*7,441*	*343*	*-*	*10,904*
Saistības kopā	**153,894**	**9,414**	**12,112**	**21,893**	**34,455**	**32,946**	**264,714**
Likviditātes neto pozīcija	(35,250)	3,842	737	611	36,357	(21,957)	(15,660)

Bankas likviditāte uz 2007. gada 31. decembri ir sekojoša:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	No 3 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	Citi	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	25,987	-	-	-	-	-	25,987
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	43,145	10,018	-	-	2,472	-	55,635
Kredīti un debitoru parādi	3,491	11,730	14,114	27,354	119,531	738	176,958
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1,890	23	1	-	60	-	1,974
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	4,260	-	14	-	-	-	4,274
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	68	1,889	-	1,957
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	199	-	199
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	763	-	763
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	8,027	-	8,027
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	26	-	-	-	-	198	224
Pārējie aktīvi	1,440	-	-	518	-	-	1,958
Aktīvi kopā	**80,239**	**21,771**	**14,129**	**27,940**	**132,941**	**936**	**277,956**

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	No 3 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	Citi	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	506	-	33	30	438	-	1,007
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	337	-	-	-	-	-	337
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	127,710	7,152	13,102	9,963	81,785	-	239,712
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,110	32	47	70	-	-	1,259
Nodokļu saistības	-	-	-	-	692	-	692
Pārējās saistības	538	-	-	-	-	-	538
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	34,411	-	34,411
Pasīvi kopā	**130,201**	**7,184**	**13,182**	**10,063**	**117,326**	**-**	**277,956**
Ārpusbilances posteņi	1,568	760	2,708	4,564	1,971	55	11,626
galvojumi (garantijas)	356	50	1,143	1,960	817	55	4,381
pārējās iespējamās saistības	1,212	710	1,565	2,604	1,154	-	7,245
Saistības kopā	**131,769**	**7,944**	**15,890**	**14,627**	**119,297**	**55**	**289,582**
Likviditātes neto pozīcija	(51,530)	13,827	(1,761)	13,313	13,644	881	(11,626)

Bankas likviditāte uz 2006. gada 31. decembri ir sekojoša:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	No 3 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	Citi	Kopā
AKTĪVI							
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	33,889	-	-	-	-	-	33,889
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	62,619	536	283	536	1,370	3,439	68,783
Kredīti un debitoru parādi	3,553	12,705	8,421	21,968	66,606	-	113,253
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	3,002	15	-	-	-	-	3,017
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	14,699	-	-	-	64	-	14,763
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	4,045	-	1,888	-	5,933
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	-	-	-	-	154	-	154
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	882	-	882
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	7,550	7,550
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	58	-	100	-	-	-	158
Pārējie aktīvi	1,179	-	-	-	-	-	1,179
Aktīvi kopā	**118,999**	**13,256**	**12,849**	**22,504**	**70,964**	**10,989**	**249,561**

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	No 3 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	Citi	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	11,886	-	28	28	11,670	-	23,612
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	29	-	-	-	-	-	29
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	139,283	7,511	10,138	13,831	20,927	-	191,690
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	765	-	-	-	-	-	765
Nodokļu saistības	-	-	-	-	1,032	-	1,032
Pārējās saistības	848	-	-	-	-	-	848
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	31,585	31,585
Pasīvi kopā	**152,811**	**7,511**	**10,166**	**13,859**	**33,629**	**31,585**	**249,561**
Ārpusbilances posteņi	1,348	1,897	1,946	8,140	943	1,386	15,660
galvojumi (garantijas)	*597*	*195*	*1,279*	*699*	*600*	*1,386*	*4,756*
pārējās iespējamās saistības	*751*	*1,702*	*667*	*7,441*	*343*	*-*	*10,904*
Saistības kopā	**154,159**	**9,408**	**12,112**	**21,999**	**34,572**	**32,971**	**265,221**
Likviditātes neto pozīcija	(35,160)	3,848	737	505	36,392	(21,982)	(15,660)

26. PROCENTU LIKMJU RISKS

Koncerna procentu likmju risks uz 2007. gada 31. decembri ir sekojošs:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	No 3 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	Procentu riskam	Citi	Kopā
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	17,119	-	-	-	-	8,868	-	25,987
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	55,651	-	-	-	-	-	-	55,651
Kredīti un debitoru parādi	2,708	94,168	65,618	3,307	8,221	2,936	-	176,958
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	1,506	-	-	1,506
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	4,274	-	-	4,274
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	1,957	-	-	1,957
Nemateriāli ieguldījumi	-	-	-	-	-	765	-	765
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	8,027	-	8,027
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	231	-	231
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	1,958	-	1,958
Kopā aktīvi	**75,478**	**94,168**	**65,618**	**3,307**	**15,958**	**22,785**	**-**	**277,314**

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	No 3 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	Procentu riskam	Citi	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm	506	-	501	-	-	-	-	1,007
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	337	-	-	-	-	-	-	337
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	127,216	7,152	90,941	9,963	3,826	-	-	239,098
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	1,269	-	1,269
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	692	-	692
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	538	-	538
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	34,373	34,373
Pasīvi kopā	**128,059**	**7,152**	**91,442**	**9,963**	**3,826**	**2,499**	**34,373**	**277,314**
Ārpusbilances posteņi (saistības)	1,212	710	5,323	-	-	4,381	-	11,626
galvojumi (garantijas)	-	-	-	-	-	*4,381*	-	*4,381*
pārējās iespējamās saistības	*1,212*	*710*	*5,323*	-	-	-	-	*7,245*
Saistības kopā	**129,271**	**7,862**	**96,765**	**9,963**	**3,826**	**6,880**	**34,373**	**288,940**
Pozīcija kopā	(53,793)	86,306	(31,147)	(6,656)	12,132	15,905	(34,373)	(11,626)

Koncerna procentu likmju risks uz 2006. gada 31. decembri ir sekojošs:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	No 3 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	Procentu riskam	Citi	Kopā
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	26,194	-	-	-	-	7,695	-	33,889
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	63,947	3,318	268	1,200	-	64	-	68,797
Kredīti un debitoru parādi	2,051	50,625	46,554	12,483	926	614	-	113,253
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	1,143	-	191	1,312	-	2,646
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	523	1,422	538	12,008	272	-	14,763
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	4,015	-	1,918	-	-	5,933
Nemateriāli ieguldījumi	-	-	-	-	-	884	-	884
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	7,550	-	7,550
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	160	-	160
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	1,179	-	1,179
Kopā aktīvi	**92,192**	**54,466**	**53,402**	**14,221**	**15,043**	**19,730**	**-**	**249,054**

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	No 3 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	Procentu riskam	Citi	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm	11,958	11,101	28	28	497	-	-	23,612
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	29	-	-	-	-	-	-	29
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	126,025	7,511	27,181	13,803	6,884	9,798	-	191,202
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	771	-	771
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	1,032	-	1,032
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	848	-	848
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	31,560	31,560
Pasīvi kopā	**138,012**	**18,612**	**27,209**	**13,831**	**7,381**	**12,449**	**31,560**	**249,054**
Ārpusbilances posteņi (saistības)	751	1,702	667	7,441	343	4,756	-	15,660
galvojumi (garantijas)	-	-	-	-	-	*4,756*	-	*4,756*
pārējās iespējamās saistības	*751*	*1,702*	*667*	*7,441*	*343*	-	-	*10,904*
Saistības kopā	**138,763**	**20,314**	**27,876**	**21,272**	**7,724**	**17,205**	**31,560**	**264,714**
Pozīcija kopā	(46,571)	34,152	25,526	(7,051)	7,319	2,525	(31,560)	(15,660)

Bankas procentu likmju risks uz 2007 gada 31. decembri ir sekojošs:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	No 3 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	Procentu riskam	Citi	Kopā
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	17,119	-	-	-	-	8,868	-	25,987
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	55,635	-	-	-	-	-	-	55,635
Kredīti un debitoru parādi	2,708	94,168	65,618	3,307	8,221	2,936	-	176,958
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	-	-	1,974	-	-	1,974
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	-	-	-	4,274	-	-	4,274
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-	1,957	-	-	1,957
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	199	-	199
Nemateriāli ieguldījumi	-	-	-	-	-	763	-	763
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	8,027	-	8,027
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	224	-	224
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	1,958	-	1,958
Kopā aktīvi	**75,462**	**94,168**	**65,618**	**3,307**	**16,426**	**22,975**	**-**	**277,956**

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	No 3 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	Procentu riskam	Citi	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm	506	-	501	-	-	-	-	1,007
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	337	-	-	-	-	-	-	337
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	127,710	7,152	91,061	9,963	3,826	-	-	239,712
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	1,259	-	1,259
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	692	-	692
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	538	-	538
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	34,411	34,411
Pasīvi kopā	**128,553**	**7,152**	**91,562**	**9,963**	**3,826**	**2,489**	**34,411**	**277,956**
Ārpusbilances posteņi (saistības)	1,212	710	5,323	-	-	4,381	-	11,626
galvojumi (garantijas)	-	-	-	-	-	*4,381*	-	*4,381*
pārējās iespējamās saistības	*1,212*	*710*	*5,323*	-	-	-	-	*7,245*
Saistības kopā	**129,765**	**7,862**	**96,885**	**9,963**	**3,826**	**6,870**	**34,411**	**289,582**
Pozīcija kopā	(54,303)	86,306	(31,267)	(6,656)	12,600	16,105	(34,411)	(11,626)

Bankas procentu likmju risks uz 2006. gada 31. decembri ir sekojošs:

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	No 3 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	Procentu riskam	Citi	Kopā
AKTĪVI								
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	26,194	-	-	-	-	7,695	-	33,889
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	63,947	3,318	268	1,200	-	50	-	68,783
Kredīti un debitoru parādi	2,051	50,625	46,554	12,483	926	614	-	113,253
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	-	-	1,143	-	191	1,683	-	3,017
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	-	523	1,422	538	12,008	272	-	14,763
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	4,015	-	1,918	-	-	5,933
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību kapitālā	-	-	-	-	-	154	-	154
Nemateriāli ieguldījumi	-	-	-	-	-	882	-	882
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	7,550	-	7,550
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	-	-	-	-	-	158	-	158
Citi aktīvi	-	-	-	-	-	1,179	-	1,179
Kopā aktīvi	**92,192**	**54,466**	**53,402**	**14,221**	**15,043**	**20,237**	**-**	**249,561**

Pozīcijas nosaukums	līdz 1 mēnesim	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	No 3 mēn. līdz 6 mēn.	No 6 mēn. līdz 1 gadam	virs 1 gada	Procentu riskam	Citi	Kopā
PASĪVI UN ĀRPUSBILANCES SAISTĪBAS								
Saistības pret kredītiestādēm	11,958	11,101	28	28	497	-	-	23,612
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	29	-	-	-	-	-	-	29
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	126,025	7,511	27,181	13,803	6,884	10,286	-	191,690
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	765	-	765
Nodokļu saistības	-	-	-	-	-	1,032	-	1,032
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	848	-	848
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	31,585	31,585
Pasīvi kopā	**138,012**	**18,612**	**27,209**	**13,831**	**7,381**	**12,931**	**31,585**	**249,561**
Ārpusbilances posteņi (saistības)	751	1,702	667	7,441	343	4,756	-	15,660
galvojumi (garantijas)	-	-	-	-	-	*4,756*	-	*4,756*
pārējās iespējamās saistības	*751*	*1,702*	*667*	*7,441*	*343*	-	-	*10,904*
Saistības kopā	**138,763**	**20,314**	**27,876**	**21,272**	**7,724**	**17,687**	**31,585**	**265,221**
Pozīcija kopā	(46,571)	34,152	25,526	(7,051)	7,319	2,550	(31,585)	(15,660)

Finanšu saistību sadalījums pēc atlikušajiem līgumu dzēšanas termiņiem:

Banka:

	Uzskaites vērtība	Pilnā vērtība	Līdz 1 mēnesim	No 1līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem
31.12.2007						
Saistības pret kredītiestādēm	1,007	(1,292)	(506)	-	(93)	(693)
Noguldījumi	232,377	(263,025)	(127,956)	(7,552)	(24,685)	(102,832)
Emitētie parāda vērtspapīri	5,023	(5,829)	-	-	(288)	(5,541)
Pakārtotās saistības	2,312	(2,996)	-	-	(228)	(2,768)
Kopā	**240,719**	**(273,142)**	**(128,462)**	**(7,552)**	**(25,294)**	**(111,834)**
31.12.2006						
Saistības pret kredītiestādēm	23,612	(25,566)	(11,888)	(230)	(569)	(12,879)
Noguldījumi	174,381	(176,980)	(139,531)	(7,911)	(22,589)	(6,949)
Emitētie parāda vērtspapīri	15,038	(16,486)	-	-	(3,748)	(12,738)
Pakārtotās saistības	2,271	(3,011)	-	-	(185)	(2,826)
Kopā	**215,302**	**(222,043)**	**(151,419)**	**(8,141)**	**(27,091)**	**(35,392)**

Koncerns:

	Uzskaites vērtība	Pilnā vērtība	Līdz 1 mēnesim	No 1līdz 3 mēnešiem	No 3 līdz 12 mēnešiem	No 1 līdz 5 gadiem
31.12.2007						
Saistības pret kredītiestādēm	1,007	(1,292)	(506)	-	(93)	(693)
Noguldījumi	231,883	(262,532)	(127,462)	(7,552)	(24,685)	(102,833)
Emitētie parāda vērtspapīri	5,023	(5,829)	-	-	(288)	(5,541)
Pakārtotās saistības	2,192	(2,852)	-	-	(228)	(2,624)
Kopā	**240,105**	**(272,505)**	**(127,968)**	**(7,552)**	**(25,294)**	**(111,691)**
31.12.2006						
Saistības pret kredītiestādēm	23,612	(25,566)	(11,888)	(230)	(569)	(12,879)
Noguldījumi	174,117	(176,713)	(139,265)	(7,911)	(22,589)	(6,948)
Emitētie parāda vērtspapīri	14,932	(16,360)	-	-	(3,738)	(12,622)
Pakārtotās saistības	2,153	(2,848)	-	-	(175)	(2,673)
Kopā	**214,814**	**(221,487)**	**(151,153)**	**(8,141)**	**(27,071)**	**(35,122)**

27. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM

Koncerna aktīvu un saistību sadalījums pēc ārvalstu valūtām uz 2007. gada 31. decembri ir šāds:

Ārvalstu valūta	Aktīvi	Saistības	Atklātā pozīcija	Pozīcijas ekvivalents	Pozīcija no pašu kapitāla %
	'000	'000	'000	'000, LVL	
Ārvalstu valūtā					
EUR	162,781	162,904	(123)	(86)	(0.26)
GPB	503	498	5	5	0.01
RUB	26,145	23,344	2,801	55	0.17
USD	57,628	57,785	(157)	(76)	(0.23)
Citas (garā pozīcija)				158	0.5
Citas (īsā pozīcija)				(51)	(0.15)
		Garo pozīciju summa* (+) %		218	0.66
		Īso pozīciju summa* (–) %		(127)	(0.38)
		Kopējā pozīcija		**218**	**0.66**

* Neieskaitot EUR. Sākot no 2006. gada, atvērtā pozīcija EUR netiek iekļauta kopējās pozīcijas aprēķinos.
Pašu kapitāls: **33,262****
**Pašu kapitāla vērtība ir aprēķināta saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem (30.pielikums).

Koncerna aktīvu un saistību sadalījums pēc ārvalstu valūtām uz 2006. gada 31. decembri ir šāds:

Ārvalstu valūta	Aktīvi	Saistības	Atklātā pozīcija	Pozīcijas ekvivalents	Pozīcija no pašu kapitāla %
	'000	'000	'000	'000, LVL	
Ārvalstu valūtā					
EUR	86,026	87,076	(1,050)	(738)	(2.40)
GPB	435	301	134	140	0.45
RUB	55,903	57,557	(1,654)	(34)	(0.11)
USD	88,203	87,425	778	417	1.36
Citas (garā pozīcija)				323	1.05
Citas (īsā pozīcija)				(16)	(0.05)
			Garo pozīciju summa* (+) %	880	2.86
			Īso pozīciju summa* (–) %	(50)	(0.16)
			Kopējā pozīcija	**880**	**2.86**

* Neieskaitot EUR. Sākot no 2006. gada, atvērtā pozīcija EUR netiek iekļauta kopējās pozīcijas aprēķinos.

Pašu kapitāls: **30,737****
**Pašu kapitāla vērtība ir aprēķināta saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem (30.pielikums).

Bankas aktīvu un saistību sadalījums pēc ārvalstu valūtām uz 2007. gada 31. decembri ir šāds:

Ārvalstu valūta	Aktīvi	Saistības	Atklātā pozīcija	Pozīcijas ekvivalents	Pozīcija no pašu kapitāla %
	'000	'000	'000	'000, LVL	
Ārvalstu valūtā					
EUR	163,014	163,137	(123)	(87)	(0.26)
GPB	503	498	5	5	0.01
RUB	26,146	23,345	2,801	55	0.17
USD	57,684	57,842	(158)	(76)	(0.23)
Citas (garā pozīcija)				158	0.5
Citas (īsā pozīcija)				(51)	(0.15)
		Garo pozīciju summa* (+) %		218	0.66
		Īso pozīciju summa* (–) %		(127)	(0.38)
		Kopējā pozīcija		**218**	**0.66**

* Neieskaitot EUR. Sākot no 2006. gada, atvērtā pozīcija EUR netiek iekļauta kopējās pozīcijas aprēķinos.
Pašu kapitāls: **33,175****
**Pašu kapitāla vērtība ir aprēķināta saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem (30.pielikums).

Bankas aktīvu un saistību sadalījums pēc ārvalstu valūtām uz 2006. gada 31. decembri ir šāds:

Ārvalstu valūta	Aktīvi	Saistības	Atklātā pozīcija	Pozīcijas ekvivalents	Pozīcija no pašu kapitāla %
	'000	'000	'000	'000, LVL	
Ārvalstu valūtā					
EUR	86,858	87,076	(218)	(153)	(0.50)
GPB	307	301	6	6	0.02
RUB	55,903	57,557	(1,654)	(34)	(0.11)
USD	87,836	87,425	411	220	0.72
Citas (garā pozīcija)				304	0.99
Citas (īsā pozīcija)				(16)	(0.05)
		Garo pozīciju summa* (+) %		530	1.73
		Īso pozīciju summa* (–) %		(50)	(0.16)
		Kopējā pozīcija		**530**	**1.73**

* Neieskaitot EUR. Sākot no 2006. gada, atvērtā pozīcija EUR netiek iekļauta kopējās pozīcijas aprēķinos.
Pašu kapitāls: **30,705****
** Pašu kapitāla vērtība ir aprēķināta saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem (30.pielikums).

28. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Koncerna darījumi ar saistītām personām ir šādi:

Personas, kas saistītas ar Koncernu (31.12.2007.)	**Kredīti un ārpusbilances saistības**	**Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)**	**Riska darījumi pret pašu kapitālu (bez uzkrājumiem) %**
Privātpersonas	29	29	0.10
Privātsabiedrības	3,000	3,000	9.94
Kopā	**3,029**	**3,029**	**10.04**

Personas, kas saistītas ar Koncernu (31.12.2006.)	**Kredīti un ārpusbilances saistības**	**Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)**	**Riska darījumi pret pašu kapitālu (bez uzkrājumiem) %**
Privātpersonas	50	50	0.16
Privātsabiedrības	-	-	-
Kopā	**50**	**50**	**0.16**

Bankas darījumi ar saistītām personām ir šādi:

Personas, kas saistītas ar Koncernu (31.12.2007.)	**Kredīti un ārpusbilances saistības**	**Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)**	**Riska darījumi pret pašu kapitālu (bez uzkrājumiem) %**
Privātpersonas	29	29	0.10
Privātsabiedrības	3,000	3,000	9.94
Kopā	**3,029**	**3,029**	**10.04**

Personas, kas saistītas ar Koncernu (31.12.2006.)	**Kredīti un ārpusbilances saistības**	**Riska darījumi kopā (bez uzkrājumiem)**	**Riska darījumi pret pašu kapitālu (bez uzkrājumiem) %**
Privātpersonas	50	50	0.16
Privātsabiedrības	-	-	-
Kopā	**50**	**50**	**0.16**

Vidējā procentu likme kredītiem saistītām personām 2007. gadā bija privātpersonām 12%, privātsabiedrībām – 7% (2006.g. privātpersonām – 5,43%).

Ar Banku saistīto personu un sabiedrību noguldījumi bankā ir šādi:

	31.12.2007	**31.12.2006**
	72,269	524
Kopā	**72,269**	**524**

2007. gadā vidējās procentu likmes par radniecīgo sabiedrību pieprasījuma un termiņnoguldījumiem bija sekojošas: 0,25% - par pieprasījuma noguldījumiem un 5,93% - par termiņnoguldījumiem (2006. g. – attiecīgi 0,67% un 4,69%).

22. pielikumā ir atspoguļota informācija par vadības atalgojumu.

29. AKTĪVI UN PASĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Koncerna aktīvu un pasīvu pārvaldīšanā struktūra ir šāda:

Aktīvu veidi	**Valsts**	**31.12.2007**	**31.12.2006**
Pensiju plāni	Latvija	187	95
Kredīti	Ne-OECD	-	422
Kopā		**187**	**517**

Pasīvu veidi	**Valsts**	**31.12.2007**	**31.12.2006**
Privātpersonas	Latvija	187	95
Privātsabiedrības	Ne-OECD	-	422
Kopā		**187**	**517**

Bankas aktīvu un pasīvu pārvaldīšanā struktūra ir šāda:

Aktīvu veidi	**Valsts**	**31.12.2007**	**31.12.2006**
Kredīti	Ne-OECD	-	422
Kopā		**-**	**422**

Pasīvu veidi	**Valsts**	**31.12.2007**	**31.12.2006**
Privātsabiedrības	Ne-OECD	-	422
Kopā		**-**	**422**

30. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Koncerna pašu kapitāla aprēķins saskaņā ar FKTK noteikumiem uz 31.12.2007:

Pirmā līmeņa kapitāls	
Apmaksātais pamatkapitāls	15,601
Akciju emisijas uzcenojums	7,272
Rezerves kapitāls	2,815
Nesadalītā peļņa	4,628
Nemateriālie aktīvi (pēc FKTK definīcijas)	(765)
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas negatīvā rezerve	(526)
Pārskata gada peļņa	2,922
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	**31,947**
Otrā līmeņa kapitāls	
Subordinētais kapitāls	1,315
Kopā otrā līmeņa kapitāls	**1,315**
Pašu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķinam, saskaņā ar FKTK noteikumiem	**33,262**

Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķins ir šāds:

		Aprēķins saskaņā ar FKTK noteikumiem	
	Summa	**Nosacītā riska pakāpe, %**	**Aktīvu svērtā vērtība**
Nauda kasē, naudas ekvivalenti	25,987	0	-
Prasības pret A zonas valstu centrālajām valdībām un centrālajām bankām	7,107	0	-
Prasības, kas nodrošinātas ar šajā kredītiestādē uz noteiktu laiku izvietotu termiņnoguldījumu vai bankas emitētu noguldījuma sertifikātu vai citu būtībā līdzīgu finanšu instrumentu, kurš atrodas bankas reālā valdījumā	407	0	-
Kopā	**33,501**	**0**	**-**
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu reģionālo vai vietējo valdību galvojumiem (garantijām)	3,180	20	636
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm, izņemot prasības, kas veido šo kredītiestāžu pašu kapitālu	55,014	20	11,003
Skaidrā nauda ceļā vai naudas ekvivalenti ceļā	1,157	20	231
Kopā	**59,351**	**20**	**11,870**
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi, ja tos nevar attiecināt uz konkrētu darījuma partneri	199	50	100
Kredīti, kas pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustāmā īpašuma hipotēku	15,304	50	7,652
Kopā	**15,503**	**50**	**7,752**
Prasības pret B zonas valstu centrālajām valdībām un centrālajām bankām	-	100	-
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm	662	100	662
Prasības pret pārējiem aizņēmējiem , izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi, ņemot vērā to nodrošinājumu	158,848	100	158,848
Līdzdalība pamatkapitālā un citi pašu kapitāla elementi citās kredītiestādes, kuri nav atskaitīti no kredītiestādes pašu kapitāla	185	100	185
Pamatlīdzekļi	8,027	100	8,027
Pārējie aktīvi	472	100	472
Kopā	**168,194**	**100**	**168,194**

	Summa	Aprēķins saskaņā ar FKTK noteikumiem	
		Nosacītā riska pakāpe, %	Aktīvu svērtā vērtība
Nemateriālie aktīvi	765		
Kopā aktīvi	**277,314**		**187,816**
Ārpusbilances posteņi			
Galvojumi trešajām personām			
0% svērtā vērtība	55	0	-
100% svērtā vērtība	4,326	100	4,326
Neatsaucami rezerves akreditīvi, kuriem nepiemīt kredīta aizstājēja raksturs			
0% svērtā vērtība	46	0	-
Līgumi par aizdevuma izsniegšanu, kredītlīnijas atvēršanu u.tml. līgumi			
10% svērtā vērtība	55	20	11
50% svērtā vērtība	7,144	100	7,144
Kopā	**11,626**		**11,481**
Ārvalstu valūtas kopēja pozīcija			**-**
Kopā: koncerna portfeļa svērtā vērtība			**199,297**
Pašu kapitāla vērtība			**33,262**
Koncerna kapitāla pietiekamības rādītājs			**16.69%**
Kapitāla pietiekamības rādītāja normatīvs			**8%**

KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Bankas pašu kapitāla aprēķins saskaņā ar FKTK noteikumiem par 31.12.2007.:

Pirmā līmeņa kapitāls	
Apmaksātais pamatkapitāls	15,601
Akciju emisijas uzcenojums	7,272
Rezerves kapitāls	2,815
Iepriekšējo gadu peļņa	4,653
Nemateriālie aktīvi (pēc FKTK definīcijas)	(763)
Finanšu aktīvu pārvērtēšanas negatīvā rezerve	(526)
Pārskata gada revidētā peļņa	2,935
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	**31,987**
Otrā līmeņa kapitāls	
Subordinētais kapitāls	1,387
Kopā otrā līmeņa kapitāls	**1,387**
Pašu kapitāla samazinājums	
Būtiska līdzdalība citu kredītiestāžu un finanšu iestāžu pamatkapitāla	**(199)**
Pašu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķinam, saskaņā ar FKTK noteikumiem	**33,175**

Bankas kapitāla pietiekamības aprēķins ir šāds:

		Aprēķins saskaņā ar FKTK noteikumiem	
	Summa	**Nosacītā riska pakāpe, %**	**Aktīvu svērtā vērtība**
Nauda kasē, naudas ekvivalenti	25,987	0	-
Prasības pret A zonas valstu centrālajām valdībām un centrālajām bankām	6,237	0	-
Prasības, kas nodrošinātas ar šajā kredītiestādē uz noteiktu laiku izvietotu termiņnoguldījumu vai bankas emitētu noguldījuma sertifikātu vai citu būtībā līdzīgu finanšu instrumentu, kurš atrodas bankas reālā valdījumā	407	0	-
Kopā	**32,631**	**0**	**0**
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu reģionālo vai vietējo valdību galvojumiem (garantijām)	3,180	20	636
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm, izņemot prasības, kas veido šo kredītiestāžu pašu kapitālu	54,998	20	11,000
Skaidrā nauda ceļā vai naudas ekvivalenti ceļā	1,157	20	231
Kopā	**59,335**	**20**	**11,867**
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi, ja tos nevar attiecināt uz konkrētu darījuma partneri	199	50	100
Kredīti, kas pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustāmā īpašuma hipotēku	15,643	50	7,822
Kopā	**15,842**	**50**	**7,922**
Prasības pret B zonas valstu centrālajām valdībām un centrālajām bankām	-	100	-
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm	662	100	662
Prasības pret pārējiem aizņēmējiem , izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi, ņemot vērā to nodrošinājumu	159,840	100	159,840
Līdzdalība pamatkapitālā un citi pašu kapitāla elementi citās kredītiestādes, kuri nav atskaitīti no kredītiestādes pašu kapitāla	185	100	185
Pamatlīdzekļi	8,027	100	8,027
Pārējie aktīvi	472	100	472
Kopā	**169,186**	**100**	**169,186**
Nemateriālie aktīvi	763		
Līdzdalība radniecīgo sabiedrību pamatkapitālā	**199**		
Kopā aktīvi	**277,956**		**188,975**
Ārpusbilances posteņi			
Galvojumi trešajām personām			
0% svērtā vērtība	55	0	-
100% svērtā vērtība	4,326	100	4,326
Neatsaucami rezerves akreditīvi, kuriem nepiemīt kredīta aizstājēja raksturs			
0% svērtā vērtība	46	0	-
Līgumi par aizdevuma izsniegšanu, kredītlīnijas atvēršanu u.tml. līgumi			
10% svērtā vērtība	55	20	11
50% svērtā vērtība	7,144	100	7,144
Kopā	**11,626**		**11,481**
Ārvalstu valūtas kopēja pozīcija			**-**
Kopā: bankas portfeļa svērtā vērtība			**200,456**
Pašu kapitāla vērtība			**33,175**
Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs			**16.55%**
Kapitāla pietiekamības rādītāja normatīvs			**8%**

31. DARBINIEKU SKAITS

	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2006
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Amati				
Bankas vadība	8	8	19	19
Pamatdarbības struktūrvienību vadītāji	53	53	54	54
Citu struktūrvienību vadītāji	41	41	38	38
Uzskaites, grāmatvedības un klientu apkalpošanas speciālisti	455	455	365	365
Juristi	7	7	4	4
Informāciju sistēmu speciālisti	37	37	31	31
Citi darbinieki	55	51	67	65
Kopā	**656**	**652**	**578**	**576**

32. AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀ VĒRTĪBA

Koncerna aktīvu un saistību patiesā vērtība ir sekojoša:

	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2006
AKTĪVI	**Patiesā vērtība**	**Uzskaites vērtība**	**Patiesā vērtība**	**Uzskaites vērtība**
Kredīti un debitoru parādi	176,882	176,958	113,177	113,253
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1,506	1,506	2,646	2,646
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	4,274	4,274	14,763	14,763
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	1,890	1,957	5,919	5,933
Kopā aktīvi	**184,552**	**184,695**	**136,505**	**136,595**

	31.12.2007	31.12.2007	31.12.2006	31.12.2006
PASĪVI	**Patiesā vērtība**	**Uzskaites vērtība**	**Patiesā vērtība**	**Uzskaites vērtība**
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	337	337	29	29
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	239,126	239,098	191,315	191,202
Noguldījumi	*231,859*	*231,883*	*174,102*	*174,117*
Emitētie parāda vērtspapīri	*5,052*	*5,023*	*15,032*	*14,932*
Pakārtotās saistības	*2,215*	*2,192*	*2,181*	*2,153*
Kopā saistības	**239,463**	**239,435**	**191,344**	**191,231**

Kredītu un noguldījumu patiesā vērtība ir noteikta, balstoties uz paredzamo diskontēto nākotnes naudas plūsmas vērtību.

Vērtspapīru patiesā vērtība ir noteikta, ņemot par pamatu tirgus cenas vai brokeru/dīleru noteiktās cenas.

33. EFEKTĪVĀS PROCENTU LIKMES

Koncerna vidējās efektīvās procentu likmes ir sekojošas:

	31.12.2007	**31.12.2006**
	%	*%*
AKTĪVI		
Prasības pret kredītiestādēm	*4.31*	*3.65*
Kredīti	*8.06*	*7.29*
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	*5.17*	*5.44*
PASĪVI		
Saistības pret kredītiestādēm	*6.65*	*4.50*
Noguldījumi	*2.41*	*1.77*
Emitētie parāda vērtspapīri	*6.28*	*5.13*
Subordinētais kapitāls	*8.41*	*5.88*

Bankas vidējās efektīvās procentu likmes ir sekojošas:

	31.12.2007	**31.12.2006**
	%	*%*
AKTĪVI		
Prasības pret kredītiestādēm	*4.32*	*3.66*
Kredīti	*8.06*	*7.29*
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	*5.17*	*5.44*
PASĪVI		
Saistības pret kredītiestādēm	*6.65*	*4.50*
Noguldījumi	*2.41*	*1.77*
Emitētie parāda vērtspapīri	*6.28*	*5.13*
Subordinētais kapitāls	*8.41*	*5.88*

34. SEGMENTI

Segmenti	Privātpersonas		Sabiedrības un pašvaldības		Kopā	
	31.12.2007	**31.12.2006**	**31.12.2007**	**31.12.2006**	**31.12.2007**	**31.12.2006**
Kredīti un debitoru parādi (bruto)	62,545	44,649	114,413	68,604	176,958	113,253
Noguldījumi	76,925	79,816	155,452	94,565	232,377	174,381
Procentu ienākumi no kredītiem	4,886	3,124	7,128	5,127	12,014	8,251
Procentu izdevumi par nebanku noguldījumiem	2,184	1,782	2,198	848	4,382	2,630

35. PEĻŅA UZ AKCIJU

Pamata peļņas uz vienu akciju 2007. gada 31. decembrī aprēķini ir balstīti uz peļņu, kas attiecināma uz parastu akciju turētājiem un vidējo svērto emitēto akciju skaitu. Bankai un Koncernam nav noslēgti tādi līgumi, kas nākotnē var izmainīt parasto akciju skaita.

	2007	**2007**	**2006**	**2006**
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Neto peļņa, kas attiecināma uz akcionāriem	2,922	2,935	2,821	2,852
Vidējais svērtais akciju skaits 31. decembrī	312,025	312,025	288,692	288,692
Pamata peļņa uz vienu akciju (Ls uz akciju)	**9.36**	**9.41**	**9.77**	**9.88**

36. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Laiku pa laikam savas operatīvās darbības gaitā Koncerns un Banka ir iesaistīta tiesas prāvā kā atbildētājs. Balstoties uz juristu sniegtām konsultācijām, vadība nesagaida, ka kādas atsevišķas tiesas prāvas iznākums vai to iznākumi kopā ņemot, var atstāt nozīmīgu iespaidu uz Koncerna finanšu pozīciju, un nav veikusi specifiskus uzkrājumus šādiem mērķiem.

* * * * *