

BTB 3YR LVL HIPOTEKĀRO ĶĪLU ZĪMJU PROSPEKTS

Akciju sabiedrība “Baltic Trust Bank”

30 000 (trīsdesmit tūkstoši) hipotekārās ķīlu zīmes, ar nominālvērtību kopsummā LVL 3 000 000 (trīs miljoni latu). Vienas hipotekārās ķīlu zīmes nominālvērtība - LVL 100 (viens simts latu).

Finanšu un kapitāla tirgus komisija nav atbildīga par prospektā sniegto informāciju, un prospekta reģistrācija Finanšu un kapitāla tirgus komisijā nepauž tās attieksmi pret vērtspapīriem, par kuriem tiek izteikts publiskais piedāvājums vai kuri tiek iekļauti regulētajā tirgū.

SATURA RADĪTĀJS

1.	Lietoto terminu un saīsinājumu skaidrojums	3
2.	Personas, kas atbild par prospektā sniegto informāciju un finanšu pārskatu pārbaudi	4
3.	Hipotekāro ķīlu zīmju publiskais piedāvājums un iekļaušana regulētajā tirgū	5
4.	Ziņas par emitentu un tā kapitālu	10
5.	Emitenta darbība	12
6.	Emitenta aktīvi un pasīvi, finanšu stāvoklis un peļņa vai zaudējumi	20
7.	Emitenta pārvaldes institūcijas	26
8.	Neatkarīgo auditoru/revidentu ziņojumi par pēdējiem trim pārskata gadiem	27
9.	AS "Baltic Trust Bank" 2003.gada pārskats	30

1. LIETOTO TERMINU UN SAĪSINĀJUMU SKAIDROJUMS

“Baltic Trust Bank” – akciju sabiedrība “Baltic Trust Bank” .

Hipotekārā ķīlu zīme – “Baltic Trust Bank” emitēts publiskās apgrozības vērtspapīrs, kurā nostiprinātas parāda saistības, kas segtas ar hipotēkām un citu hipotekāro ķīlu zīmju likumā paredzēto segumu.

Hipotekārais aizdevums – aizdevums, kas nodrošināts ar Zemesgrāmatā ierakstītu nekustamā īpašuma iekļājumu (hipotēku) atbilstoši Civillikuma noteikumiem.

Ienākums – ķīlu zīmju ienākums, ko “Baltic Trust Bank” apņemas samaksāt šajā emisijas prospektā noteiktajos datumos.

RFB – Akciju sabiedrība “Rīgas Fondu birža”.

ATS – Akciju sabiedrības “Rīgas Fondu birža” automātiskā tirdzniecības sistēma.

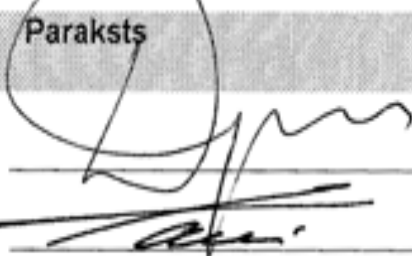


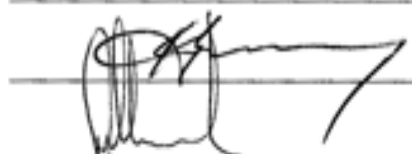
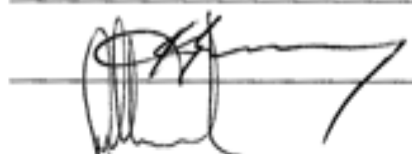
LCD – Akciju sabiedrība “Latvijas Centrālais depozitārijs”.

FKTK – Finanšu un Kapitāla tirgus komisija.

RIGIBOR – (*Riga Interbank Offered Rate*) - Latvijas starpbanku kredītu procentu likmju indekss.

2. PERSONAS, KAS ATBILD PAR PROSPEKTĀ SNIEGTO INFORMĀCIJU UN FINANŠU PĀRSKATU PĀRBAUDI

Mēs, AS "Baltic Trust Bank" valdes priekšsēdētājs Edgars Dubra, valdes loceklis Dāvids Tauriņš, valdes loceklis Vitālijs Kokalis, valdes loceklis Kaspars Krauze, valdes loceklis Andrejs Ņilovs, atbildam par prospektā iekļauto informāciju un apliecinām, ka informācija, kas sniegta šajā prospektā, ir patiesa un nav neminētu faktu, kas varētu ietekmēt prospektā iekļautās informācijas nozīmi vai potenciālā ieguldītāja lēmumu iegādāties ķīlu zīmes:

Vārds uzvārds	Personas kods	Amats	Paraksts
Edgars Dubra	301071- 11817	Valdes priekšsēdētājs	
Dāvids Tauriņš	050660- 12868	Valdes loceklis	
Vitālijs Kokalis	040244- 12770	Valdes loceklis	
Kaspars Krauze	270962- 10627	Valdes loceklis	
Andrejs Ņilovs	230366- 10911	Valdes loceklis	

AS "Baltic Trust Bank" pēdējā gada pārskatu pārbaudīja auditorsabiedrība "Deloitte & Touche Audits" SIA

Reģistrācijas numurs: 40003606960 LR Uzņēmuma reģistrā

Datums, vieta: 23.10.2002., Rīga

Juridiskā adrese: Bīskapa gāte 2, Rīga, LV-1050

Tālrunis: 7814160

Fakss: 7223007

Izsniegtā licence: Nr.43, beztermiņa, izsniedza 12.11.2002. Latvijas zvērinātu revidentu asociācija

Atbildīgais: Zvērināta Revidente Marija Rubcova, personas kods: 020655-13069, sertifikāta Nr.54

Pilnas Zvērinātu Revidentu ziņojumu kopijas par AS "Baltic Trust Bank" pēdējo 3 pārskata gadu gada pārskatu pārbaudi pievienotas pielikumā.

3.HIPOTĒKĀRO ĶĪLU ZĪMJU PUBLISKAIS PIEDĀVĀJUMS UN IEKĻAUŠANA REGULĒTAJĀ TIRGŪ

3.1. Informācija par publisko piedāvājumu

BTB 3YR LVL ķīlu zīmes ir uzrādītāja vērtspapīri bez ierobežojumiem ķīlu zīmju atsavināšanā.

Emisijas apjoms pēc nominālvērtības ir LVL 3 000 000 (trīs miljoni latu)

BTB 3YR LVL ķīlu zīmju skaits ir 30 000 (trīsdesmit tūkstoši)

BTB 3YR LVL ķīlu zīmes nominālvērtība ir LVL 100 (viens simts latu).

Ķīlu zīmju piedāvājuma cena veidojas atklātā konkurējošā daudzscenu izsolē RFB.

BTB 3YR LVL ķīlu zīmju ienākumu gada likme: 1,25 gada % + 6 mēnešu LVL RIGIBOR likme.

“Baltic Trust Bank” divas reizes gadā ķīlu zīmju īpašniekam izmaksā ienākumu 1,25 % + 6 mēnešu LVL RIGIBOR gada likmes apmērā no ķīlu zīmju nominālvērtības: 1.jūnijā un 1.decembrī, sākot no 2004.gada 1.decembri un beidzot ar 2007.gada 1.decembri.

Ķīlu zīmju dzēšanas datums: 2007.gada 1.decembris.

“Baltic Trust Bank” ir tiesības dzēst BTB 3YR LVL ķīlu zīmes pirms termiņa saskaņā ar šī prospekta noteikumiem. Publiskā piedāvājuma sākuma datums ir ne vēlāk kā viena mēneša laikā sākot no atļaujas saņemšanas FKTK, bet beigu datums - viens gads sākot no pirmā piedāvājuma izteikšanas datuma.

3.2. Ķīlu zīmju publiskā piedāvājuma mērķis

Hipotekāro ķīlu zīmju publiskā piedāvājuma mērķis ir līdzekļu piesaistīšana un hipotekārās kredītēšanas attīstība.

3.3. Ķīlu zīmēs nostiprinātās tiesības un nodrošinājums

Ķīlu zīmē nostiprinātās īpašnieka tiesības aizsargā Latvijas Republikas “Hipotekāro ķīlu zīmju likums”. Saskaņā ar augstāk minētā likuma 24.pantu iestājoties ķīlu zīmju emitenta maksātnespējai, kā arī citos ķīlu zīmju emisijas tiesību zaudēšanas gadījumos aizliegts ar ķīlu zīmju seguma reģistra pārvaldīšanas noteikumos paredzētajiem lēmumiem grozīt ķīlu zīmju seguma reģistra sastāvu un visi ienākumi no ķīlu zīmju seguma reģistra aktīviem jāuzkrāj tā sastāvā. Saskaņā ar Latvijas Republikas “Hipotekāro ķīlu zīmju likuma” 26.pantu gadījumā, ja banka, kas pārņēmusi likvidējamās bankas ķīlu zīmju saistības nespēj apliecināt nepieciešamo ķīlu zīmju nodrošinājumu atbilstoši “Hipotekāro ķīlu zīmju likuma” prasībām, Finanšu un kapitāla tirgus komisija iesniedz tiesā pieteikumu par ķīlu zīmju seguma reģistra maksātnespēju. Ķīlu zīmju seguma reģistra maksātnespējas un bankrota process pielīdzināms kredītiestāžu maksātnespējas un bankrota procesam, kuru regulē Kredītiestāžu likuma un Civilprocesa likuma normas. Tiesas ieceltais ķīlu zīmju seguma reģistra administrators vada maksātnespējas un bankrota procesu saskaņā ar Kredītiestāžu likuma normām. Visiem ķīlu zīmju turētājiem maksātnespējas un bankrota procesā ir vienādas prasījuma tiesības. Tās veido ķīlu zīmju nominālvērtība un līdz maksātnespējas izsludināšanas dienai uzkrātie procentu ienākumi. Konkursā piedalās viss ķīlu zīmju seguma reģistra apjoms, izņemot atlīdzību par administratora darbu.

Apgrozībā esošās ķīlu zīmes pēc to nominālvērtības vienmēr ir segtas ar vismaz par 10 procentiem no ķīlu zīmju segumā iekļauto svērto aktīvu kopsummas lielāko hipotēku apjomu. Hipotēkas vietā segumam pilnīgi vai daļēji var tikt izmantoti aizdevumi ar Latvijas valsts un pašvaldību galvojumiem. Ķīlu zīmju kopējie procentu izdevumi vienmēr ir segti ar pārsniedzosa apjoma kopējiem procentu ienākumiem no hipotekārajiem aizdevumiem.

Ķīlu zīmju seguma hipotēkas, Latvijas valsts galvojums un procentu ienākumi no hipotekārajiem aizdevumiem var tikt aizstāti ar aizstājējsegumu, nepārsniedzot 20 procentus no apgrozībā esošo ķīlu zīmju nominālvērtību kopsummas kopā ar procentu izdevumiem.

Ķīlu zīmju segums tiek veidots saskaņā ar Latvijas Republikas “Hipotekāro ķīlu zīmju likumu”, FKTK normatīvajiem aktiem un AS “Baltic Trust Bank” “Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistra pārvaldīšanas noteikumiem”.

3.4. Ieguldītāju no ķīlu zīmēm iegūtā ienākuma aplikšana ar ienākuma nodokli

Emisijas prospekta sastādīšanas brīdī saskaņā ar 11.05.1993. likumu "Par iedzīvotāju ienākuma nodokli" fiziskām personām – rezidentiem vai nerezidentiem - izmaksātie ienākumi no ķīlu zīmēm netiek aplikti ar iedzīvotāju ienākuma nodokli.

Juridiskajām personām - rezidentiem izmaksātie ienākumi no ķīlu zīmēm tiek aplikti ar ienākumu nodokli, kas saskaņā ar 09.02.1995. likumu "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" sastāda 15%. Ienākumu no ķīla zīmēm juridiskā persona saņem pilnā apmērā, bet pēc uzņēmumu ienākumu nodokļa gada deklarācijas aizpildīšanas un iesniegšanas Valsts ieņēmumu dienesta attiecīgajā teritoriālajā iestādē juridiskai personai ir jāsamaksā uzņēmumu ienākumu nodoklis.

Juridiskajām personām - nerezidentiem izmaksātie ienākumi no ķīlu zīmēm netiek aplikti ar ienākuma nodokli.

Nerezidentiem – juridiskajām, fiziskajām un citām personām, kuras atrodas, ir izvietotas vai nodibinātas Ministru kabineta noteikumos minētajās beznodokļu un zemu nodokļu valstīs vai teritorijās, - no izmaksātajiem ienākumiem izmaksas brīdī kontu turētājam jāietur uzņēmumu ienākuma nodoklis saskaņā ar Latvijas Republikas likuma "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" 3.panta (8) daļu, Ministru Kabineta 2000.gada 19.septembra noteikumu Nr.319 "Likuma "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" normu piemērošanas noteikumu" 14.punktu, Ministru Kabineta 2001.gada 26.jūnija noteikumiem Nr.276 "Noteikumi par zemu nodokļu vai beznodokļu valstīm un teritorijām".

Apliekot nerezidentiem izmaksājamus ienākumus ar nodokli, jāņem vērā Latvijas Republikas noslēgtās vienošanās par dubultās nodokļu aplikšanas novēršanu.

"Baltic Trust Bank" aicina ieguldītājus sekot izmaiņām Latvijas Republikā spēkā esošajos normatīvajos aktos, kas saistīti ar no vērtspapīriem iegūtā ienākuma aplikšanu ar nodokļiem, jo prospektā aprakstīta tikai vispārēja nodokļu ieturēšanas kārtība atbilstoši spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem prospekta sagatavošanas periodā. Prospektā sniegtā informācija nevar tikt iztulkota kā nodokļu konsultācija vai juridisks atzinums.

3.5. Ķīlu zīmju publiskā piedāvājuma izteikšanas kārtība un termiņi

3.5.1. "Baltic Trust Bank" veic publisko piedāvājumu BTB 3YR LVL ķīlu zīmes, piedāvājot atklātā konkurējošā daudz cenu izsolē.

3.5.2. Ķīlu zīmju publiskais piedāvājums var notikt tikai pēc FKTK atļaujas saņemšanas, ķīlu zīmju iegādāšanas LCD un informācijas par ķīlu zīmēm publicēšanu laikrakstā "Latvijas Vēstnesis", bet pamatojoties uz "Finanšu instrumentu tirgus likuma" 23.panta 1.daļas noteikumiem ne vēlāk kā mēneša laikā no dienas, kad ir saņemts FKTK lēmums par piešķirto atļauju.

3.5.3. BTB 3YR LVL ķīlu zīmju sākotnējā izvietošana var notikt vairākos posmos, publiski piedāvājot tikai tādu ķīlu zīmju daudzumu, kuram ir izveidots segums. Katru nākamo publiskā piedāvājuma posmu "Baltic Trust Bank" veic ievērojot 3.5.1. p. nosacījumus.

3.5.4. Pirms kārtējā ķīlu zīmju publiskā piedāvājuma posma "Baltic Trust Bank" valde patstāvīgi pieņem lēmumu par pārdodamo BTB 3YR LVL ķīlu zīmju daudzumu, sākotnējās izvietošanas datumu, minimālo pārdošanas cenu par to informējot bankas interneta mājas lapā www.btb.lv un publicējot attiecīga satura sludinājumu laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" desmit darba dienu laikā pirms izsoles.

3.5.5. Pieteikumus ķīlu zīmju pirkšanai investori var iesniegt bankās vai ieguldījumu brokeru sabiedrībās, kas ir saņēmušas licences ieguldījumu pakalpojumu sniegšanai. Ziņas par bankām un ieguldījumu brokeru sabiedrībām, kurās iespējams iesniegt pieteikumus ķīlu zīmju pirkšanai, var saņemt "Baltic Trust Bank" centrālajā birojā Rīgā, 13.Janvāra ielā 3, tālrunis 7024701.

3.5.6. Bankas un ieguldījumu brokeru sabiedrības ķīlu zīmju izsoles dienā no plkst.10.00 līdz 12.00 iesniedz pirkšanas uzdevumus RFB ATS.

"Baltic Trust Bank" izsoles dienā no plkst.10.00 līdz 12.00 iesniedz vienu ķīlu zīmju pārdošanas uzdevumu par visu izsolē piedāvāto ķīlu zīmju daudzumu ar "Baltic Trust Bank" valdes noteikto minimālo cenu.

Cena uzdevumos tiek noteikta procentos no nomināla.

Uzdevumi tiek iesniegti saskaņā ar RFB 23.01.2004. „Tirdzniecības noteikumu” 2. sadaļu „Uzdevumu iesniegšana”.

3.5.7. ATS par katru iesniegto pirkšanas uzdevumu ir redzams vērtspapīru daudzums un pirkšanas cena. Pirkšanas uzdevumi tiek sakārtoti pēc cenas augošā secībā. Iesniegtie pieteikumi ir neatsaucami. Laikā no plkst.10.00 līdz 12.00 bankas vai ieguldījumu brokeru sabiedrības var izdarīt izmaiņas iesniegtajos uzdevumos vienīgi cenas un finanšu instrumentu daudzuma palielināšanas virzienā. Izsoles solis ir 0,01% no nominālvērtības. Pēc plkst.12.00 uzdevumu pieņemšana tiek pārtraukta, un nav atļauts izdarīt izmaiņas iesniegtajos uzdevumos.

3.5.8. Plkst.12.00 notiek darījumu slēgšanas process. Izsolē iesniegtie ķīlu zīmju pirkšanas uzdevumi tiek apmierināti par to cenu, par kādu tie iesniegti. Dilstošā kārtībā pirmie tiek apmierināti tie uzdevumi, kuru cena ir lielākā. Ja vairākiem uzdevumiem ir vienāda cena, bet nepietiek ķīlu zīmes, lai tos izpildītu pilnībā, sākotnēji tiek apmierināts tas uzdevums, kurš iesniegts agrāk.

3.5.9. Izsoles rezultāti tiek paziņoti saskaņā ar RFB 23.01.2004. apstiprināto „Tirdzniecības noteikumu” 9.sadaļu „Tirdzniecības sesijas rezultātu paziņošana”

3.5.10. Norēķini par iegādātajām ķīlu zīmēm notiek saskaņā ar RFB 23.01.2004. apstiprinātajiem noteikumiem „Par naudas un finanšu instrumentu norēķiniem”.

3.5.11. Ķīlu zīmju kopējā (darījuma) cena tiek aprēķināta noslēgtā darījuma norēķinu dienā, ķīlu zīmju tīrajai (darījuma slēgšanas) cenai pieskaitot no tuvākās pagājušās ienākuma izmaksas dienas uzkrātos procentus. Procentu izmaksas kārtība aprakstīta šī prospekta 3.6 punktā.

3.6. Ķīlu zīmju procentu izmaksas kārtība

“Baltic Trust Bank” divas reizes gadā ķīlu zīmju īpašniekam izmaksā ienākumus 1,25 % + 6 mēnešu LVL RIGIBOR gada likmes apmērā no ķīlu zīmju nominālvērtības: 2004.gada 1.decembrī, 2005.gada 1.jūnijā, 2005.gada 1.decembrī, 2006.gada 1.jūnijā, 2006.gada 1.decembrī, 2007.gada 1.jūnijā, 2007.1.decembrī.

Procentu ienākuma likme nākamajam Procentu ienākuma periodam tiek noteikta 5 (piecas) darba dienas pirms kārtējā procentu ienākuma izmaksas datuma, un tā ir spēkā visu nākamo Procentu ienākuma periodu. Paziņojumu par noteikto Procentu ienākuma likmi “Baltic Trust Bank” ievieto interneta mājas lapā www.btb.lv ne vēlāk kā 3 (trīs) darba dienas pirms kārtējā Procentu ienākuma izmaksas datuma.

Procentu ienākuma likme tiek noapaļota uz leju līdz tuvākajai 1/8 (vienai astotajai) viena procenta daļai. Sešu mēnešu RIGIBOR likme tiek publicēta Latvijas Bankas interneta mājas lapā www.bank.lv. Procentu ienākuma likme ienākumu periodam no 2004.gada 1.jūnija līdz 2004.gada 1.decembrim tiek noteikta 5,69 % (pieci veseli un sešdesmit deviņas simtdaļas procenta) gadā.

Izmaksājot BTB 3YR LVL ķīlu zīmes ienākumus, “Baltic Trust Bank” vienu dienu pirms ienākumu izmaksas dienas pārskaita visu izmaksājamo summu LCD naudas kontā. LCD pārskaita naudu kontu turētājiem ienākumu izmaksas dienā atbilstoši korespondējošos kontos esošajam vērtspapīru daudzumam ienākumu izmaksas datumā. BTB 3YR LVL ķīlu zīmju īpašniekiem ienākumu summu naudas kontā ieskaita kontu turētājs (pie kura vērtspapīru īpašniekam ir atvērts vērtspapīru konts) vienas darba dienas laikā pēc naudas saņemšanas no LCD.

Ķīlu zīmju ienākumu apmaksas kārtību nosaka LCD 23.01.2004. apstiprinātie noteikumi Nr.8 „Par dividenžu, procentu, pamatsummas un citu ienākumu izmaksu”.

3.7. Ķīlu zīmju dzēšanas kārtība

Dzēšot ķīlu zīmes, “Baltic Trust Bank” vienu dienu pirms dzēšanas pārskaita visu izmaksājamo summu LCD naudas kontā. LCD pārskaita naudu vērtspapīru kontu turētājiem dzēšanas dienā atbilstoši korespondējošos kontos esošajam vērtspapīru daudzumam dzēšanas datumā. Ķīlu zīmju īpašniekiem dzēšanas summu naudas kontā ieskaita

vērtspapīru kontu turētājs (pie kura vērtspapīru īpašniekam ir atvērts vērtspapīru konts) vienas dienas laikā pēc naudas saņemšanas no LCD.

Ķīļu zīmju pamatsummas un ienākumu maksājumu kārtību nosaka LCD 2004.gada 23.janvārī apstiprinātie noteikumi Nr.8 "Par dividenžu, procentu, pamatsummas un citu ienākumu izmaksu".

"Baltic Trust Bank" ir tiesības dzēst pirms termiņa BTB 3YR LVL to hipotekāro ķīļu zīmju laidiena daļu, kuram nav notikusi sākotnējā izvietošana un tās hipotekārās ķīļu zīmes, kuras "Baltic Trust Bank" ir iegādājusies vērtspapīru otrreizējā tirgū.

Saskaņā ar Hipotekāro ķīļu zīmju likuma 6.panta 3.punktu, ja ķīļu zīmes dzēš pirms apgrozības termiņa beigām, ķīļu zīmju turētājiem izmaksā ķīļu zīmju nominālvērtību kopā ar procentu ienākumiem, kas uzkrāti līdz pirmstermiņa izpirkuma datumam. Gadījumā, ja ķīļu zīmes tiek dzēstas pirms termiņa, "Baltic Trust Bank" par to paziņo laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" desmit dienas iepriekš. Ķīļu zīmju ienākumu maksājumu kārtību nosaka LCD 23.01.2004. apstiprinātie noteikumi Nr.8 „Par dividenžu, procentu, pamatsummas un citu ienākumu izmaksu”.

Izmaksājot ķīļu zīmju ienākumu un pamatsummu, "Baltic Trust Bank" vienu dienu pirms ienākumu un pamatsummas izmaksas dienas pārskaita visu izmaksājamo summu LCD naudas kontā. LCD pārskaita naudu vērtspapīru kontu turētājiem ienākumu izmaksas dienā atbilstoši korespondējošos kontos esošajam vērtspapīru daudzumam uz ienākumu izmaksas datumu. Ķīļu zīmju īpašniekiem ienākuma un pamatsummu naudas kontā ieskaita vērtspapīru kontu turētājs (pie kura vērtspapīru īpašniekam ir atvērts vērtspapīru konts) vienas dienas laikā pēc naudas saņemšanas no LCD.

3.8. Prasības par procentu izmaksu un pamatsummas atmaksāšanu

Prasības par procentu izmaksu un pamatsummas atmaksāšanu varētu būt iesniegti saskaņā ar Latvijas Republikas Civilprocesa likuma noteikumiem.

3.9. Ķīļu zīmju ienesīgums un ienesīguma aprēķina metodes īss apraksts

Uzkrāto procentu aprēķins

$$CNP = F \cdot \frac{C}{fq} \qquad AI = CNP \cdot \frac{t_{lc}}{t_{cp}}$$

Kur

AI - uzkrātais ienākums;

CNP – ienākuma izmaksas lielums LVL;

t_{lc} – dienu skaits kopš pēdējā kupona aprēķina dienas

(pēc 30E/360 principa, kur E- pilnu mēnešu skaits);

t_{cp} – dienu skaits kuponu periodā, t.i., attiecīgi no 1.jūnija (ieskaitot) līdz

1. decembra un no 1.decembra (ieskaitot) līdz 1. jūnijam (pēc 30E/360 principa);

F – Vērtspapīra nominālvērtība (BTB 3YR LVL ķīļu zīmju gadījumā F= LVL 100,00);

fq – ienākuma izmaksu skaits gadā (BTB 3YR LVL ķīļu zīmju gadījumā fq= 2);

C – vērtspapīru gada ienākuma likme (BTB 3YR LVL ķīļu zīmju gadījumā C=1,25 % + 6 mēnešu LVL RIGIBOR gada likme);

3.10. Juridiskā informācija

Ķīļu zīmju publiskais piedāvājums tiek veikts, pamatojoties uz "Baltic Trust Bank" akcionāru pilnsapulces 2004.gada 30.jūlijā lēmumu par BTB 3YR LVL ķīļu zīmju publisko piedāvājumu (protokols Nr.2) un FKTK atļauju "Baltic Trust Bank" izteikt publisko piedāvājumu.

Saskaņā ar "Finanšu instrumentu tirgus likuma" 23.pantu ķīļu zīmju publiskais piedāvājums var notikt ne vēlāk kā mēneša laikā no dienas, kad "Baltic Trust Bank" ir saņēmusi FKTK atļauju izteikt publisko piedāvājumu (prospekts uzskatāms par reģistrēto FKTK). Ne vēlāk kā vienu darbdienu pirms dienas, kad iespējams uzsākt parakstīšanos uz ķīļu zīmēm, "Baltic Trust Bank" publicē laikrakstā "Latvijas Vēstnesis" informāciju par ķīļu zīmēm.

Ķīlu zīmju skaits ir 30 000 (trīsdesmit tūkstoši).

BTB 3YR LVL ķīlu zīmes ir uzrādītāja vērtspapīri bez ierobežojumiem ķīlu zīmju atsavināšanā. Par nodrošinājumu apgrozībā esošajām ķīlu zīmēm kalpo ķīlu zīmju seguma reģistra aktīvi un to ienākumi. Seguma reģistrs garantē ķīlu zīmju dzēšanu un procentu izmaksu. Seguma reģistra aktīvi ir:

- hipotekārie aizdevumi, kas nodrošināti ar zemesgrāmatā ierakstītu nekustamā īpašuma iekļāšanu (hipotēku) atbilstoši Civillikuma noteikumiem;
- aizdevumi ar Latvijas valsts un pašvaldību galvojumiem.

Ķīlu zīmes tiek publiski piedāvātas saskaņā ar 01.01.2004. "Finanšu instrumentu tirgus likumu", 10.09.1998. "Hipotekāro ķīlu zīmju likumu" un FKTK 23.01.2004. noteikumiem "Par emisijas prospekta un prospekta iekļaušanai regulētajā tirgū saturu un sagatavošanas kārtību". Prospektā minētie dokumenti par emitentu ir pieejami AS "Baltic Trust Bank", Rīgā, 13.janvāra ielā 3 un bankas interneta mājas lapā www.btb.lv.

Visi strīdi, kas rodas attiecībā uz ķīlu zīmēm tiks pakļauti kompetentai tiesas instancei saskaņā ar Latvijas Republikas Civilprocesa likuma 3.nodaļas noteikumiem "Civiltiesisko strīdu pakļautība un piekritība".

3.11. Informācija par ķīlu zīmju iekļaušanu regulētā tirgū

Regulētā tirgus organizētājs, kuram tiks iesniegts iesniegums ķīlu zīmju iekļaušanai oficiālajā sarakstā, ir AS "Rīgas Fondu birža", juridiskā adrese: Rīga, Vaļņu iela 1, LV-1050. Iesniegumā tiek iekļauta šāda informācija:

BTB 3YR LVL ķīlu zīmes ir uzrādītāja vērtspapīri bez ierobežojumiem ķīlu zīmju atsavināšanā.

Emisijas apjoms pēc nominālvērtības ir LVL 3 000 000 (trīs miljoni latu)

BTB 3YR LVL ķīlu zīmju skaits ir 30 000 (trīsdesmit tūkstoši)

BTB 3YR LVL ķīlu zīmes nominālvērtība ir LVL 100 (viens simts latu).

BTB 3YR LVL ķīlu zīmju ienākumu gada likme: 1,25 % + 6 mēnešu LVL RIGIBOR likme.

"Baltic Trust Bank" divas reizes gadā ķīlu zīmju īpašniekam izmaksā ienākumu 1,25 % + 6 mēnešu LVL RIGIBOR gada likmes apmērā no ķīlu zīmju nominālvērtības: 1.jūnijā un 1.decembrī, sākot no 2004.gada 1.decembra un beidzot ar 2007.gada 1.decembri.

Ķīlu zīmju dzēšanas datums: 2007.gada 1.decembris.

"Baltic Trust Bank" ir tiesības dzēst BTB 3YR LVL ķīlu zīmes pirms termiņa saskaņā ar šī prospekta noteikumiem. AS "Rīgas Fondu birža" Oficiālajā sarakstā iekļauj tikai tās ķīlu zīmes, kuras ir pārdotas sākotnējā izvietojumā. Publiskā piedāvājuma sākuma datums ir ne vēlāk kā viena mēneša laikā sākot no atļaujas saņemšanas FKTK, bet beigu datums - viens gads sākot no pirmā piedāvājuma izteikšanas datuma.

4. ZIŅAS PAR EMITENTU UN TĀ KAPITĀLU

4.1. Emitenta nosaukums

Akciju sabiedrība "Baltic Trust Bank".

4.2. Emitenta tiesiskais statuss

"Baltic Trust Bank" ir akciju sabiedrība.

"Baltic Trust Bank" darbojas saskaņā ar LR Komerclikumu, "Kredītiestāžu likumu", AS "Baltic Trust Bank" statūtiem, "Finanšu instrumentu tirgus likumu", "Hipotekāro ķīlu zīmju likumu".

4.3. Emitenta juridiskā adrese

“Baltic Trust Bank” juridiskā adrese: 13. janvāra iela 3, Rīga, LV-1050, tālrunis: 7024747, 7024701, fakss: 7211985. e-pasts: - btb@btb.lv, interneta mājas lapa www.btb.lv

4.4. Emitenta dibināšanas datums

“Baltic Trust Bank” tika dibināta 1992.gada 20.jūnijā, pamatojoties uz noslēgto dibināšanas līgumu.

4.5. Emitenta reģistrācija

“Baltic Trust Bank” reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā Rīgā, 1992.gada 10.septembrī ar Nr.000309017 un ierakstīta Latvijas Republikas Komercreģistrā 2004.gada 6.augustā. Vienotais reģistrācijas numurs : 40003090171.

4.6. Emitenta komercdarbības galvenie virzieni

“Baltic Trust Bank” darbības virzieni ir šādi:

- 1) Naudas starpniecība, tai skaitā;
 - banku operācijas (darījumi);
 - noguldījumu un citu apmaksājamo līdzekļu piesaistīšana;
 - kreditēšana;
 - skaidras un bezskaidras naudas maksājumu veikšana;
 - bezskaidras naudas maksāšanas līdzekļu izlaišana un apkalpošana;
 - uzticības operācijas (trasts);
 - finansu līzings;
 - faktoringa operācijas;
 - lombarda operācijas, ieskaitot dārgmetālu, dārgakmeņu un to izstrādājumu ņemšana ķīlā;
- 2) Citur neklasificēta finanšu starpniecību papildinoša darbība, tai skaitā;
 - tirdzniecība savā vai klienta vārdā ar naudas tirgus instrumentiem, valūtu, finanšu līgumiem, vērtspapīriem;
 - vērtspapīru glabāšana un pārvaldīšana;
 - naudas inkasācija;
 - komisijas, uzdevuma un starpniecības operācijas;
 - garantiju un galvojumu izsniegšana;
 - vērtību glabāšana;
 - privatizācijas sertifikātu tirdzniecība un privatizācijas sertifikātu tirdzniecības kontu atvēršana;
 - dārgmetālu, dārgakmeņu un to izstrādājumu iepirkšana un pārdošana.

“Baltic Trust Bank” galvenais uzdevums ir atbalstīt Latvijas ekonomisko attīstību atbilstoši bankas galvenajiem darbības virzieniem.

4.7. Informācija par emitenta kapitālu

Bankas reģistrētais pamatkapitāls ir 8,601,250 LVL (desmit miljoni lati).

Apmaksātais pamatkapitāls ir šāds:

Pamatkapitāls	Apmaksātais
Akciju kategorija	Ar balsstiesībām
Akciju veids	Parastās, vārda
Akciju nominālvērtība, LVL	50,00
Vērtspapīru daudzums	172,025
Kopsummā, LVL	8,601,250

Visas akcijas ir pilnībā apmaksātas. 2003.gada 31.decembrī “Baltic Trust Bank” nebija atpirkusi un tai nepiederēja neviena no pašas akcijām.

4.8. Informācija par personām, kurām ir tieša vai netieša izšķirošā ietekme vai kuras var atsevišķi vai kopīgi kontrolēt, realizēt izšķirošo ietekmi uz emitentu.

Nosaukums	Valsts	Reģistrācijas numurs	Līdzdalības apjoms	Adrese
AS "Korowo Invest AG"	Šveice	CH-310.3.000.501-3/	22.6%	Hauptgasse 41, 9050 Appenzell, Schweiz
SIA "Finstar Baltic Investments"	Latvijas Republika	40003251655, LR Komercreģistrā	49.7%	Kronvalda bulvāris 10-32, Rīga

5. EMITENTA DARBĪBA

5.1. "Baltic Trust Bank" pamatdarbības vēsture un apraksts

AS "Baltic Trust Bank" (tālāk tekstā – "Banka") uzsāka savu darbību 1992.gadā.

Lai padarītu bankas pakalpojumus Latvijas iedzīvotājiem pieejamākus, banka jau pirmajos divos savas darbības gados izveidoja plašu filiāļu un norēķinu grupu tīklu, aptverot visu valsts teritoriju. Šobrīd ir atvērtas un sniedz bankas pakalpojumus klientiem 30 filiāles un 43 norēķinu grupas.

Tā ir universālā komercbanka, kas piedāvā plašu pakalpojumu klāstu filiālēs visā Latvijas teritorijā, kā arī izmantojot elektroniskās pieejas kanālus (Interneta banku, sistēmu "Klients-Banka", Telefonbanku u.c.), orientējoties gan uz korporatīvajiem klientiem, gan uz privātpersonām. Stabili attīstoties, tā nodrošina finansiālo pakalpojumu kvalitātes atbilstību arvien pieaugošajām klientu prasībām.

Bankai ir nodibināta cieša sadarbība ar ārvalstu korespondējošām bankām, kas ļauj veikt norēķinus uz ārvalstīm ātri un kvalitatīvi, un nodrošina bankas dokumentāro instrumentu darbību jebkurā pasaules reģionā.

Banka aktīvi piedalās ekonomiskajā dzīvē. Tā apkalpo privātpersonu un juridisko personu kontu – norēķinu karšu, pašvaldību un valsts uzņēmumu, privāto uzņēmēj sabiedrību, tai skaitā, zemnieku sabiedrību noguldījumu kontus visos Latvijas reģionos.

Ar katru dienu būtiski pieaug bankas finansiālās darbības aktivitāte. Bankas 2004.gada 6 mēnešu tīrā peļņa ir 1,006 tūkst. latu, kas par 55% pārsniedz pusgada budžetā plānoto. Bankas kapitāla rentabilitātes līmenis sastāda 18%. Palielinās starpbanku darījumu un klientu maksājumu apjoms. Salīdzinājumā ar 2003.gada 1.pusgadu Bankas komisijas ieņēmumi palielinājušies par 11%. Lielākās klientu grupas – fizisko personu- noguldījumu apjoms pusgadā pieaudzis par 20%, kopējais noguldījumu apjoms palielinājies par 30%. Tas apliecina bankas veiksmīgo tarifu politiku, tās spēju piesaistīt sev jaunus klientus.

Banka konsekventi pilnveido savu kredītpolitiku. Tā rezultātā palielinājies tādu populāru kredītu produktu īpatsvars, kā hipotekārais aizdevums, tai skaitā, kredīti iedzīvotājiem pret dzīvokļu ķīlu, patēriņa kredīti. Ar izdevīgiem noteikumiem "VISA Electron" karšu lietotājiem tiek piedāvāts "Tautas kredīts". Bankas aizņēmēji – tas ir plašs uzņēmumu loks no vairākām perspektīvām nozarēm – transports, pārtikas produktu ražošana, kokapstrāde, celtniecība, komunālie un citi pakalpojumi. Vairāk nekā pusi no Bankas kredītportfeļa veido mazie un vidējie kredīti. Plašs filiāļu tīkls visā Latvijā nodrošina kreditēšanas pakalpojumus jebkurā valsts reģionā. Banka aktīvi iesaistās projektu kreditēšanā, kas ir saistīti ar Latvijas iestāšanos Eiropas Savienībā.

Viens no nozīmīgākajiem Bankas notikumiem 2004.gada 1.pusgadā bija subordinētā aizdevuma saņemšana. Līdz ar to Bankas pašu kapitāla iespējas palielinājās par aptuveni 5 miljoniem latu jeb par 50%. Tas notika vienlaicīgi ar kredītreitinga saņemšanu no starptautiskās reitinga aģentūras *Moody's*, kas piešķir Bankas saistībām reitingu "Ba3/NP" un finansiālās stabilitātes reitingu "D", kas dod stabilu novērtējumu. Šie stratēģiskie notikumi ir pamats Bankas veiksmīgai attīstībai nākamajos gados, strādājot visu Latvijas iedzīvotāju, bankas darbinieku un akcionāru labā.

Daudz tiek izdarīts bankas pakalpojumu un produktu attīstībā, pievēršot īpašu uzmanību savu klientu vajadzībām, piedāvājot operatīvus risinājumus norēķinu, kreditēšanas un depozītu jautājumos. Banka piedāvā saviem klientiem – uzņēmumiem un privātpersonām, plašu norēķinu karšu produktu klāstu. 2004.gada 1.pusgadā Banka noslēdza līgumu ar starptautisko norēķinu karšu organizāciju *VISA International* par AS "Multibanka" sponsorēšanu *VISA* karšu emitēšanā. Šobrīd Banka ir otrā Latvijā, kam ir tiesības piesaistīt citas bankas *VISA* karšu sistēmai. Šajā periodā Bankas emitēto norēķinu karšu skaits pieauga par 6 tūkstošiem. Pēc Latvijas Komercbanku Asociācijas datiem 2004.gada 1.ceturkšņa beigās Banka ieņēma 5. vietu pēc emitēto norēķinu karšu skaita. Bankai piederošie bankas automāti ir izvietoti visā Latvijas teritorijā.

Banka turpina pilnveidot un automatizēt savus produktus un pakalpojumus: regulārie maksājumi, tiešais debets, mikro maksājumi bankas automātos, Interneta bankas maksājumi.

Bankas personālam regulāri tika rīkotas apmācības par jaunajiem produktiem un tehnoloģijām. Pilnveidojās banku risku pārvaldīšanas sistēma, īpašu uzmanību pievēršot kredītriskiem.

Pamatojoties uz bankas izstrādāto stratēģiju, turpinās filiāļu optimizācijas process, kas ietver filiāļu un norēķinu grupu modernizāciju, klientu apkalpošanas tehnoloģijas pilnveidošanu, sadalot klientu plūsmas. Bankā tiek apkalpotas visas klientu grupas, piemērojot demokrātiskas komisijas par pakalpojumu sniegšanu fiziskām personām, kas nodrošina papildus klientu plūsmu. Savstarpēji vienojoties ir arī iespēja noteikt īpašas atlīdzības likmes fiziskām personām par bankas pakalpojumu sniegšanu filiālē vai norēķinu grupā.

Bankas klienti un filiāles

Bankas mērķtiecīgā darbība, izzinot klienta biznesa vajadzības un piedāvājot savstarpējo uzticamību un darbinieku profesionalitāti, ir ļāvusi augt gan klientiem, gan bankai.

Šobrīd banka apkalpo 150 tūkstošus fizisko un juridisko personu kontu, pašvaldību un valsts uzņēmumu, privāto uzņēmēj sabiedrību, tai skaitā zemnieku sabiedrību, norēķinu kontus visos Latvijas reģionos. Uzņēmumi izvēlas Banku par savu sadarbības partneri, jo bankas politikas pamatā ir elastīga pieeja katram klientam, piemēklējot tiem vispiemērotākos finanšu instrumentus un pakalpojumus.

Banka, izmantojot filiāļu tīklu, apkalpo valstī vienu no lielākajiem uzņēmumiem VAS "Latvijas Dzelzceļš". Mūsu klienti ir A/S "Dobeles Dzirnāvnieks", A/S "Larelini", VAS "Latvenergo" struktūrvienības, A/S "Liepājas cukurfabrika", Liepājas Speciālās ekonomiskās zonas uzņēmumi: SIA "DG Termināls", A/S "LM Osta", A/S "Rīgas siltums", Baltijas valstīs pazīstamais uzņēmums SIA "STIGA Balt" u.c.

Banka apkalpo Valsts kases Aizkraukles, Daugavpils, Jelgavas, Ludzas, Ogres un Ventpils nodaļas. Bankai ir ilggadēja pieredze sadarbībā ar vietējām pašvaldībām visos Latvijas reģionos. Daudzas vietējās pašvaldības, piemēram, Daugavpils, Liepājas, Līvānu, Rēzeknes, Tukuma pilsētu domes, Balvu, Krāslavas, Ludzas rajona pašvaldības ir uzticējušas mums savu finanšu līdzekļu turēšanu. Pret šiem pienākumiem, kā arī pilsētu un pašvaldību iedzīvotājiem izturamies ar lielu atbildības sajūtu.

Nemot vērā esošās un nākotnes klientu vajadzības un pamatojoties uz bankas mērķiem un plāniem, tika turpinātu filiāļu optimizācija, kas sevī ietver:

- jaunu bankas tehnoloģiju ieviešana filiāļu darbībā;
- klientu plūsmas organizēšana, nodalot juridisko un fizisko klientu apkalpošanu;
- filiāļu organizatoriskās struktūras pilnveidošana;
- darbinieku profesionālā līmeņa paaugstināšana;
- telpu vienota dizaina realizācija.

Korespondentattiecības

Bankas korespondentbanku tīklu veido 48 bankas, ietverot 21 valsti. Izvēlētie sadarbības partneri gan Latvijā, gan ārvalstīs palīdz bankai piedāvāt saviem klientiem starptautiskus darījumus visvairāk izplatītajās NVS valstu un rietumvalstu valūtās.

Šajā gadā Banka pilnveidoja savu bankas risku novērtēšanas sistēmu, lai efektīvāk analizētu un novērtētu savus starpniekus. Galvenā uzmanība joprojām tiek veltīta korespondentbankas labai reputācijai un finanšu stabilitātei, kas arī ir galvenais noteicošais faktors, izvēloties jaunas korespondentbankas. Sekojot pastāvīgai virzībai piedāvāt saviem klientiem lētākus pakalpojumus, Banka sadarbojas ar saviem galvenajiem starpniekiem, lai pazeminātu pakalpojumu izmaksas.

Tāpat Banka piedāvā savus pakalpojumus esošajām korespondentbankām, nodrošinot vietējos un starptautiskos norēķinus, tirdzniecības finanšu produktus, ārvalstu valūtas maiņu un norēķinu karšu operācijas.

Norēķinu kartes

Banka turpina palielināt savā apkalpošanā esošo norēķinu karšu tirgu. Bankas emitēto karšu kopskaits sasniedza 84'655 kartes. Banka emitē *VISA Platinum*, *MasterCard (Classic un Gold)*, *Maestro*, *Cirrus*, *VISA (Classic un Gold)*, *VISA Electron* kartes. Banka emitē arī "Sporta (*Maestro*) karti", kuras lietotājs ir apdrošināts pret nelaimes gadījumiem, t.sk., arī sporta sacensību laikā.

Banka bija noslēgusi 345 līgumus ar uzņēmumiem un organizācijām, kas saviem darbiniekiem algu ieskaita bankas karšu kontos. Klientiem, kam darba devēji ieskaita darba algu Bankas karšu kontos, ir iespēja saņemt no bankas kredītu vienas algas apmērā. 2003.gadā banka veiksmīgi attīstīja savu jauno produktu "Tautas kredīts". Banka piedāvā saviem klientiem saņemt kredītu līdz 400% no algas apmēra ar atjaunojamu kredīta līniju (*revolving credit*, kas jau sen pazīstams pasaulē, bet tikai tagad parādījies Latvijā).

Banka arī piedāvā saviem klientiem, kam pieder veikali, restorāni vai citas tirdzniecības vietas, kur notiek klientu apkalpošana (pakalpojumu vai preču pārdošana), uzstādīt POS- terminālus karšu pieņemšanai.

Banka pilnveido un izstrādā citus jaunus produktus. Bankas klientiem ir pieejami šādi produkti: *IAPA (International Airline Passenger Association)* kartes lietotājs var ietaupīt līdz 50% viesnīcās, 25- 30% automašīnu nomās) un *Priority Pass (Priority Pass)* kartes lietotājs var apmeklēt lidostu VIP- zāles (*VIP- lounge*) visā pasaulē neatkarīgi no aviobiļešu klases un kompanjonu skaita). *IAPA* un *Priority Pass* asociācijas apvieno vairāk nekā 400'000 biedru, un tagad bankas klientiem ir iespēja pievienoties šiem ekskluzīvajiem klubiem. Banka arī pilnveidoja un attīstīja debeta un kredītkaršu darījumu uzraudzības sistēmu (kas samazina krāpšanas riskus), ievietoja informāciju bankas automātos par tuvāko bankas automātu izvietošanu, paplašināja to tīklu. Klientiem tiek piedāvāta iespēja bankas automātos apmaksāt dažādus rēķinus. Banka palielināja pakalpojumu sniedzēju skaitu, kuru rēķinus iespējams apmaksāt bankas automātos (LMT, Tele2, "Lattelekom", CSDD soda kvītis, DELFI Internet) un plāno turpmāk palielināt šo pakalpojumu skaitu.

Ir uzstādīti 83 bankas automāti visā Latvijas teritorijā. Banka, noslēdzot sadarbības līgumus ar "Latvijas Krājbanku" un "Parekss banku", piedāvā saviem klientiem iespēju izņemt skaidru naudu 343 bankas automātos visā Latvijā (no tiem 189 atrodas Rīgā), nemaksājot komisijas.

Banka plāno uzsākt emitēt viedkartes, kā arī POS- terminālu un bankas automātu modernizāciju viedkaršu apkalpošanai (saglabājot karšu ar magnētisko joslu apkalpošanu). Jau šogad banka ir uzsākusi uzstādīt pie saviem klientiem– tirgotājiem viedkaršu POS-terminālus.

Bankas kredītportfelis

“Baltic Trust Bank” kredītus iedala pēc klientu grupām, veidiem, klasifikācijas, tautsaimniecības nozarēm un ģeogrāfiskiem novietojumiem.

a) Kredīti pēc klientu grupām ir sadalīti šādi:

	31.12.2003.	31.12.2002.	31.12.2001.
Valsts uzņēmumi un pašvaldības	8,048,681	8,944,041	6,699,324
Privātuzņēmumi	31,512,129	29,451,100	28,257,470
Kredīti privātpersonām	26,209,163	18,697,049	6,924,650
Kopā visi kredīti	65,769,973	57,092,190	41,881,444
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem (speciālie un vispārējie)</i>	<i>(1,637,233)</i>	<i>(1,748,572)</i>	<i>(1,366,829)</i>
Kopā	64,132,740	55,343,618	40,514,615

b) Kredītu klasifikācija:

Klasifikācija	31.12.2003.	31.12.2002.	2001.
Standarta	63,281,599	53,679,604	38,314,228
Uzraugāmie	130,464	169,112	1,145,120
Zemstandarta	997,257	1,917,269	1,389,861
Šaubīgie	736,538	712,764	964,822
Zaudētie	624,115	613,441	67,413
Kopā	65,769,973	57,092,190	41,881,444

c) Kredītu portfeļa sadalījums pēc tautsaimniecības nozarēm ir šāds:

Tautsaimniecības nozare	31.12.2003.	31.12.2002.	2001.
Apstrādājošā rūpniecība	9,706,810	10,088,225	9,675,688
Tirdzniecība	5,051,561	5,535,955	8,008,991
Elektroenerģijas, gāzes un ūdens apgāde	5,015,353	5,222,030	4,976,764
Būvniecība	4,021,341	3,509,131	1,031,961
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	3,546,352	2,846,024	3,650,996
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	4,435,100	2,425,594	2,093,608
Zvejniecība	285,353	449,698	217,743
Pārējie pakalpojumi	7,498,940	8,318,484	5,301,043
Kopā	39,560,810	38,395,141	34,956,794
Kredīti privātpersonām	26,209,163	18,697,049	6,924,650
Kopā visi kredīti	65,769,973	57,092,190	41,881,444
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem (speciālie un vispārējie)</i>	<i>(1,637,233)</i>	<i>(1,748,572)</i>	<i>(1,366,829)</i>
Kopā	64,132,740	55,343,618	40,514,615

d) Bankas izsniegto kredītu sadalījums ģeogrāfisko reģionu dalījumā:

Valsts nosaukums	Kredītu summa		Uzkrājumi nedrošiem parādiem		Kredītu tīrā vērtība	
	31.12.2003.	31.12.2002.	31.12.2003.	31.12.2002.	31.12.2003.	31.12.2002.
Latvija	61,160,989	51,543,118	(1,573,468)	(1,700,197)	59,587,521	49,842,921
OECD valstis	2,309,423	2,519,672	-	-	2,309,423	2,519,672
Pārējās valstis	2,299,561	3,029,400	-	-	2,299,561	3,029,400
Kopā	65,769,973	57,092,190	(1,573,468)	(1,700,197)	64,196,505	55,391,993
Vispārējie uzkrājumi	-	-	(63,765)	(48,375)	(63,765)	(48,375)
Kredīti, tīrā vērtība	65,769,973	57,092,190	(1,637,233)	(1,748,572)	64,132,740	55,343,618

e) Kredītu sadalījums pēc veidiem:

	31.12.2003.	31.12.2002.	2001.
Komerckredīti	21,930,839	24,571,610	26,194,067
Hipotekārie kredīti	9,921,095	6,691,705	3,066,473
Finanšu līzings	8,150,366	5,554,063	4,022,322
Kredīts patēriņa preču iegādei	8,022,288	6,845,655	n.d.
Industriālais kredīts	6,173,249	4,896,539	4,662,207
Maksājumu karšu kredīti	207,376	213,239	218,591
Norēķinu konta debeta atlikums (<i>overdraft</i>)	189,339	65,573	121,116
Kredīts pret klienta prasījuma tiesībām (<i>factoring</i>)	113,036	5,620	425,726
Pārējie	11,062,385	8,248,186	3,170,942
Kopā kredīti	65,769,973	57,092,190	41,881,444
<i>Uzkrājumi nedrošiem parādiem (speciālie un vispārējie)</i>	<i>(1,637,233)</i>	<i>(1,748,572)</i>	<i>(1,366,829)</i>
Kopā	64,132,740	55,343,618	40,514,615

Bankas stratēģija nākotnei

Bankas misija ir stabila attīstība un biznesa vērtības palielināšana. Bankas bizness ir universālas komercbankas pakalpojumu sniegšana un produktu pārdošana katram mūsu klientam, veicot īpašu uzmanību stratēģiskai klientu grupai – lielie un vidējie uzņēmumi ar reģionālo tīklu, pašvaldības un pašvaldību uzņēmumi, klienti no citām valstīm ar labu reputāciju, finanšu institūcijas, privātpersonas ar vidējiem un augstiem ienākumiem, attālināto bankas produktu lietotāji.

Bankas mērķi :

- paaugstināt Bankas produktu un pakalpojumu konkurētspēju;
- paaugstināt Bankas iekšējo organizatoriski-tehnoloģisko efektivitāti;
- nodrošināt pamatu stabilai kapitāla atdeves sasniegšanai virs Latvijas banku nozares ienesīguma līmeņa (ROE līdz 25%);
- paaugstināt Bankas aktīvu un noguldījumu īpatsvaru Latvijas banku tirgū līdz 4% un kļūt par

5-7. lielāko banku Latvijā;
 - paaugstināt Bankas kredītu portfeļa īpatsvaru Latvijas banku tirgū līdz 3.5%.

5.2. "Baltic Trust Bank" gada apgrozījums

Pēdējo divu pārskata gadu apgrozījums sastāda:

2003.gads = 12 194 130 LVL

2002.gads = 12 044 902 LVL

5.3. "Baltic Trust Bank" piederošā nekustamā īpašuma saraksts:

<i>N.p.k.</i>	<i>Nekustamā īpašuma veids</i>	<i>Nekustamā īpašuma adrese</i>	<i>Kadastra numurs</i>	<i>Bilances vērtība (LVL) uz 01.01.2004.</i>
1	Ēka	Rīga, 13.janvāra ielā 3	01000050078	1,669,705
2	Dzīvokļi	Jūrmala, Dzintaru prospektā 42	13000081701	177,864
3	Dzīvokļi	Rīga, Valdeķu ielā 61	01001072091	135,000
4	Ēka	Daugavpils, Raiņa ielā 24	05000017701	122,956
5	Zeme	Rīga, 13.janvāra ielā 3	01000050078	90,416
6	Ēka	Saulkrasti, Ainažu ielā 10	80130020337	90,196
7	Ēka	Olaine, Zemgales ielā 37	80090020609	41,397
8	Ēka	Lielvārde, Lāčplēša ielā 13	74130200077	32,440
9	Ēka	Pļaviņas, Raiņa ielā 45	32135010102	24,520
10	Angāri	Rīga, Zaslauka ielā 31	01000760755	23,400
11	Ēka	Gulbene, Ozolu ielā 3c	50015024152	22,026
12	Garāžas 4 boksi	Daugavpils, 18.novembra ielā 105a	05000043211	20,452
13	Ēka	Jēkabpils, Rīgas ielā 137	56019002880	15,063
14	Zeme	Saulkrasti, Ainažu ielā 10	80130020337	9,958
15	Citas	ar vērtību <3000 LVL		8,247
<i>Kopā ēkas, zemes un būves</i>				<i>2,483,639</i>

5.4. Licences

"Baltic Trust Bank" ir licence kredītiestādes darbībai Nr.58, licence atļauj "Baltic Trust Bank" veikt kredītiestādes darbību. Latvijas Banka licenci kredītiestādes darbībai Nr.58 izsniegusi 1992.gada 4.septembrī. "Baltic Trust Bank" ir arī licence, kas ļauj tai turēt kontus un pieņemt termiņnoguldījumus no fiziskām un juridiskām personām. Banka veic valsts pasūtījuma izpildi pensiju un pabalstu izmaksu veikšanu, kas iegūta izsoles rezultātā uz termiņu no 2000.gada 1.jūlija līdz 2005.gada 30.jūnijam. Pēdējos trijos gados "Baltic Trust Bank" nav bijis tiesas process, kas varētu būtiski ietekmēt bankas darbību un finanšu stāvokli.

5.5. Emitenta ieguldījumu politika

“Baltic Trust Bank” pēdējo triju pārskata gadu laikā veiktie galvenie ieguldījumi:

1) IEGULDĪJUMI VĒRTSPAPĪROS

Centrālajās bankās refinansējamie vērtspapīri un valsts parāda vērtspapīri ir šādi:

	31.12.2003.	31.12.2002.	31.12.2001.
Latvijas valsts vērtspapīri, LVL	9,167,096	10,595,957	8,075,833
ASV valsts vērtspapīri, LVL	-	620,308	-
Kopā, LVL	9,167,096	11,216,265	8,075,833

Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu ir šādas:

	31.12.2003.	31.12.2002.	31.12.2001.
Biržā nekotētie vērtspapīri*, LVL	1,012,588	1,023,706	1,020,092
Biržā kotētie vērtspapīri, LVL	7,090	3,186	142,574
Kopā, LVL	1,019,678	1,026,892	1,162,666

* t.sk., AS “Rīgas Siltums” akcijas (2% līdzdalība, ~ 1 milj. latu vērtībā)

Kopējās investīcijas vērtspapīros ir klasificētas saskaņā ar 39.Starptautisko grāmatvedības standartu un ir šādi:

	31.12.2003.	31.12.2002.	31.12.2001.
Investīcijām paredzētie vērtspapīri, LVL	9,167,096	11,216,265	8,075,833
Vērtspapīri, kas pieejami pārdošanai, LVL	1,012,588	1,022,793	1,119,306
Tirdzniecībai paredzētie vērtspapīri, LVL	7,090	4,099	43,360
Kopā, LVL	10,186,774	12,243,157	9,238,499

2) IEGULDĪJUMI CITU KOMERCSABIEDRĪBU AKCIJĀS

2003. gada 31. decembrī "Baltic Trust Bank" līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā ir šāda:

Uzņēmējsabiedrības nosaukums	Summa pēc bankas grāmatvedības uzskaites	Nominālā līdzdalības vērtība	Uzņēmuma pamatkapitāls	Kapitāla daļa %
IS "BTB Asset management"	110,000	110,000	110,000	100
AS "BTB Atklātais pensiju fonds"	25,000	25,000	25,000	100
SIA "BTB Nekustamie īpašumi "	2,000	2,000	2,000	100
SIA "Viesnīca "Latvija" Daugavpilī"	10,534	11,420	11,536	99
Kopā, LVL	147,534	148,420		

2002. gada 31. decembrī Bankas līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā bija šāda:

Uzņēmējsabiedrības nosaukums	Summa pēc bankas grāmatvedības uzskaites	Nominālā līdzdalības vērtība	Uzņēmuma pamatkapitāls	Kapitāla daļa %
SIA "Viesnīca "Latvija" Daugavpilī"	10,534	11,420	11,536	99
Kopā, LVL	10,534	11,420		

5.6. "Baltic Trust Bank" galvenie gaidāmie ieguldījumi

"Baltic Trust Bank" galvenie gaidāmie ieguldījumi, par kuriem "Baltic Trust Bank" ir jau uzņēmusies saistības (turpmāk - Ārpusbilances posteņi) ir šādi:

	31.12.2003.	31.12.2002.	31.12.2001.
Izsniegtie galvojumi un garantijas	653,104	1,616,564	3,612,151
Kopā, LVL	653,104	1,616,564	3,612,151
Pārējās iespējamās saistības			
Neizmantotās kredītlīnijas	4,154,466	2,142,922	1,881,738
Akreditīvi	284,709	92,376	74,246
Pārējās iespējamās saistības			2,672
Kopā, LVL	4,439,175	2,235,298	1,958,656
Kopā ārpusbilances posteņi, LVL	5,092,279	3,851,862	5,570,807

6. EMITENTA AKTĪVI UN PASĪVI, FINANSIĀLAIS STĀVOKLIS UN PEĻŅA VAI ZAUDĒJUMI

6.1. "Baltic Trust Bank" divu pēdējo darbības gadu bilanču un peļņas vai zaudējumu aprēķinu salīdzinošā tabula

1) BILANCES UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

AKTĪVI

	31.12.2003.	31.12.2002.
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	9,665,897	13,869,399
Centrālajās bankās refinansējamie vērtspapīri	9,167,096	10,595,957
Prasības pret kredītiestādēm	69,124,118	61,093,628
<i>Prasības uz pieprasījumu</i>	62,941,268	43,546,585
<i>Pārējās prasības</i>	6,182,850	17,547,043
Kredīti	64,132,740	55,343,618
Valsts parāda vērtspapīri	-	620,308
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	1,019,678	1,026,892
Atvasinātie līgumi un ārvalstu valūtas maiņas darījumi	72,605	311,174
Līdzdalība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā	147,534	10,534
Nemateriālie aktīvi	934,207	1,065,590
Pamatlīdzekļi	5,562,974	5,966,777
Pārējie aktīvi	398,361	464,350
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	560,017	434,125
Kopā aktīvi, LVL	160,785,227	150,802,352

PASĪVI

	31.12.2003.	31.12.2002.
Saistības pret kredītiestādēm	37,010,015	26,182,420
<i>Saistības uz pieprasījumu</i>	25,653,253	8,328,096
<i>Termiņsaistības</i>	11,356,762	17,854,324
Noguldījumi	106,834,211	109,368,942
<i>Pieprasījuma noguldījumi</i>	74,120,349	81,588,092
<i>Termiņnoguldījumi</i>	32,713,862	27,780,850
Atvasinātie līgumi un ārvalstu valūtas maiņas darījumi	116,356	401,635
Pārējās saistības	4,790,301	3,933,485
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	772,366	773,089

Uzkrājumi saistībām un maksājumiem	319,264	170,000
Kapitāls un rezerves	10,942,714	9,972,781
<i>Apmaksātais pamatkapitāls</i>	8,601,250	8,601,250
<i>Akciju emisijas uzcenojums</i>	1,671,660	1,671,660
<i>Rezerves kapitāls</i>	1,194,379	1,194,379
<i>Pārvērtēšanas rezerve</i>	313,086	313,086
<i>Iepriekšējo gadu uzkrātie zaudējumi</i>	(2,667,719)	(3,676,221)
<i>Pārskata gada peļņa</i>	1,830,058	1,868,627
Kopā pasīvi, LVL	160,785,227	150,802,352

ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	31.12.2003.	31.12.2002.
Galvojumi un garantijas	653,104	1,616,564
Pārējās iespējamās saistības	4,439,175	2,235,298

2) PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINI

	31.12.2003.	31.12.2002.
Procentu ienākumi	5,839,554	5,941,639
Procentu izdevumi	(2,293,034)	(2,525,737)
Neto procentu ienākumi	3,546,520	3,415,902
Komisijas naudas ienākumi	3,512,459	3,169,169
Komisijas naudas izdevumi	(596,891)	(512,151)
Neto komisijas naudas ienākumi	2,915,568	2,657,018
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa	1,849,345	1,878,511
Ienākumi no vērtspapīriem	1,152	267
Citi parastie ienākumi	731,813	640,436
Administratīvie izdevumi	(5,820,863)	(5,088,972)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana	(1,014,722)	(913,520)
Citi parastie izdevumi	(165,542)	(119,786)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	(273,758)	(895,223)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	243,197	403,946
Norakstīto aktīvu atgūšana	16,610	10,934
Ilgtermiņa finanšu ieguldījumu pārvērtēšanas zaudējumi	-	(886)
Pārskata gada peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	2,029,320	1,988,627

Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(199,262)	(120,000)
Pārskata gada peļņa, LVL	1,830,058	1,868,627

6.2. "Baltic Trust Bank" citi aizņēmumi un parādsaistības

"Baltic Trust Bank" citi negarantētie aizņēmumi un parādsaistības, kas pielīdzināmas aizņēmumiem, ir šādi:

1) Saistības pret kredītiestādēm ir šādas:

	31.12.2003.	31.12.2002.
Latvijas rezidenti	25,008,247	21,165,716
Ārpus OECD reģiona rezidenti	8,584,129	4,275,832
OECD reģiona rezidenti	2,696,000	-
No Pasaules Bankas saņemtie tranzīta fondi	721,639	740,872
Kopā, LVL	37,010,015	26,182,420

2) Saistības pret klientiem:

	31.12.2003.	31.12.2002.
Latvijas rezidenti	60,409,971	55,478,456
OECD valstu rezidenti	31,797,020	35,411,224
Ārpus OECD reģiona rezidenti	14,627,220	18,479,262
Kopā, LVL	106,834,211	109,368,942

3) Pieprasījuma noguldījumu un termiņnoguldījumu sadalījums ir šāds:

	31.12.2003.	31.12.2002.
<i>Pieprasījuma noguldījumi</i>		
Privātuzņēmumi	49,113,239	58,348,678
Privātpersonas	15,227,388	16,419,057
Valsts uzņēmumi	5,182,599	4,211,979
Centrālā valdība un vietējās pašvaldības	4,197,526	2,236,630
Pārējie	399,597	371,748
Kopā pieprasījuma noguldījumi, LVL	74,120,349	81,588,092
<i>Termiņnoguldījumi</i>		
Privātpersonas	24,505,311	19,133,206
Privātuzņēmumi	7,222,490	3,657,084
Valsts uzņēmumi	550,086	-
Centrālā valdība un vietējās pašvaldības	425,684	4,990,560
Pārējie	10,291	-
Kopā termiņnoguldījumi, LVL	32,713,862	27,780,850
Pieprasījuma noguldījumi un termiņnoguldījumi kopā, LVL	106,834,211	109,368,942

2003. gadā vidējās procentu likmes, kas tika maksātas par pieprasījuma un termiņnoguldījumiem bija šādas: 0,6% tika maksāti par pieprasījuma noguldījumiem un 3,5% - par termiņnoguldījumiem.

2002. gadā vidējās procentu likmes, kas tika maksātas par pieprasījuma un termiņnoguldījumiem bija šādas: 0,9% tika maksāti par pieprasījuma noguldījumiem un 3,2% - par termiņnoguldījumiem.

6.3. "Baltic Trust Bank" pēdējo triju pārskata gadu naudas plūsmas pārskati

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATU SALĪDZINOŠĀ TABULA

	31.12.2003.	31.12.2002.	31.12.2001.
<i>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</i>			
Peļņa/(zaudējumi) pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	2,029,320	1,988,627	558,830
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums un norakstīšana	1,014,722	913,520	891,950
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums/(samazinājums)	30,561	491,277	443,420
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	(93,964)	(17,110)	63,752
Ilgtermiņa ieguldījumu pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	-	886	50,000
Investīciju īpašuma pārvērtēšanas (peļņa)/zaudējumi	(73,013)	-	
Pamatlīdzekļu pārdošanas (peļņa)/zaudējumi	(84,001)	(19,523)	(66,671)
<i>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos, LVL</i>	2,823,625	3,357,677	1,941,281
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/(samazinājums)	(723)	(147,029)	236,427
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu (pieaugums)/samazinājums	(113,214)	(181,657)	(61,472)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/samazinājums	30,989	385,303	(4,887)
Pārējo saistību pieaugums/(samazinājums)	521,539	(2,673,656)	507,256
Īstermiņa ieguldījumu (pieaugums)/samazinājums	245,783	228,058	86,863
Prasību pret kredītiestādēm (pieaugums)/samazinājums	20,167	2,432,013	(109,295)
Kredītu (pieaugums)/samazinājums	(8,797,361)	(15,234,943)	(1,508,589)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums/(samazinājums)	640,218	(454,694)	948,470
Noguldījumu pieaugums/(samazinājums)	(2,534,731)	25,155,081	20,894,219
<i>Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā, LVL</i>	(7,163,708)	12,866,153	22,930,273
	31.12.2003.	31.12.2002.	31.12.2001.
<i>Naudas plūsma ieguldījumu darbības</i>			

rezultātā

Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(322,522)	(788,314)	(166,230)
Līdzdalības uzņēmumu pamatkapitālā un centrālo valdību obligāciju (pieaugums)/samazinājums	1,912,169	(3,039,582)	680,790
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) ieguldījumu darbības rezultātā, LVL	1,589,647	(3,827,896)	514,560

Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā

Dividenžu (izmaksas)	(860,125)	-	
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) finansēšanas darbības rezultātā, LVL	(860,125)	-	

31.12.2003. 31.12.2002. 31.12.2001.

Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums)	(6,434,186)	9,038,257	23,444,833
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	50,656,658	41,601,291	18,220,210
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	93,964	17,110	(63,752)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās, LVL	44,316,436	50,656,658	41,601,291

Nauda un tās ekvivalenti ir šādi:

31.12.2003. 31.12.2002. 31.12.2001.

Kase un prasības pret Latvijas Banku	9,665,897	13,869,399	11,329,202
Prasības pret citām kredītiestādēm par noguldījumiem ar termiņu, kas mazāks par trijiem mēnešiem	69,012,942	60,962,285	44,630,298
Saistības pret citām kredītiestādēm par noguldījumiem ar termiņu, kas mazāks par trijiem mēnešiem	(34,362,403)	(24,175,026)	(14,358,209)
Kopā, LVL	44,316,436	50,656,658	41,601,291

Kapitāla atdeve (ROE):

2001	2002	2003
7%	22%	18%

6.4. Uznēmējsabiedrības, kurās “Baltic Trust Bank” līdzdalība ir ne mazāk par 10 procentiem no uzņēmuma pamatkapitāla:

1) IS “BTB Asset Management”

Adrese: Rīga, 13. janvāra iela 3.

Darbības virzieni: finanšu pakalpojumi.

Apmaksātais pamatkapitāls: LVL 110000,- .

Daļa kapitālā: LVL 110000 jeb 100 %.

Dividenžu izmaksa nav notikusi.

2) AS “BTB atklātais pensiju fonds”

Adrese: Rīga, 13. janvāra iela 3.

Darbības virzieni: pensiju finansēšana, finanšu pakalpojumi.

Apmaksātais pamatkapitāls: LVL 25000,- .

Daļa kapitālā: LVL 25000 jeb 100%.

Dividenžu izmaksa nav notikusi.

3) SIA "BTB Nekustamie ģpašumi"

Adrese: Rīga, 13. janvāra iela 3.

Darbības virzieni: operācijas ar nekustamo ģpašumu.

Apmaksātais pamatkapitāls: LVL 2000,- .

Daļa kapitālā: LVL 2000 jeb 100%.

Dividenžu izmaksa nav notikusi.

4) SIA "Viesnīca “Latvija” Daugavpilī"

Adrese: Daugavpils, Ģimnāzijas iela 46.

Darbības virzieni: viesnīcu un moteļu apsaimniekošana.

Apmaksātais pamatkapitāls: LVL 11536,- .

Daļa kapitālā: LVL 11420.64 jeb 99%.

(Šī kapitālsabiedrība pašlaik atrodas likvidācijas stadijā)

7. EMITENTA PĀRVALDES INSTITŪCIJAS

7.1. Emitenta padomes locekļi

“Baltic Trust Bank” padomes locekļi:

Vārds, uzvārds	Amats	Personas kods/ pases Nr.	Adrese
Oļegs Boiko	Padomes priekšsēdētājs	51№1919874	Maskava, Stroiteļei iela 13 korp.5 – 8
Nikolajs Ļevikovs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	51№1313429	Maskava, Šestoi Novomoskovskij pereulok 5-22
Sergejs Kuzmins	Padomes loceklis	51№1498836	Novosibirska, Russkaja iela 9-165
Vadims Naumenko	Padomes loceklis	60 №4154752	Maskava, Pravdi ielā 7/9- 113
Savelijs Semjonovs	Padomes loceklis	020550-10417	Rīga, Grēdu iela 3-3

Padomes locekļu būtiska līdzdalība un amati citos uzņēmumos:

Oļegs Boiko – “Vigo Trading Limited” (Kipra)– 100 %
OOO”Finstar-Holding” (Krievija) – 100 %
“Wolff Investments Limited” (Kipra) – 100 %
SIA”Finstar Baltic Investments” (Latvija) – 66 %
ASS”Invekons” (Krievija) – 18 %
Nikolajs Ļevikovs – S AS”Baltic Electrical Motors” (Lietuva)– 100 %
S AS”Leidybos centras” (Lietuva) – 49,99 %
Sergejs Kuzmins – “SB Development Corp.” (ASV) – 100 %
Vadims Naumenko – OOO”Fleksograf” (Krievija) – 100 %
Savelijs Semjonovs - nav

7.2 Emitenta valdes locekļi

“Baltic Trust Bank” valdes locekļi:

Vārds, uzvārds	Amats	Personas kods/ pases Nr.	Adrese
Edgars Dubra	Valdes priekšsēdētājs	301071-11817	Rīga, Brīvības iela 90-15
Dāvids Tauriņš	Valdes loceklis	050660-12868	Rīgas rajons, Carnikavas pagasts, Garciems- Mežciems, Meža ielā 2
Vitālijs Kokalis	Valdes loceklis	040244-12770	Rīga, Mazā Nometņu iela 1-8
Kaspars Krauze	Valdes loceklis	270962-10627	Jūrmala, Rūsiņa iela 8
Andrejs Ņilovs	Valdes loceklis	230366-10911	Rīga, Zaļā iela 4-25

Valdes locekļu būtiska līdzdalība un amati citos uzņēmumos:

Edgars Dubra – nav
Dāvids Tauriņš – nav
Vitālijs Kokalis – SIA”Kontrakts” (Latvija) – 50 %
Kaspars Krauze – nav
Andrejs Ņilovs – AS”DC Holding” (Latvija) – 20 %
“Stork Investment LLC” (ASV) – 100 %
“BTB Asset Management” IS (Latvija) – Valdes priekšsēdētājs
Atklātais pensiju fonds “Daugava” (Latvija) – Likvidators

Brīvības gatve 2
Rīga, LV-1050
Latvija

Tel: (371) 781 4160
Fak: (371) 222 3007
www.deloitteCL.com

**Deloitte
& Touche**

REVIDENTU ZIŅOJUMS

AKB "Baltijas Transfu banka" akcionāriem:

Mēs esam veikusi AKB "Baltijas Transfu banka" ("banka") kārti pabeigoto 2002. un 2001. gada 31. decembra bilanci un ar to saistīto peļņas un zaudējumu aprēķinu, padu kapitāla izmaiņu un naudas plūsmu pārskatu par gadiem, kas noslēdzās 2002. un 2001. gada 31. decembrī, revīziju. Par šiem finanšu pārskatiem ir atbilstīga bankas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, balstoties uz mūsu veicto revīziju.

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskās Cilvēkvežu Federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāpārbauda un jāveic revīzija, tā, lai gūtu pietiekamu pierādību, ka finanšu pārskatos nav būtisku nesabiedrību. Revīzija ietver finanšu pārskatos uzrādīto summu un skaidrojumu pamatojuma pārbaudi pēc izvēles principa. Revīzija ietver arī finanšu pārskatu sagatavošanai lietoto grāmatvedības principu un būtisku vadības pieņemumu novērtējumu, kā arī kopējo finanšu pārskatu izvērtēšanu formās izvērtējumu. Mēs uzskatām, ka mūsu veikta revīzija dod pietiekamu pamatu mūsu atzinumam.

Pēc mūsu domām, augstāk minētie finanšu pārskati atbilst patēriņam un skaidru priekšmetu par bankas finanšu stāvokli uz 2002. un 2001. gada 31. decembri un tās darbības rezultātiem, un naudas plūsmām par gadiem, kas noslēdzās 2002. un 2001. gada 31. decembrī saskaņā ar Starptautiskajiem Finanšu ziņošanas standartiem un Finanšu un Kapitāla Tirgus Komisijas prasībām.

Deloitte & Touche Audits SIA
Licences Nr. 43



Džanis Bankovs
Generāldirektors
Personas kods 221161-14657



Irina Sakšaganska
Zvērināta revidentē
Sertifikāts Nr. 41
Personas kods: 010857-11631

Rīga, Latvija
2003. gada 31. janvārī

**Deloitte
Touche
Tohmatsu**

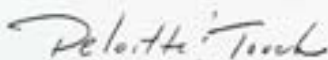
NEATKARĪGO AUDITORU ZIŅOJUMS

AKB "Baltijas Transzīts banka" akcionāriem:

Mēs esam veikuši AKB "Baltijas Transzīts banka" ("banka") kārt pievieno 2001. un 2000. gada 31. decembra bilanču un ar to saistīto peļņas un zaudējumu apēķinu, pašu kapitāla izmaiņu un naudas plūsmu pārskatu par gadiem, kas noslēdzās 2001. un 2000. gada 31. decembrī, revīziju. Par šiem finanšu pārskatiem ir atbildīga bankas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, balstoties uz mūsu veikto revīziju.

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāpietiek un jāveic revīzija, lai gūtu pietiekamu pārlicību, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību. Revīzija ietver finanšu pārskatos uzrādīto summu un skaidrojumu pamatojumu pārbaudi pēc izvēles principa. Revīzija arī ietver finanšu pārskatu sagatavošanai lietoto grāmatvedības principu un būtisku vadības pieņēmumu novērtējumu, kā arī kopējo finanšu pārskatu izklāsta formas izvērtējumu. Mēs uzskatām, ka mūsu veikta revīzija dod pietiekamu pamatu mūsu atzinumam.

Pēc mūsu domām, augstāk minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par bankas finanšu stāvokli uz 2001. un 2000. gada 31. decembri, un tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu par gada, kas noslēdzās 2001. gada 31. decembrī, saskaņā ar Starptautiskajiem grāmatvedības standartiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām.



Deloitte & Touche
Rīga, Latvija
2002. gada 1. februārī

REVIDENTU ZIŅOJUMS

AKB "Baltijas Transzītu banka" akcionāriem:

Mēs esam veikuši AKB "Baltijas Transzītu banka" ("banka") kārt pievienoto 2003. un 2002. gada 31. decembra bilanču un ar to saistīto peļņas un zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu un naudas plūsmu pārskatu par gadiem, kas noslēdzās 2003. un 2002. gada 31. decembrī, revīziju. Par šiem finanšu pārskatiem ir atbildīga bankas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, balstoties uz mūsu veikto revīziju.

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāpārbauda un jāveic revīzija, tā, lai gūtu pietiekamu pierādību, ka finanšu pārskatos nav būtisku nestabilitāšu. Revīzija ietver finanšu pārskatos uzrādīto summu un skaidrojumu pamatojumu pārbaudi pēc izvēles principa. Revīzija ietver arī finanšu pārskatu sagatavošanai lietoto grāmatvedības principu un būtisku vadības pieņemumu novērtējumu, kā arī kopējo finanšu pārskatu izklāsta formas izvērtējumu. Mēs uzskatām, ka mūsu veikta revīzija dod pietiekamu pamatu mūsu atzinumam.

Pēc mūsu domām, augstāk minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par bankas finansālo stāvokli uz 2003. un 2002. gada 31. decembri un tās darbības rezultātiem, un naudas plūsmām par gadiem, kas noslēdzās 2003. un 2002. gada 31. decembrī saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu ziņošanas standartiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām.

Deloitte & Touche Audits SIA
Licences Nr. 43



Ian Dent
Prokurors
Personas kods: 051262-14673



Marija Rubcova
Zvērināta revidente
Sertifikāta nr. 54
Personas kods: 020655-13069

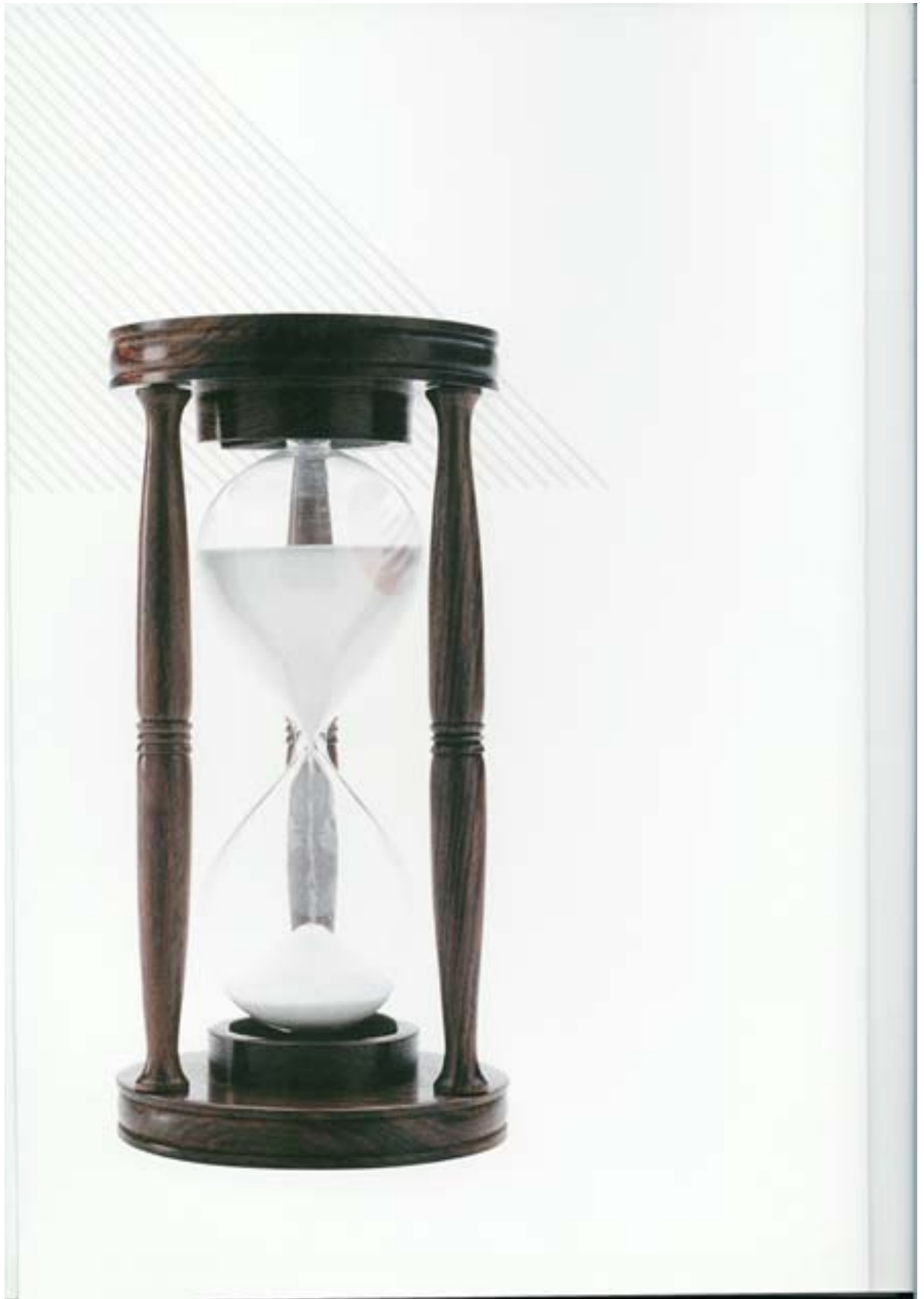
Rīga, Latvija
2004. gada 6. februāris

**AS “BALTIC TRUST BANK”
2003.GADA PĀRSKATS**



Baltijas Tranzītu banka

GADA PĀRSKATS 2003



SATURS

1. Latvijas tautsaimniecības un banku sektora attīstība
2. Bankas tīkls
3. Bankas attīstības dinamika
4. Bankas klienti un filiāles
5. Norēķinu kartes
6. Korespondentattiecības
7. Revidenta ziņojums un finanšu pārskati par gadiem, kas noslēdzās 2003. un 2002. gada 31. decembrī





Aizvadītajā gadā akcionāri izstrādāja bankas stratēģiskās attīstības plānu 2004.-2006. gadam. Mēs uzskatām par nepieciešamu rūpīgi sagatavēt bankas iepriekšējos gados uzkrāto potenciālu. Ar to ir domāta finanšu struktūras stabilitāte, šeit pieredze darbā ar klientiem Latvijā, spēcīgas ekonomiskās un finanšu saites ar partneriem ārvalstīs un nepāraugstā augstā darbinieku profesionalitāte.

Taču tikmēr apstāties pie sasniegtā un gult uz lauriem nedrīkst. Nepieciešama nepārtraukta izugums un pilnveidošanās. Jo vairāk tas joprojām vērā apstāties, kad Latvija gatavojas pievienoties Eiropas Savienībai. Mēs plānojam palielināt bankas kapitalizāciju, veikt tās tehnisko modernizāciju. Mūsu plāni ietver bankas mazumtirzniecības infrastruktūras nodrošināšanu, pārstāvības vietu skaita palielināšanu valstī, piedāvāto pakalpojumu spektra paplašināšanu. Īpaša uzmanība tiks pievērsta starptautiskai ievirzei. Mēs redzam banku ne tikai kā efektīvu finanšu instrumentu ārvalstu investīciju projektu apkalpošanai, bet arī kā savdabīgu dažādu uzņēmējdarbības virzību attīstības centru Latvijā.

Kā redzat, nākotnes plāni mums ir diezgan nopietni. Turpmāk mūs gaida liels un sašņūnīgs darbs. Esmu pārliecināts, ka viss iecerētās arī tiks īstenots, un mūsu klienti ar lepnumu varīs teikt – "Baltijas Transītu banka" – tā patiesi ir XXI gadsimta banka.

Ar cieņu,

Džeps Bolks
AKB "Baltijas Transītu banka"
Akcionāru padomes priekšsēdētājs

Jūsu rokās, Godtālis lasītā, ir "Baltijas Transītu banka" 2003. gada pārskats. Katru reizi, ķerēties pie tā sagatavošanas, mēs nopietni domājam par to, kā rīkot tā vīdušo iekārtojumu, kura tēma harmoniski varētu apvienot tajā ievietotos analītiskos rakstus un grāmatvedības aprēķinus. Ģoreiz par šādu tēmu ir kļuvis ATSPULGS.

Tāpat kā līdz mīdzumam oospodrinātā vīsmā atainojas priekšmeti, tā gada pārskats ir atainots mūsu bankas darbs aizvadītajā gadā. Tikai dažas lēppuses, bet air tām slēpjas simtiem cilvēku veikta sāpīngīti, radoša darbs – gan Līvānos un Rīgā, gan Aūkšnē, Liepājā, Tukumā. Viņā Latvijā, jo mūsu filiāles un norīkīnu grupas atrodas vīsos valsts reģionos. Vīstietālais paldies kolektīvam – gan bankas veterāniem, gan jauniejiem speciālistiem – par tāmu darbu papīlījā gadi.

Vārdi banka un uzticība, manepīrā, pīc bīlības ir sinorīmi. Mani patiesi priecā tas, ka gada laikā ievērojami ir pieaudzis mūsu klientu skaits. Ģivīku, kas uztic mums savu uzņēmējdarbību, savu īrtaspījumus. Pateicības vārdus par uzticību mūsu bankai es vēlu gan lielājam firmām, gan privātpersonām. Mūsu banka augstu vērtē katru klientu.

Mēs esam iegījūši 2004. gadi. Priekšā mūs gaida jauni plāni, jauni apvārtīji. Esmu pārliecināts, ka darbinieku augstā profesionalitāte un klientu uzticība kļūs par bankas sekmīgu darbu garantīju jaunajā gadā.

Ar cieņu,

Ēdgars Dubro
AKB "Baltijas Transītu banka"
valdes priekšsēdētājs

Iztīstāmā Eiropas Savienībā (ES) bija Latvijas ārējo un iekšējo politikas galvenā prioritāte 2003.gadā. Drošs pieņēmums un strukturālais izmaiņu ekonomiskā un banku sektorā liecina par Latvijas ceļiem integrēties ES tirdzniecības, rūpniecības un finanšu sistēmā.

Latvijas Centrālās Statistiskās Aģentūras dati liecina, ka 2003.gada 11 mēnešos Latvijas eksporta apjoms ir palielinājies par 16,2% un sastāda 1511 milj. latu. Importa apjoms ir palielinājies par 19,4% un sastāda 2799 milj. latu. Kopējais eksporta apjoms uz ES valstīm ir palielinājies tajā pašā periodā par 20%, importa apjoms no ES – par 14,8%. Kopējais ES ietuvā tirdzniecībā pieauga līdz 62,3% eksportā un līdz 50,8% importā. Lielākie Latvijas eksporta tirdzniecības partneri bija Lielbritānija (18,3%), Vācija (18,2%) un Zviedrija (10,6%), importa – Vācija (16%), Lietuva (9,7%) un Krievija (9,0%).

Latvijas eksporta vadotājam postņos bija tekstils un tās izstrādājumi (26,5%), metāls un metālprodukcija (12,8%) un tekstils (12,7%), importa līderi bija mašīnas un mehānismi (20,8%), enerģijas produkcija (10,3%), transporta līdzekļi (10,5%), šķīvnāvi rūpniecības produkti (10,0%) un metāls un metālprodukcija (9,3%).

Preču kopuma un eksporta starpība pārņēma 20% no Latvijas iekšzemes kopprodukta (IKP). 2003.gada 11 mēnešos šī starpība bija par 31% sliktā ar pozitīvo saldo no iekšzemes par pakalpojumiem, kur transporta pakalpojumu ietuvārs sastāda 52%. Tiesa investīciju pieplisne sastāda 170 milj. latu, sedot 18,8% no preču tirdzniecības saldo. Kopējais tekotā konta deficīts palielinājās un ir prognozējam virs 9% no IKP.



1. LATVIJAS TAUTSAIMNIECĪBAS UN BANKU SEKTORA ATTĪSTĪBA

2003.gada 9 mēnešos Latvijas IKP palielinājās par 7,4% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada periodu. Pevērtē to ievērojama pieaugums tirdzniecībā (+11,4%, ietuvārs IKP – 20,3%), apstrādes rūpniecībā (+8,2%, ietuvārs – 15,2%), transportā un sakarā (+7,6%, ietuvārs – 14,8%) un tirdzniecībā (+18,2%, ietuvārs – 1,9%).

Pārējo cenu līmenis pieauga gadā par 3,5%. Vairāk darbu samaksa pieauga par 15%. Valsts budžeta deficīts ir izstrāts 1,8% IKP robežās.

Latvijas bankas arī 2003.gadā bija ārējās akciju piesaistīšanas galvenais avots ekonomiskā, sedot ārējo tirdzniecības deficītu. Latvijas Bankas dati par 9 mēnešiem liecina, ka bankas piesaistīto pārējo ārējo investīciju apjoms sastāda 258,3 milj. latu (90% no šīs kopējās apjoma).

Pēc Latvijas Komerčbanku asociācijas datiem 2003.gadā komerčbanku ārēji palielinājās par 29,3% un sastāda 5,72 milj. latu, kredīti – par 41,2%, sastādot 3 milj. latu, noguldījumi – par 21,3%, sastādot 3,74 milj. latu. Banku kredītu apjoms nodalīts pret IKP pieņēma 50%. Banku rentabilitātes (ROE) rādītājs pēc audita var sastādot 15 - 20%.

Vēlstraujāk augošais kredītu tirgus segments bija hipotekārā kredīšana, kuras apjoms 2003.gada 12 mēnešos ir palielinājies par 90%, un sastāda 800 milj. latu. Viena no stratēģiskajiem kredīšanas virzieniem ir vietējo uzņēmību ražošanu modernizācijas finansējums atbilstoši ES normām. Bankas ir vienas no informācijas tehnoloģiju izstrādāšanas un investīcijas līderiem. 2003.gadā Latvijā sākās plaša norīvēju veidāru izstrādāšana, turpinājās bankas automātu modernizācija un to tīklu paplašināšana, būtiski pieauga klientu skaits, kas norīvētiem izmanto internetu, maksājumu bankas automātos, bēdā debēta maksājumu, pensiju un investīciju fondu pakalpojumus.

2. BANKAS TĪKLS

 Filiales
 Nordeņu grupas
"Balviņas Tranzītu bankas", "Latvijas Krājbankas"
un "Pareks bankas" apvienotās bankas automātu tīkls

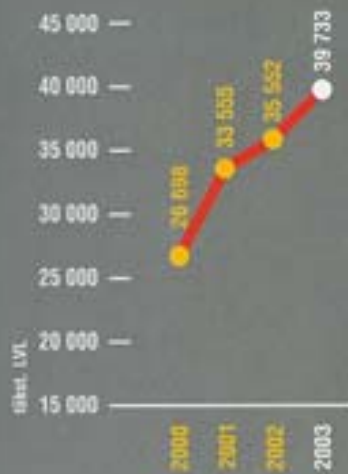




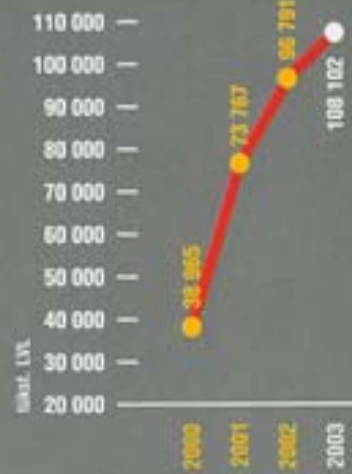


3. BANKAS ATTĪSTĪBAS DINAMIKA

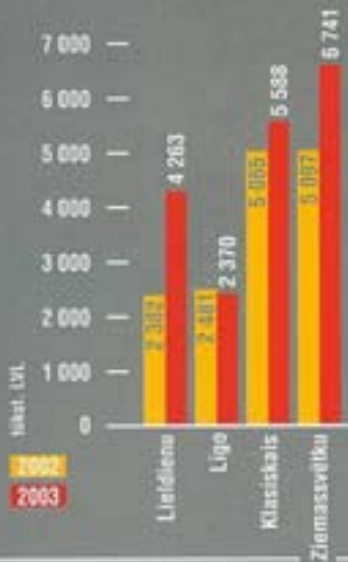
Fizisko personu noguldījumu dinamika 2003. gadā



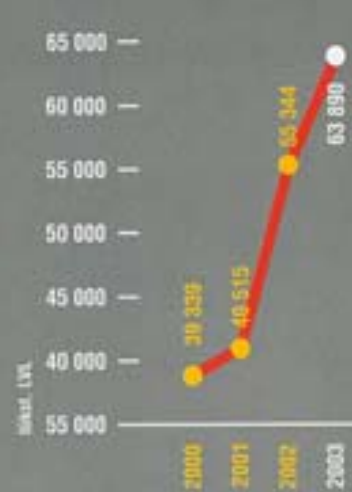
Vidējo noguldījumu apjoma dinamika 2003. gadā

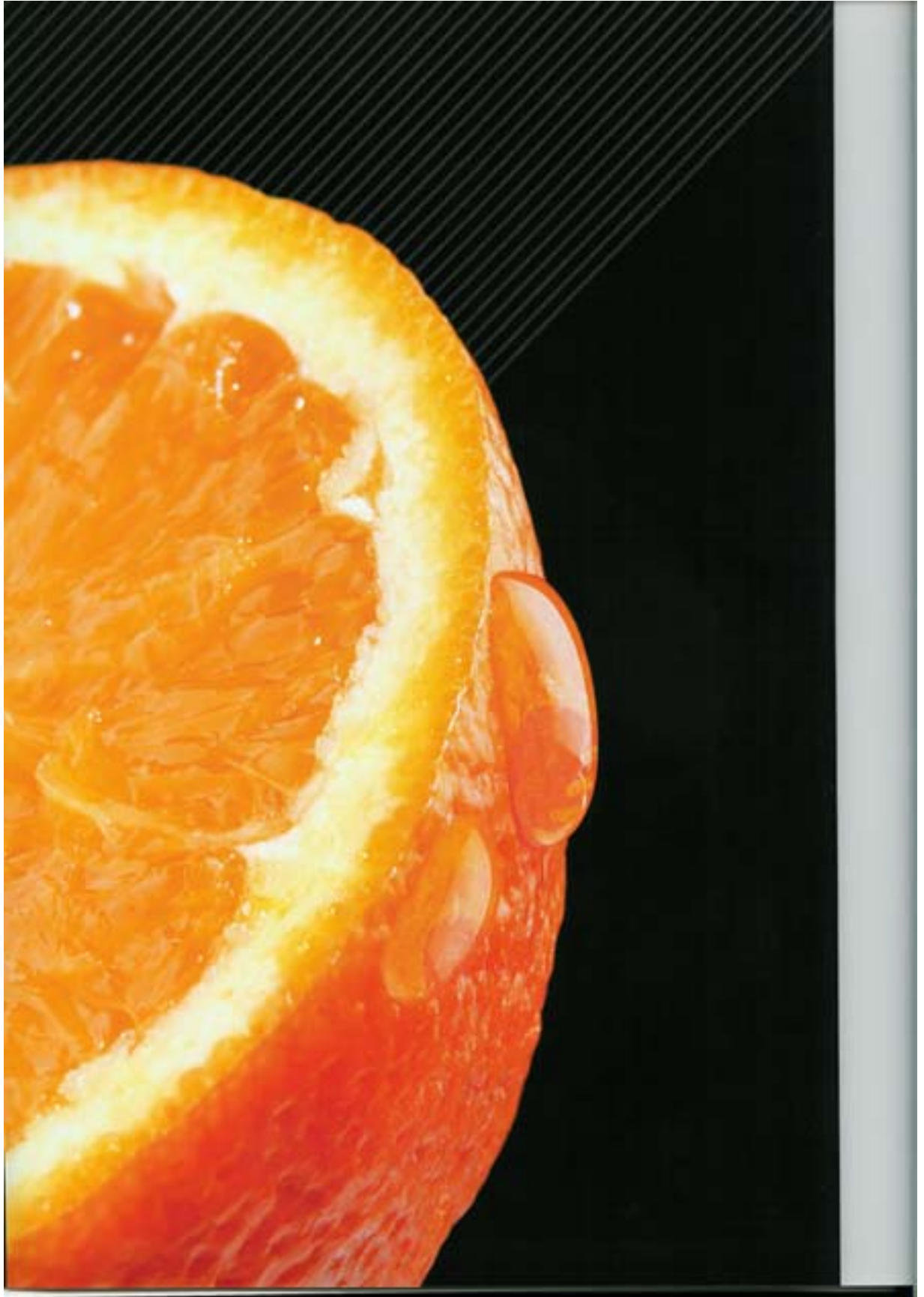


Fizisko personu noguldījumu veidu popularitātes salīdzinājums 2003. gadā



Kredītu apjoma dinamika 2003. gadā







"Baltijas Transītu bankas" mērītiecīgā darbība, izņemot klienta biznesa vajadzības un piedāvājot savstarpīgo uzticamību un darbinieku profesionalitāti, ir ļāvusi augt gan klientiem, gan bankai.

Šobrīd banka apkalpo 150 tālstošas fizisko un juridisko personu kontu, pašvaldību un valsts uzņēmumu, privāto uzņēmējdarbību, tai skaitā, zemnieku sabiedrību novērtinā kontus visos Latvijas reģionos. Uzņēmumi izvēlas "Baltijas Transītu banku" par savu sadarbības partneri, jo bankas politikas pamatā ir elastīga pieeja katram klientam, piemērojot tiem vispiemērotākos finanšu instrumentus un pakalpojumus.

"Baltijas Transītu banka", izmantojot SIA "Baltija" pakalpo valsti vienu no lielākajiem uzņēmumiem VAS "Latvijas Ozeļzooli". Mūsu klienti ir A/S "Dobeles Dzirnavnieks", A/S "Larsini", VAS "Latvenergo" struktūrvienības, A/S "Liepājas cukurfabrika", Liepājas Speciālās ekonomiskās zonas uzņēmumi: SIA "OG Termināls", A/S "LM Osta", A/S "Rīgas silums", Baltijas valsts parstamais uzņēmums SIA "STIGA Balt" u.c.

4. BANKAS KLIENTI UN FILIĀLES

Banka apkalpo Valsts kases Aizkraukles, Daugavpils, Jelgavas, Ludzas, Ogres un Ventspils nodalēs. "Baltijas Transītu banka" ir ilggadīga pieredze sadarbībā ar vietējām pašvaldībām visos Latvijas reģionos. Daudzas no tām, piemēram, Daugavpils, Liepājas, Līvānu, Rīceķnes, Tukuma pilsētu domes, Bāvu, Krāstavas, Ludzas rajona pašvaldības ir uzticējušas mums savu finanšu līdzekļu turēšanu. Pret šiem pienākumiem, kā arī pilsētu un pašvaldību iedzīvotājiem, ūturamies ar lielu atbildības sajūtu.

Iņemot vērā esošās un nākotnes klientu vajadzības un pamatojoties uz bankas mērķiem un plāniem, tika turpināta filiāļu optimizācija, kas sevī ietver:

- jaunu bankas tehnoloģiju ieviešana filiāļu darbībā;
- klienta plūsmas organizēšana, nodotot juridisko un fizisko klientu apkalpošanu;
- filiāļu organizatoriskās struktūras pārveidošana;
- darbinieku profesionālā līmeņa paaugstināšana;
- telpu vienota dizaina realizācija.

2003.gadā pārvietota un modernizēta Jelgavas filiāle un modernizēta Tukuma filiāle. Atvērta filiāle Rīgā, Kuldiģā un norēķinu grupa Ogrē.

2003.gadā filiāles tika pieslēgtas korporatīvajam datu pārraidei tīklam, turpinās filiāļu un norēķinu grupu sasieģlāšanu tiešsaistes darba režīmā.



Pārskatā periodā "Baltijas Translū banka" turpināja palielināt savu apkalpošanā esošo norēķinu karšu tīru. Bankas emitēto karšu kopējais skaits aizvadītajā gadā beidzot sasniedza 84 855 kartes (paaugums – 37,38%, 2003.gada sākumā – 61 623, 2002.gada sākumā – 41 364 kartes). Banka emitē VISA Platinum, MasterCard (Classic un Gold), Maestro, Citrus, VISA (Classic un Gold), VISA Electron kartes. "Baltijas Translū banka" emitē arī "Sports karti" (Maestro), kuris lietotājs ir apbruģināts pret nelaimes gadījumiem, t.sk., sporta sacensību laikā.

Banka ir nosīpusi 345 līgumus ar uzņēmumiem un organizācijām, kas saviem darbiniekiem zīgu izskata bankas karšu kontos. Klientiem, kam darba devēji izskata darba algu "Baltijas Translū bankas" karšu kontos, ir iespēja saņemt no bankas kredītu vienas algas apmērā. 2003.gadā banka veiksmīgi attīstīja savu jauno produktu "Tautas kredīts". Banka piedāvā saviem klientiem saņemt kredītu līdz 400% no algas apmēra ar atjaunojamu kredīta līniju (revolving credit), kas jau sen pazīstams posauki, bet tikai tagad parādījies Latvijā.

5. NORĒĶINU KARTES

"Baltijas Translū banka" piedāvā saviem klientiem, kam pieejami veikali, restorāni vai citas tirdzniecības vietas, kur notiek klienta apkalpošana (pakalpojumu vai preču pārdošana), uzstādīt POS-terminālus karšu pieņemšanai.

Banka turpina pilnveidot esošos un izstrādāt jaunus produktus. Bankas klientiem ir pieejami šādi produkti: IATA (International Airline Passenger Association) kartes lietotājs var ietaupīt līdz 50% viesnīcās, 75 - 30% automašīnu nomās) un Priority Pass (Priority Pass kartes lietotājs var apmeklēt labāko VIP-čības (VIP- lounge) vietas pasaulē neatkarīgi no aviobiletas klases un kompanijas skaita). IATA un Priority Pass asociācijas apvieno vairāk nekā 400 000 biedru, un tagad bankas klientiem ir iespēja pievienoties šiem ekskluzīvajiem klubiem. "Baltijas Translū banka" pilnveidoja un attīstīja debetu un kredītkaršu izdevumu uzraudzības sistēmu, kas samazina krāpniekus riskus, saglabājot bankas automātu tīklu. Klientiem tiek piedāvāta iespēja bankas automātos apmaksāt dažādus rēķinus. 2003.gadā banka palielināja pakalpojumu sniedzēju skaitu, kuri rēķinus apmaksāt bankas automātos (LMT, Tele2, "Latviekoms", CSDD soda karte, DELFI Internet) un pilnā tempā palielināt šo pakalpojumu skaitu.

Vidē Latvijā teritorijā ir uzstādīti 63 bankas automāti. "Baltijas Translū banka", noslēdzot sadarbības līgumus ar "Latvijas Krājbanku" un "Parejas banku", piedāvā saviem klientiem iespēju izņemt skaidru naudu 343 bankas automātos visā Latvijā (no tam 169 atrodas Rīgā), nemaksājot komisijas.

2004.gadā banka plāno uzstādīt emitēt vieškartes, kā arī veikt POS-terminālu un bankas automātu modernizāciju vieškaršu apkalpošanai (saglabājot karšu ar magnētisko joslu apkalpošanu). Jau šogad banka ir uzlikusi uzstādīt pie saviem klientiem – tirgotājiem vieškaršu POS-terminālus.



6. KORESPONDENTATTIECĪBAS

2003.gada beigās "Baltijas Transīts banka" korespondentbanku tīklu veidoja 48 bankas, atverot 21 valsti. Izvēlētā sadarbības partneri gan Latvijā, gan ārvalstīs palīdz bankai piedāvāt saviem klientiem starptautiskus darījumus visvairāk izplatītajās IVS valstīs un vietmērstu valstīs.

Šajā gadā "Baltijas Transīts banka" pārveidoja savu bankas risku novērtēšanas sistēmu, lai efektīvāk analizētu un novērtētu savus starpsvekus. Galvenā uzmanība jārogājam tiek veltīta korespondentbankas labai reputācijai un finanšu stabilitātei, kas arī ir galvenais noteicošais faktors, izvēloties jaunas korespondentbankas. Sekojot patāvīgai virzībai piedāvāt saviem klientiem šādus pakalpojumus. "Baltijas Transīts banka" sadarbojas ar saviem galvenajiem starpsvekiem, lai pazeminātu pakalpojumu izmaksas.

Tāpat banka piedāvā savus pakalpojumus esošajām Vestro korespondentbankām, nodrošinot vērtīgas un starptautiskos norēķinus, tirdzniecības finanšu produktus, ārvalstu valūtas maiņu un norēķinu karšu operācijas.

GALVENĀS KORESPONDENTBANKAS

BYR Belgasprombank, Minska
CAD Royal Bank of Canada, Toronto
CHF Credit Suisse First Boston, Cīrihe
CZK Komerční Bank, Prāga
DKK Unibank A/S, Kopenhāģena
EEK Hansapank, Tallina
EUR Deutsche Bank, Frankfurte
Dresdner Bank, Frankfurte
GBP Royal Bank of Scotland, Londona
JPY Bank of Tokyo Mitsubishi, Tokija
KZT Kazkomercbank, Almati
LTL Vilniaus Bankas, Viņa
MDL Business Bank, Kišineva
NOK Svenska Handelsbanken, Oslu
PLN Bank Pekao S.A., Varšava
SEK Svenska Handelsbanken, Stokholma
SGD Citibank Singapore Branch, Singapūra
USD Deutsche Bank Trust Company
Americas, Ņujorka
Citibank N.A., Ņujorka
Harris Bank International, Ņujorka



SATURS

AKB "Baltijas Transītu banka" Revidenta ziņojuma un finanšu pārskatu par gadiem, kas noslēdzās 2003. un 2002. gada 31. decembrī

I. BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS PAR BANKAS DARBĪBU 2003. GADĀ	14
II. INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU	15
III. PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU	15
IV. REVIDENTU ATZINUMS	18
V. BILANCES UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI	17
VI. PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINI	18
VII. KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI	18
VIII. NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI	19
IX. FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI	20
1. FINANŠU PĀRSKATU SKAIDROJUMI	20
2. BANKAS LIKVIDITĀTE	22
3. PROCENTU LIKŅĀJU RISKS	23
4. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM	25
5. IEXĻĀTIE AKTĪVI	26
6. DARĻJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM	26
7. PRASĪBU UN SAISTĪBU KONCENTRĀCIJA	26
8. UZKRĀJUMI NEDROŠĪEM PAKĀCIEM	27
9. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM	27
10. KREDĪTI	28
11. IEGULDĪJUMI VĒRTSPĀPIROS	29
12. ATVAISINĀTIE LĪDĪJUMI UN ĀRVALSTU VALŪTAS MĀKŠAS DARĻJUMI	29
13. LĪDZDALĪBA RADNĒCIĢO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ	29
14. PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERĪĀLE AKTĪVI	30
15. APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS	30
16. PĀRĒJIE AKTĪVI UN PĀRĒJĀS SAISTĪBAS	31
17. UZKRĀJUMI SAISTĪBĀM UN MAKSĀJUMĒM	31
18. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI	31
19. PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI	32
20. IENĀKUMI NO VĒRTSPĀPIRĒM	32
21. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI	32
22. FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZŅĒCĪBAS DARĻJUMU PEĻNA	32
23. ADMINISTRĀTĪVE IZDEVUMI	33
24. CĪTI PARASTIE IENĀKUMI UN IZDEVUMI	33
25. NODOKĻI	34
26. KAPITĀLA PIETĒKAMĪBA	35
27. VOĻĪĢS DARĪBNĒKŪ SKAITS	36
28. CĪTI NOTIKUMI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS	36





I. BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS PAR BANKAS DARBĪBU 2003. GADĀ

Godātie akcionāri un klienti!

AKB "Baltijas Transīvu banka" ir veiksmīgi noslēgusi 2003 gadu. Ar pārīncību var teikt, ka mēs sasniegām būtiskus panākumus svarīgākajās darbības virzienos. Bankas vadība un personāls atzinīgi dāudzus uzdevumus, ko akcionāri noteica 2001. - 2003. gada stratēģiskās attīstības plānā. Kā pierādījums tam ir bankas peļņa - 1,8 milj. latu. Kapitāla rentabilitāte pārsniegta banku nozīres vidējo rādītāju un sastādīja 20%.

AKB "Baltijas Transīvu banka" (tālāk tekstā - "Banka") ir universāla kredītiestāde, kuras sniegto pakalpojumu konkurētspējas paaugstināšana vienmēr būs prioritārs uzdevums. Klientu skaita palielināšana, piedāvāto pakalpojumu spektra un kvalitāte, saprātīga cenu politika noteica Bankas komitejas lēmumu palielināt par 11%. Patstāvīgu klientu grupas - fizisko personu - gada vidējais noaudījums apjoms 2003 gadā pieauga par 11%, kopējais vidējais noaudījumu apjoms - par 18%. Arvadotājā gadā Banka emitēja 23 tūkstotus norīkumu karšu, tādējādi to kopējais skaits sasniedza 84 tūkstotus.

Banka uzturēja savu veiksmīgo organizatoriski - tehnoloģisko procesu, tajā pārejot uz dokumentu aprīti elektroniskā formātā, automatizējot vairākas klientu un iekšējās operācijas - regulārus maksājumus, šedāus debēts, maksājumi bankas automātos, "Interneta bankas" maksājumi. Bankas personālam regulāri tika rīkotas apmācības par jaunajiem produktiem un tehnoloģijām. Pārveidojās banku risku pārvaldīšanas sistēma.

Kredītlānas attīstība noteica Bankas kredītu procentu vērtējumu palielinājumu par 5%. Kredītu portfejs paaugurms 2003 gadā sastādīja 15,9%, pabeceies plašam klientu lokam - privātpersonām, komercsabiedrībām, valsts un pašvaldības uzņēmumiem. Vairāk nekā pusi no Bankas kredītu portfeļa veido mazi un vidējie kredīti. Bankas plašam tīklam tiku nodrošina kredītu operācijas visā Latvijas teritorijā. Par kredītu portfeļa kvalitāti liecina speciālo uzkrājumu līmeņa samazināšana no 3,0% līdz 2,4%.

Banka turpināja stratēģisko kursu uz tīklu tika efektivitātes paaugstināšanu. Viena tīklu tika piedēģtas jaunajai bankas uzskaites sistēmai, kas nodrošina papāļu iespējas katrā klienta operatīvi apkalpošanai. Tika atvīrtas jaunas filiāles Rīgā un Kuldīgā, norīkums grupu Ogrē. Gada beigās Banka reģistrēja Latvijā jaunus meitas uzņēmumus - "BTB Asset Management", "BTB Nekustamie īpašumi" un "BTB Penoju fonds", kas nodrošina Bankai iespēju piedāvāt Latvijas un ārzemju klientiem jaunu produktu klāstu. Sākot ar 2003 gadu, Banka aktīvoja konsultatīvo un kredītlānas attīstītu projektus, kas ir saistīti ar Latvijas iestāšanos Eiropas Savienībā.

Banka ir definējusi sev stratēģiskās attīstības plānu 2004. - 2006. gadam un darbības plānu 2004. gadam. Bankas mērķis ir stabila attīstība un biznesa vērtības palielināšana. Tās pamatā ir vēlme būt tuvu mūsu klientiem un visas sabiedrības interesēs vienotā Eiropas Savienības ietvaros.

Ar cieņu,

Oļegs Bulko
Padomes priekšsēdētājs

Edgars Dubra
Valdes priekšsēdētājs



II. INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

PADOMES SASTĀVS 2003. GADĀ

Vārds, uzvārds	Iepamamais amats	Ievēlēšanas datums	Atbrīvošanas datums
Oļegs Eviņš	padomes priekšsēdētājs	19.12.2003.	
Sergejs Kuzmins	padomes loceklis	19.12.2003.	
Nikolajs Leņikovs	padomes loceklis	19.12.2003.	
Aleksandrs Pančuks	padomes loceklis	19.12.2003.	
Sandra Petroviča	padomes loceklis	19.12.2003.	
Svetlana Semjonova	padomes loceklis	27.08.1997.	
Iga Sorkova	padomes loceklis	19.12.2003.	
Oļārs Kehrīš	padomes priekšsēdētājs	27.08.1997.	05.03.2003.
Andris Gūzmanis	padomes priekšsēdētājs	05.03.2003.	19.12.2003.
Antons Štādlers	padomes loceklis	27.03.1996.	19.12.2003.
Tomass Fentons Fergusons	padomes loceklis	27.08.1997.	19.12.2003.
Klāra Andreja Čerbulis	padomes loceklis	29.09.1999.	19.12.2003.
Jānis Gēlbe	padomes loceklis	05.03.2003.	19.12.2003.
Galina Aljeva	padomes locekle	02.10.1999.	19.12.2003.

VALDES SASTĀVS 2003. GADĀ

Vārds, uzvārds	Iepamamais amats	Ievēlēšanas datums
Edgars Dubra	valdes priekšsēdētājs	03.05.2001.
Dāvids Tauriņš	valdes priekšsēdētāja vietnieks (pirmais viceprezidents)	06.03.2002.
Vladislavs Kokals	valdes loceklis (viceprezidents)	06.03.2002.
Ivāna Krūmiņa	valdes locekle (viceprezidente)	22.03.2000.



III. PAZIŅOJUMS PAR BANKAS VADĪBAS ATBILDĪBU

Bankas vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu katram finanšu gadam, kas atspoguļo patieso AKB "Baltijas Transītu banka" ("banka") finanšu stāvokli uz finanšu gada beigām, kā arī peļņu un zaudījumus un naudas plūsmu atbilstoši finanšu gadam. Vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu ieviešanu darbības turpmāšanas principu, ja vien tas atbilst patiesajam stāvoklim.

Sagatavojot finanšu pārskatus, kas ietverti no 17 līdz 36. lapai, par gadiem, kas noslēdzās 2001. un 2002. gada 31. decembrī, vadība ir izvērtējusi atbilstošos grāmatvedības principus, kas pamatojas uz saprātīgu spriedumiem un aplūkumiem. Visi, pēc mūsu domām, piemērojami grāmatvedības standarti, ir ievēroti.

Bankas vadība ir atbildīga par grāmatvedības uzskaites ierakstu precīzību, un tas nodrošina finanšu pārskatu atbilstību Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem par kredītiestāžu gada pārskatiem. Vadības uzdevums ir veikt visus nepieciešamos pasākumus, lai aizsargātu bankas aktīvus un novērstu krāpšanu un citas nepatīkamas darbības. Bankas vadības lēmumi un pieņemumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši pienācīgi un saprātīgi.

Bankas vadības vārds:

Oļegs Eviņš
Padomes priekšsēdētājs

Edgars Dubra
Valdes priekšsēdētājs



IV. REVIDENTA ZIŅOJUMS

AKB "Baltijas Transzitu banka" akcionāriem:

Mēs esam veikusi AKB "Baltijas Transzitu banka" ("banka") kārt pievienoto 2003. un 2002. gada 31. decembra bilanci un ar to saistīto peļņas un zaudījumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu un naudas plūsmu pārskatu par gadiem, kas noslēdzās 2003. un 2002. gada 31. decembrī, revīziju. Par šiem finanšu pārskatiem ir atbildīga bankas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinuma sniegšanu par šiem finanšu pārskatiem, balstoties uz mūsu veikto revīziju.

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jālieto un jāveic revīzija, tā, lai gūtu pietiekamu pārveco, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību. Revīzija ietver finanšu pārskatos uzrādīto summu un skaidrojumu pamatojumu pārbaudi pēc izvēles principa. Revīzija ietver arī finanšu pārskatu sagatavošanai lietoto grāmatvedības principu un būtisku vadības pieredzumu novērtējumu, kā arī kopīgo finanšu pārskatu izklāsta formas izvērtējumu. Mēs uzskatām, ka mūsu veikto revīziju dot pietiekamu pamatu mūsu atzinumam.

Pēc mūsu domām, augstāk minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par bankas finanšu stāvokli uz 2003. un 2002. gada 31. decembrī un šīs darbības rezultātiem, un naudas plūsmām par gadiem, kas noslēdzās 2003. un 2002. gada 31. decembrī saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu ziņošanas standartiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām.

Deloitte & Touche Audits SIA
Licences Nr. 43

Jan Dent
Pretvērsta
Personas kods: 051262-14673

Marja Rubova
Zvērināta revizente
Sertifikāta Nr. 54
Personas kods: 020655-13069

Rīga, Latvija
2004. gada 6. februāris





V. BILANCES UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	Pielikumi	31.12.2003.	31.12.2002.
AKTĪV		LVL	LVL
Kase un prasības uz pabalājuma pret zemiņtāģiem bankām	9	9.005.007	13.909.399
Centrālās bankas rezervas un citas vērtspapīri	11	9.587.096	10.995.967
Prasības pret kredītinstāncām	7	88.124.118	81.003.628
Prasības uz pabalājuma		62.941.268	43.546.685
Pārējie prasības		6.182.850	17.547.043
Kredīti	10	64.132.740	55.243.616
Vērtspapīri	11	-	420.308
Beidzot uz citu vērtspapīri ar noteiktu termiņu	11	1.019.678	1.026.892
Atsevišķi īpašumi un īpašību valdības mācību darījumi	12	72.600	311.174
Līdzības rakstveidīgi uzdevumi pamatkapitāla	13	147.534	10.534
Tasavērtības akti	14	924.207	1.005.590
Pārējie akti	14	3.562.674	3.905.777
Pārējie akti	16	398.361	484.300
Nākamā perioda iekasumi un uzdevību iekasumi		580.017	434.125
Kopā aktīvi		190.785.227	198.882.352

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Dzega Boika
Padomes priekšsēdētājs

Edgars Dubra
Valdes priekšsēdētājs

	Pielikumi	31.12.2003.	31.12.2002.
PASĪV		LVL	LVL
Saistības pret kredītinstāncām	7	37.010.015	26.182.420
Saistības uz pabalājuma		25.683.253	8.328.098
Savstarpējās		11.326.762	17.854.324
Nepilnījumi	7	106.824.211	108.368.542
Pabalājuma nepilnījumi		74.120.349	81.588.082
Savstarpējumi		32.713.862	27.780.460
Atsevišķi īpašumi un īpašību valdības mācību darījumi	12	116.356	401.635
Pārējie saistības	16	4.790.301	3.933.485
Nākamā perioda iekasumi un uzdevību iekasumi		772.366	773.089
Uzdevību saistības uz maksājumiem	17	319.264	170.000
Kapitāls un rezerves		10.942.714	9.972.781
Apmeklētājam pamatkapitāls	18	8.601.250	8.601.250
Akciju emisijas uzdevumi		1.671.660	1.671.660
Rezerves kapitāls		1.194.879	1.194.879
Pārvaldības rezerve		313.086	313.086
Izvērtētie pārējie uzdevību postījumi		(2.687.718)	(3.678.227)
Pārējie pārējie		1.632.008	1.888.627
Kopā pasīvi		190.785.227	198.882.352

ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Gatavošana un garantijas	18	853.104	1.816.564
Pārējie saistības	18	4.430.175	2.235.296

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Dzega Boika
Padomes priekšsēdētājs

Edgars Dubra
Valdes priekšsēdētājs

VI. PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINI

	Pielikumi	31.12.2002.	31.12.2003.
		LVL	LVL
Procentu ienākumi	19	3,839,004	3,941,639
Procentu izdevumi	19	(2,293,034)	(2,323,737)
Neto procentu ienākumi		1,545,970	1,617,902
Komercijas tautas ienākumi	21	3,512,409	3,769,169
Komercijas tautas izdevumi	21	(896,891)	(972,151)
Neto komercijas tautas ienākumi		2,615,518	2,807,018
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa	22	1,840,340	1,878,311
Ienākumi no vērtspapīriem	20	1,150	387
Citi parastie ienākumi	24	721,813	840,436
Administratīvie izdevumi	23	(5,820,863)	(5,888,972)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolikums un novērtēšana	14	(1,014,722)	(813,520)
Citi parastie izdevumi	24	(788,542)	(718,786)
Izdevumi uzskaites izmaiņu nodokļiem parādiem	8	(273,758)	(886,232)
Uzdevumu samērīgā ienākumi	9	243,137	403,346
Novērtēto aktīvu atgāšana		16,610	10,934
Izņemtie finanšu ieguldījumu pārveidēšanas izdevumi		-	(800)
Pārskata gada peļņa pirms uzņēmuma ienākuma nodokļa aprēķināšanas		2,829,220	1,888,627
Uzņēmuma ienākuma nodoklis	25	(198,282)	(120,000)
Pārskata gada peļņa		1,630,938	1,808,627

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu nepņemama sastāvdaļa

Oļegs Bolko
Valdes priekšsēdētājs



Edgars Oskars
Valdes priekšsēdētājs



VII. KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI

	Apmērotais pamātkapitāls	Aktīvu emisijas atsvešinājums	Pārveidēšanas rezerve	Rezerves kapitāls	Uzkrātie zaudējumi	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
2001. gada 31. decembris	8,801,250	1,871,660	222,365	1,194,379	(3,676,221)	8,113,133
Pamātkapitāla pārveidēšanas rezultāts	-	-	18,976	-	-	18,976
Pārskata gada peļņa	-	-	-	1,868,627	-	1,868,627
2002. gada 31. decembris	8,801,250	1,871,660	241,341	1,194,379	(1,807,594)	8,502,781
Dividende	-	-	-	-	(880,120)	(880,120)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	1,830,058	-	1,830,058
2003. gada 31. decembris	8,801,250	1,871,660	241,341	1,194,379	(827,661)	10,842,714

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu nepņemama sastāvdaļa

VI

VIII. NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

	31.12.2003.	31.12.2002.
Naudas plūsmu pārskatīšanas rezultāti	LVL	LVL
Pasažieru (autobusu) pilsu uzdevumu izdevumu nodokļa atpildīšanas	2.029.320	1.909.627
Remontu darbu un remontdarbu veikšana un izpildīšana	1.014.722	913.520
Uzdevumu izpildes parādu pasākumu/samazinājums	30.941	491.277
Arzāžu vaiču pārveidēšanas (pasažieru) autobusu	(93.964)	(17.110)
Izdevumu ieguldījumu pārveidēšanas (pasažieru) autobusu	-	898
Izdevumu/pasažieru pārveidēšanas (pasažieru) autobusu	(23.010)	-
Finanšu izdevumu pārveidēšanas (pasažieru) autobusu	(84.091)	(19.322)
Naudas un tā ekvivalents pasākumu/samazinājums pārskatīšanas rezultāti pirms izmaiņu atbilstoši un pasākumiem	2.823.625	3.257.877
Rūpniecības izdevumu un izdevumu izdevumu pasākumu/samazinājums	(720)	(147.529)
Rūpniecības izdevumu un izdevumu izdevumu pasākumu/samazinājums	(113.214)	(181.657)
Pārveidēšanas darbu pasākumu/samazinājums	30.989	385.303
Pārveidēšanas darbu pasākumu/samazinājums	521.539	(2.673.858)
Izdevumu ieguldījumu pasākumu/samazinājums	345.783	229.088
Pasažieru autobusu izdevumu pasākumu/samazinājums	20.167	2.432.013
Arzāžu pasākumu/samazinājums	(8.797.961)	(15.234.343)
Saistību pasākumu/samazinājums	640.218	(454.634)
Nepilnības pasākumu/samazinājums	(2.534.731)	25.155.081
Naudas un tā ekvivalents pasākumu/samazinājums pārskatīšanas rezultāti	(7.183.796)	12.264.153
	31.12.2003.	31.12.2002.
Naudas plūsmu ieguldījumu darbības rezultāti	LVL	LVL
Finanšu darījumu un remonta darbu iegāde	(222.522)	(788.314)
Uzdevumu izpildes parādu pasākumu/samazinājums	1.912.169	(3.030.582)
Naudas un tā ekvivalents pasākumu/samazinājums ieguldījumu darbības rezultāti	1.589.647	(3.827.896)
Naudas plūsmu finansēšanas darbības rezultāti		
Darījumu (izdevumi)	(860.125)	-
Naudas un tā ekvivalents pasākumu/samazinājums finansēšanas darbības rezultāti	(860.125)	-
Naudas un tā ekvivalents pasākumu/samazinājums	(6.434.196)	8.536.257
Naudas un tā ekvivalents pārskata gada sākumā	50.656.438	41.631.291
Arzāžu vaiču pārveidēšanas (pasažieru) autobusu	93.964	17.110
Naudas un tā ekvivalents pārskata gada beigās	44.316.436	50.656.658
Naudas un tā ekvivalents ir saņēmuši:	31.12.2003.	31.12.2002.
Kase un prasības pret Latvijas Banku	9.605.397	13.369.399
Pasažieru autobusu izdevumu pasākumu/samazinājums par nepilnībām ar termiņu, kas mazāks par bijušiem mēnešiem	69.912.342	60.362.295
Saistības pret citām kreditoriem par nepilnībām ar termiņu, kas mazāks par bijušiem mēnešiem	(34.362.403)	(24.175.026)
Kopa	44.316.436	50.656.658



IX. FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1. FINANŠU PĀRSKATU SKAIDROJUMI

1.1. Vispārīgā informācija

Banka tika nodibināta 1992. gada 10. septembrī, 12 tika reģistrēta Latvijas Republikā kā akciju sabiedrība, kurā akcionāriem ir ierobežota atbildība. Bankas galvenie darbības virzieni ir kredītu izsniegšana, noguldījumu pieņemšana, pārskaitījumu veikšana un operācijas ar ārvalstu valūtu gan klientu uzdevumi, gan arī tirdzniecības nolūkos. Bankai ir izstrādāta, kas ļauj tai būt aktīvai un pieņemt termiņnoguldījumus no privālpersonām un juridiskām personām. Banka veic valūtu pasūtījuma izpildi pensu un pabalstu izmaksu veikšanu, kas iegūta tirdzniecības rezultāti uz termiņu no 2000. gada 1. jūlija līdz 2005. gada 30. jūnijam.

1.2. Risku pārvaldīšana

Banka ir izstrādājusi sistēmu galveno finanšu risku identifikāšanai, uzraudzīšanai un vaiļāšanai. Šo risku pārvaldīšanas sistēmu ir apstiprinājuši bankas vadītāji. Sistēma nodrošina risku pārvaldīšanu, ieviešot tirgus un penālizstrābes atbilstību.

Bankas darbību raksturojošie risku risku veidošana - kapitāla pietiekamība, likviditāte, ārvalstu valūtu padošanās, kā arī bankas darbības risku kontrole, ir apstiprinātas iekšējās politikas.

1. Likviditātes pārvaldīšanas politika;
2. Lomu risku darījumu pārvaldīšanas politika;
3. Valūtas risku pārvaldīšanas politika;
4. Valsts risku pārvaldīšanas politika;
5. Tirdzniecības portfeļa politika;
6. Noguldījumu piesaistīšanas politika;
7. Kredītpolitika.

Bankas kredītpolitika mērķa, pamatā ir bankas darbības stratēģija, ir noteikt kredītlīdzņu pamatprincipus un, efektīvi pārvaldot risku, nodrošināt kredītportfeļa izvairīšanos no augstā riska aktīvu, kā arī nodrošināt bankas darbības atbilstību LR likumdošanai, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu prasībām. Banka izsniedz kredītus klientiem - juridiskām un fiziskām personām. Bankas prioritāte ir Latvijas tautsaimniecības kredītlīdzņu, tālruni veicinot ekonomikas - nodrošinot šīs ekonomikas attīstību. Banka izstrādā un novērtējamus un pārvaldāmos kredītlīdzņus. Banka izsniedz kredītus, kuru maksāšanas izstrādāšanas termiņi ir 15 gadu. Kredītpolitika nosaka kredītu nodrošinājuma veidus, kredītu pārvaldīšanu, notiekošanos un uzraudzības kārtību. Politika nosaka vienādu noteikumu izpildi un kredītu portfeļa apjoma ierobežojumus, attiecībā pret bankas aktīviem un noguldījumiem.

Viss 2003. gada laikā bankas aktīvu tika izvērtēti, ka bija iespējams izpildīt visu bankas kredītlīdzņu prasības. Šim nolūkam, banka pastāvīgi uzturēja likvidu aktīvu apjomu, kas nodrošināja izstrādāto likviditātes noteikumu normatīvu - ne mazāks par 20% no bankas saistībām ar atlikuma termiņu līdz 30 dienām, izpildi no 67% līdz 78%.

Politika apstiprināto nosaukuma ieviešanai, banka sistemātiski kontrolēja un izvērtēja visu bankas aktīvu riskus. Banka katru dienu un katru mēnesi turpina ieviešot kapitāla pietiekamības rādītāja normatīvu - bankas pašu kapitāla un aktīvu un ārpusbankas saistību sārta vērtību attiecība ir jābūt ne mazāka kā 12% un, kas 2003. gada laikā ir bijusi no 13,5% līdz 13,2%.

Banka katru dienu visu 2003. gada laikā veica politikas noteikto lomu par darījumiem ar ārvalstu valūtu izpildes kontroli, kas nodrošina bankas iespējamo izstrādājumu referenču saskaņā ar valūtas kursu svārstībām.

Rezultāti tika nodrošināti noteikto normatīvu ieviešana - kopējā atbilstība valūtas portfeļa pie normatīvu - ne lielāka par 20%, tika izpildīta no 2,6% līdz 14,1%.

Valūtas risku pārvaldīšanas politikā noteikto lomu ieviešanas nolūkos, bankā tiek veikta šo lomu ārkārtas un izstrādāta kontrole. Likviditātes darījumu pārvaldīšanai un darījumu veidam tika noteikti, saskaņā ar valūtas risku pārvaldīšanas politiku.

Tirdzniecības portfeļa pārvaldīšanas politikas izpildes nolūkos katru dienu tika noteikta šajā sārta aktīvu novērtēšana.

1.3. Grāmatvedības politika izstrādājums

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc kārtējās izstrādāto principu saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem "Par banku gada pārskatu" un Starptautiskajiem Finanšu izstrādāto standartiem.

Finanšu pārskati ir izstrādāti Latvijas nacionālaj valūtā - latos ("LV"), ja vien nav norādīts citādi.

Izstrādāto un izstrādāto sistēma

Bankas izstrādāto un izstrādāto sistēma ir atbilstoši pārveidota un pieņemta principa.

Bankas izstrādāto un izstrādāto sistēma tiek veikta nacionālaj valūtā, latos. Gadījumos, ja izstrādāto tiek sagatavoti (vai izstrādāto veikti) ārvalstu valūtā, tie tiek konvertēti nacionālaj valūtā dienā, kad valūta tiek izstrādāta.

Izstrādāto nodrošināt parādēm

Banka regulārā veidā aktīvu un ārpusbankas saistību novērtēšanu, pieņemot konservācijas un piesardzības principus. Kredītu un izstrādāto personām izstrādāto parādēm, galvenokārt un citu saistību izstrādāto novērtēšanu ir pamats speciālo izstrādāto nodrošināt parādēm izstrādāto.

Izstrādāto nodrošināt parādēm tiek veikti saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem. Kredītiem, kuri ir izstrādāto kā izstrādāto, procenti turpinās veikt noteikt saskaņā ar bankas izstrādāto, bet agrāk apstiprinātajiem un nesaskaņotajiem tiek veikti speciālie izstrādāto.

Vispārējā izstrādāto atbilst parādēm izstrādāto, kurus nevar būt atbilstoši uz konkrētiem kredītiem, un to izstrādāto bankas kopīgaj kredītu portfeļam būtībā ir izstrādāto periodu periodā.



MI

Kredīti

Kredīti tiek uzskatīti pēc atbilstošas vērtības pamatsummas, atskaitot uzskaitāmos nedrošiem pārdošiem.

Darījumi ārvalstu valūtās

Bilances un izpildes bilanci izvalstu valūtās, tiek pārveidoti lēto pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas maiņas kursa, kas noteikts uz dienu, kurā darījums ir veikts vai kas atspoguļo valūtas tirgus lēmumu. Bilances atbalstā un pārdo, kas paredzēti valūtas pārveidāšanai un pārveidāšanai pēc bankā maiņas kursa, tiek pārveidoti, izņemot maiņas kursu, kas ir aplūkots uz bilances sastādīšanas datumu. 2002. un 2000. gada 31. decembrī pārveidāšanas uzskaitā tika pielietoti 308 Latvijas Bankas noteiktā valūtas maiņas kursi.

31.12.2002.		31.12.2000.	
EUR	0,6740	EUR	0,6100
USD	0,5415	USD	0,3840
RUB	0,0194	RUB	0,0187

Finanšu līdzekļi

Finanšu līdzekļi tiek uzskatīti pēc atbilstošas vērtības, kura veidojas no sākotnējās vērtības, atņemot uzkrāto nolikumsu.

Finanšu līdzekļu raksturojums tiek grāmatots katru mēnesi vienādā veidā, pamot vērā to iegūšanas ilgumu:

Transporta līdzekļi	3 gadu
Mākslas	5-10 gadu
Ēkas	5-30 gadu
Daļi, bērna aprūpe	4-6 gadu

Nomāta īpašumu kapitāls nemonta atbilstoši tiek kapitalizēti un iegūstamā atbilstoši nomas līguma termiņa laikā.

Izvērtējuma metode

Saskaņā ar Starptautiskiem finanšu ziņošanas standartiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajiem investīciju iegūšanas sākotnējā vērtība atbilstoši ir iegūšanas vērtība, izņemot iegādes izdevumus, turpmāk šie vērtējumi tiek uzskatīti par sākotnējo vērtību, par pamatu ņemot tirgus cenu, vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā citi parastie ieraksti.

Iegūstamie vērtspapīri

Vērtspapīri, kas iegūti izstrādāšanas veidā (izstrādājumu vērtspapīri)

Izstrādājumu vērtspapīri (akcijas, privāto akciju sertifikāti) sākotnējā vērtība atbilstoši ir iegādes vērtība (ieskaitot vērtspapīru iegādes izdevumus), turpmāk šie vērtspapīri tiek uzskatīti par sākotnējo vērtību, par pamatu ņemot tirgus cenu. Reālā vērtība un reālā vērtība peļņas vai zaudējumu tiek atspoguļoti kā neto izmaiņi vai zaudējumi no darījuma. Izstrādājumu vērtspapīru uzskaitē tiek iekļauti vērtspapīru iegādes vai pārdošanas norisēnu datums.

Vērtspapīri, kas iegūti pārdošanas veidā

Vērtspapīri, kas iegūti pārdošanas veidā, sākotnējā vērtība atbilstoši ir sākotnējā vērtība (ieskaitot vērtspapīru iegādes izdevumus), turpmāk vērtspapīri tiek uzskatīti par sākotnējo vērtību, par pamatu ņemot tirgus cenu. Ja ar šiem vērtspapīriem nemontas aktīva izstrādājuma, to pārdošanas vērtība tiek noteikta izmantojot alternatīvas metodes.

Izvērtējumi, kas iegūti investīciju veidā (investīciju vērtspapīri)

Izvērtējumi veidā parādīšanos un valsts izstrādājumu tiek atspoguļoti kā amortizējamā izmaiņu vērtība. Uzskaites vērtība par pamatu tiek ņemta vērtspapīru iegādes vērtība, kuri kopumā ir vērtspapīru izmaiņu vai zaudējumu. Vērtspapīru izmaiņi tiek amortizēti vērtspapīru darījuma laikā, izņemot izmaiņus. Piemērojot šo metodi iegādes rezultāts būs izmaiņi no rezultāta, kas tiks iegūti par pamatu ņemot sākotnējo procentu lēmumu. Investīciju vērtspapīru uzskaitē tiek iekļauti vērtspapīru iegādes norisēnu datums.

Iegūstamie radniecīgo uzņēmumu pamatkapitāli

Iegūstamie radniecīgo uzņēmumu (U) uzņēmumi, kuriem banka ir pieder vairāk kā 50% no pamatkapitāla vai būtiska kontrolē uzņēmumi) tiek uzskatīti izņemot pašu kapitāla metodi, izņemot ar peļņas daļu no sākotnējā uzņēmuma finanšu darbības rezultāta šajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Līdz ar to, iegūstamie uzņēmumu vērtība ir vērtība ar bankai piederējo pašu kapitāla daļu. Iegūstamie radniecīgo uzņēmumu, pār kuriem banka ir ieguvusi kontrolē un pārdo pārdo šā kopīgās gada laikā, tiek klasificēti kā izmaiņu daļa.

Finanšu darījumi

Atbilstošs finanšu darījumi

Izmaiņu uzņēmuma darbības banka ir izveidota valūtas izmaiņu (tikai darījuma). Peļņa vai zaudējumi no valūtas kursu izmaiņiem pēc darījuma datuma, tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pārdošanas pārveidāšanas.

Citā izmaiņiem finanšu darījumi

Izmaiņu uzņēmuma darbības banka ir izveidota izmaiņiem finanšu darījuma, kas izveidoti ar kredītu pārdošanu, galveno izmaiņu un izveidoti izmaiņiem. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārdošanas atbilstoši līguma nosaukšanai brīdī.

Atsauksmes un atsauksmes

Atsauksmes un atsauksmes saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām ietver kases atlikumus un prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru atbilstošs termiņš nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot prasības pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, kuru termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

Atsauksmes un atsauksmes saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu ziņošanas standartiem ietver kases atlikumus un prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuru atbilstošs termiņš nepārsniedz 3 mēnešus.

Atsauks

Līdzšinējam gadam nodokļu taks aprēķināts saskaņā ar Latvijas nodokļu likumdošanu. Atbilstoši nodokļu maksājumi atbilst uz vienu kvadrantu atbilstībai, kas nozīmē veikt nodokļu un izdevumu uzskaiti atbilstoši grāmatvedības un nodokļu likumdošanai. Atbilstoši nodokļu saistības tiek aprēķinātas, pamatojoties uz nodokļu likumiem, kas ir spēkā šobrīd, kā arī ņemot vērā izstrādātās atbilstības. Galvenās kvadrantu atbilstības tablas no atbilstīgām pamatdatiem un nemodificēto aktīvu salīdzinājuma likumiem, kas tiek pielietoti finanšu uzskaitē un nodokļu saistību aprēķināšanā, kā arī no iepriekšējās perioda nodokļu zaudējumiem. Atbilstoši nodokļu maksājuma aktīvu pasākumi tiek veikti finanšu pārskatos tikai tālās pēdējās, kas ir aktīvu apguļana ir robežs.

Atbilstošā

Atbilstošā, ko banka pārvalda šīs klērim, fonda un citu institūciju uzdevumi, ir tieši šādi un pārējie šādi netiek uzskaitīti par bankas saņemtiem. Atbilstošā šā aktīvu netiek atpoguļoti bankas bilancē.

Finanšu aktīvu un saistību patēriņa vērtība

Finanšu aktīvu un saistību patēriņa vērtība atpoguļo reālo likumu izstrādāšanu, par kādu aktīvu vērtību šā pārskatā vai saistību vērtību šā dātos, izstrādāto uz uzpārņemšanas principiem. Ja pēc bankas valdes domām finanšu aktīvu un saistību patēriņa vērtība būtiski atšķiras no šā bilancē uzskaitītajām vērtībām, tad šā aktīvu un saistību patēriņa vērtība tiek atbilstoši atpoguļota finanšu pārskatu pielikumos.

Revētājamā pielikšana

Revētājamā finanšu izdevumi standarta nesaka, ka, sagatavojot finanšu pārskatus, bankas valde nodrošinā un izstrādā pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatu atpoguļotā aktīvu un saistību summas un to atbilstību uz bilancē dātos, kā arī nodokļu un izdevumu summas pārskatu gadā. Revētājamā rezultāti var atšķirties no šā mērījumiem.

Pārskatīšana

Bankas pārskati 2002. gada finanšu pārskatos ir pārskatīti, lai atbilstu šā gada pārskatu atpoguļošanas formai.

2. BANKAS LIKVIDITĀTE

31.12.2002

Pasākuma nosaukums	līdz 1 mēn.	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	no 3 mēn. līdz 6 mēn.	no 6 mēn. līdz 1 gadam	Virs 1 gada	beidzot	Kopā
AKTĪVI	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Kasa	7,684,240	-	-	-	-	-	7,684,240
Pasākumi pret Latvijas Banku	1,881,652	-	-	-	-	-	1,881,652
Pasākumi pret kredītiestādēm	88,351,268	681,874	-	-	-	111,178	89,134,118
Kredīti	1,788,101	2,536,238	4,157,291	11,419,330	44,298,820	-	64,132,780
Atbilstošā, aktīvu un citu vērtējumi	7,300	-	-	-	1,012,288	9,167,696	10,188,774
Līdzdalība uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	147,834	-	147,834
Atbilstošā īpašni un izdevumu saistības	-	-	-	-	-	-	-
maģas daļņumi	72,600	-	-	-	-	-	72,600
Pasākumi pret nemodificēto ieguldījumiem	216,747	-	-	-	6,296,434	-	6,497,181
Atbilstošā periodu izdevumi	-	-	-	-	-	-	-
un citādi aktīvi	486,211	81,418	32,288	-	-	-	560,017
Pārējie aktīvi	307,358	36,542	-	4,482	-	-	348,382
Aktīvu kopā	89,905,679	3,295,672	4,189,579	11,423,782	51,691,078	9,278,272	169,788,277

Pasākuma nosaukums	līdz 1 mēn.	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	no 3 mēn. līdz 6 mēn.	no 6 mēn. līdz 1 gadam	Virs 1 gada	Atbilstošā pret aktīvu īpašni	Kopā
PASĀKUMI UN ĀRPUSBALANĒS SAISTĪBAS	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Saistības pret kredītiestādēm	29,033,626	8,787	1,085,150	383,424	989,338	8,300,000	37,012,015
Ieguldījumi	81,795,385	2,703,945	5,486,874	7,358,205	7,589,522	-	106,834,211
Atbilstošā īpašni un izdevumu saistības	-	-	-	-	-	-	-
maģas daļņumi	116,356	-	-	-	-	-	116,356
Pārējie saistības	4,790,301	-	-	-	-	-	4,790,301
Atbilstošā periodu izdevumi un uzkrājumi saistībām un maksājumiem	-	-	-	-	-	-	-
Kapitāls un rezervi	254,791	188,188	221,214	83,488	382,967	-	1,091,638
Kopā	-	-	-	-	10,942,714	-	10,942,714
Pasākumu kopā	114,929,949	2,881,880	6,783,240	8,325,117	19,974,241	8,300,000	169,788,277
Ārpusbilances pasākumi (saistības)*	-	-	-	-	-	-	-
implēcijas saistības	24,478	119,500	1,600	182,558	134,362	-	462,028
saistības pret klientiem	1,871,481	870,684	408,825	1,198,269	100,966	-	4,430,125
Saistību kopā	118,876,358	3,871,114	7,194,785	9,683,942	19,810,549	8,300,000	169,687,428
Līdzdalības neto pozīcija	(38,966,689)	(579,242)	(3,005,266)	(1,279,861)	31,881,027	978,272	(4,902,301)

* iekļautas saistības, kas nemodificētas ar bankā uzskaitīto ieguldījumu īpašni

31.12.2009

Pasījas nosaukums	līdz 1 mēn.	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	no 3 mēn. līdz 6 mēn.	no 6 mēn. līdz 1 gadam	Virs 1 gada	Apgrābi	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
AKTĪV							
Kasa	3,796,289	-	-	-	-	-	3,796,289
Pasījas pret Latvijas Banku	8,073,110	-	-	-	-	-	8,073,110
Pasījas pret kredītiestādēm	60,338,585	821,700	-	-	29,789	101,640	61,200,809
Kredīti	3,683,807	3,897,571	3,496,362	11,788,001	32,319,877	-	55,245,818
Daļiņģājis, akcijas un citi vērtspapīri	4,130	-	-	-	3,969,933	8,269,094	12,243,157
Līdzdalība uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	10,534	-	10,534
Absolūtie īpaumi un ārvalstu valūtas rezervas daļiņam	211,174	-	-	-	-	-	211,174
Pasūtītājam un nemateriālo īpašībām	176,745	-	-	-	8,856,822	-	7,033,267
Īstenojamie periodu izdevumi un uzkrātā ienākumi	211,749	67,485	54,891	-	-	-	434,125
Pasīju akti	343,229	22,258	35,028	63,827	-	-	464,350
Aktīvu kopā	79,038,828	4,811,112	3,586,281	11,851,828	43,281,488	8,278,737	138,887,352

Pasījas nosaukums	līdz 1 mēn.	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	no 3 mēn. līdz 6 mēn.	no 6 mēn. līdz 1 gadam	Virs 1 gada	Aizņēmumi pret aktīvu šķē	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
PASĪVU UN ĀRPUSBALANSES SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	16,654,378	20,647	13,130	543,081	1,451,163	7,500,000	26,182,439
Notājumam	91,227,384	4,187,899	4,820,201	6,129,554	2,954,104	-	109,368,942
Absolūtie īpaumi un ārvalstu valūtas rezervas daļiņam	401,829	-	-	-	-	-	401,829
Pasūtītājam	3,933,485	-	-	-	-	-	3,933,485
Īstenojamie periodu izdevumi un uzkrātā ienākumi	308,880	349,943	141,423	178,790	131,963	-	940,009
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	9,872,781	-	9,872,781
Pasīju kopā	112,525,866	4,458,289	5,874,774	6,782,425	14,488,961	7,500,000	158,882,352
Absolūtie īpaumi (uzkrātājam) [*]							
uzkrātājam	80,090	76,944	209,894	1,813,618	78,869	-	1,549,615
uzkrātājam pret ārvalstīm	378,275	405,742	738,414	307,198	218,295	-	2,742,827
Saistības kopā	112,904,131	4,940,873	6,142,182	6,194,230	14,854,165	7,500,000	154,494,287
Uzkrātājam pret pasīju	(33,914,100)	(329,881)	(2,595,901)	3,709,888	28,527,901	870,731	(3,491,940)

* absolūti saistības, kas nodrošinātas ar bankā izvērtētu noguldījumu šķē.

3. PROCENTU LIKMĀJ RĪSKS

31.12.2009

Pasījas nosaukums	līdz 1 mēn.	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	no 3 mēn. līdz 6 mēn.	no 6 mēn. līdz 1 gadam	Virs 1 gada	Procentu riskam nepakļauts	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
AKTĪV							
Kasa	-	-	-	-	-	7,084,245	7,084,245
Pasījas pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	1,981,852	1,981,852
Pasījas pret kredītiestādēm	68,462,454	661,064	-	-	-	-	69,123,518
Kredīti	1,768,101	23,008,854	24,856,867	11,419,320	3,251,595	-	64,330,740
Daļiņģājis, akcijas un citi vērtspapīri	-	-	-	-	9,187,096	988,094	10,155,190
Līdzdalība uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	178,118	178,118
Absolūtie īpaumi un ārvalstu valūtas rezervas daļiņam	-	-	-	-	-	72,005	72,005
Pasūtītājam un nemateriālo īpašībām	-	-	-	-	-	8,497,181	8,497,181
Īstenojamie periodu izdevumi un uzkrātā ienākumi	-	-	-	-	-	580,017	580,017
Pasīju akti	-	-	-	-	-	398,361	398,361
Aktīvu kopā	70,230,555	22,669,918	24,856,867	11,419,320	12,478,894	18,261,773	166,785,227

31.12.2003.

Pasīju nosaukums	līdz 1 mēn.	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	no 3 mēn. līdz 6 mēn.	no 6 mēn. līdz 1 gadam	Virs 1 gada	Procentu riskam nepakļauts	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
PASĪVI UN ĀRPUSLABANĀS SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	34,352,626	8,787	1,754,198	883,424	-	-	37,019,025
Nepakļauts	83,726,565	2,732,945	5,486,574	7,358,208	7,358,322	-	106,662,614
Atvasinātās līgumi un ārvalstu valūtas maiņas darījumi	-	-	-	-	-	116,336	116,336
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	4,790,301	4,790,301
Nākamā perioda iedzīvotāju un uzdevumu saistības un maksājumiem	-	-	-	-	-	1,091,630	1,091,630
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	10,942,714	10,942,714
Pasīvi kopā	118,079,291	2,741,732	7,241,772	8,241,629	7,358,322	16,941,001	169,703,227
Ārpuslabanās pozīcijas (saistības)							
- iemaksātās saistības	214,496	119,558	1,400	182,558	134,802	-	652,814
- saistības pret klientiem	1,871,491	879,624	459,828	1,196,269	939,936	-	4,437,178
Saistības kopā	120,145,188	3,700,914	7,842,587	9,818,454	7,835,330	16,941,001	185,877,586
Pasīju kopā	(83,913,633)	18,984,572	17,814,280	1,808,879	4,563,354	1,425,272	

31.12.2002.

Pasīju nosaukums	līdz 1 mēn.	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	no 3 mēn. līdz 6 mēn.	no 6 mēn. līdz 1 gadam	Virs 1 gada	Procentu riskam nepakļauts	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
AKTĪVI							
Kase	-	-	-	-	-	5,736,289	5,736,289
Pasīvas pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	8,873,110	8,873,110
Pasīvas pret kredītiestādēm	95,448,239	825,790	-	-	28,790	-	81,003,829
Kredīti	3,883,807	3,897,571	24,082,241	11,750,001	11,929,988	-	55,343,618
Obligācijas, akcijas un citi vērtspapīri	-	-	-	-	11,216,265	1,828,892	12,243,157
Līdzības uzdevumi parafiskālās	-	-	-	-	-	18,534	18,534
Atvasinātās līgumi un ārvalstu valūtas maiņas darījumi	-	-	-	-	-	311,174	311,174
Parafiskālās un nemateriālās ieguldījumi	-	-	-	-	-	7,832,367	7,832,367
Nākamā perioda uzdevumi un uzdevumu iedzīvotāju	-	-	-	-	-	434,125	434,125
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	464,330	464,330
Aktīvi kopā	94,174,835	4,521,271	24,082,241	11,750,001	23,175,963	23,148,641	159,887,352

Pasīju nosaukums	līdz 1 mēn.	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	no 3 mēn. līdz 6 mēn.	no 6 mēn. līdz 1 gadam	Virs 1 gada	Procentu riskam nepakļauts	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
PASĪVI UN ĀRPUSLABANĀS SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	24,154,379	29,647	13,100	543,381	1,481,163	-	26,182,670
Nepakļauts	81,227,384	4,187,898	4,923,201	6,129,534	2,838,104	-	109,306,942
Atvasinātās līgumi un ārvalstu valūtas maiņas darījumi	-	-	-	-	-	401,820	401,820
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	3,933,485	3,933,485
Nākamā perioda uzdevumi un uzdevumu saistības un maksājumiem	-	-	-	-	-	943,289	943,289
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	8,972,781	8,972,781
Pasīvi kopā	115,381,763	4,217,545	4,936,301	6,672,915	4,355,217	15,258,989	159,887,352
Ārpuslabanās pozīcijas (saistības)							
- iemaksātās saistības	30,380	76,944	258,994	1,091,952	78,869	-	1,676,944
- saistības pret klientiem	468,617	405,740	738,414	307,599	215,290	-	2,035,299
Saistības kopā	115,901,800	4,881,829	5,808,708	8,068,995	4,749,421	15,258,989	164,854,714
Pasīju kopā	(81,716,974)	(189,758)	18,981,482	3,888,036	18,428,332	7,837,851	

4. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM

Šeitā un šeitās sadaļumos pēc ārvalstu valūtām uz 2002. gada 31. decembri ir šādi:

	Valūta	Bilances prasības 000	Bilances saistības 000	Aktīvu pozīcija 000	Valūtas kurss	Portfēļu ekvivalents 000	Portfēļa no pārā kapitāla %
		summas ārvalstu valūtās				latviski (LV)	
	AUD	80	10	51	0.4020000	21	0.21
	BIF	106,177	100,181	3,984	0.0020500	1	0.02
	CAD	98	21	72	0.4110000	30	0.31
	CHF	1,350	1,341	9	0.4320000	4	0.04
	CZK	2,534	83	2,451	0.0250000	90	0.53
	DKK	371	127	444	0.3950000	40	0.42
	EEK	1,333	303	1,140	0.3431000	49	0.51
	EUR	62,144	62,061	83	0.4740000	36	0.39
	GBP	1,968	933	133	0.9600000	128	1.34
	JPY	467,343	472,164	(4,821)	0.0020600	(21)	(0.22)
	KZT	184	0	184	0.0037000	1	0.01
	LVL	296	82	214	0.1000000	42	0.44
	RON	940	249	691	0.0790000	50	0.58
	PLN	118	44	74	0.1440000	11	0.11
	RUB	580,620	577,023	2,599	0.0194000	50	0.52
	SEK	1,278	923	555	0.0740000	41	0.43
	USD	9,980	9,979	9	0.9990000	1	0.01
	USD	195,304	185,305	(997)	0.9810000	(108)	(1.14)
						380	0.96
						(130)	(1.30)
						380	0.96

Pārā kapitāls: **3,946,421***

* Pārā kapitāla vērtība ir aprēķināta saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem, uz 31. gada beigām.

Šeitā un šeitās sadaļumos pēc ārvalstu valūtām uz 2002. gada 31. decembri ir šādi:

	Valūta	Bilances prasības 000	Bilances saistības 000	Aktīvu pozīcija 000	Valūtas kurss	Portfēļu ekvivalents 000	Portfēļa no pārā kapitāla %
		summas ārvalstu valūtās				latviski (LV)	
	AUD	25	-	23	0.3340000	8	0.09
	BIF	154,881	86,796	67,885	0.0020080	27	0.31
	CAD	25	10	15	0.3820000	6	0.07
	CHF	381	387	(6)	0.4190000	(2)	(0.02)
	CZK	1,300	2	1,301	0.0194000	25	0.29
	DKK	553	342	211	0.0621000	17	0.20
	EEK	930	447	483	0.0390000	19	0.22
	EUR	30,727	30,813	(86)	0.0100000	(5)	(0.02)
	GBP	140	117	23	0.9480000	22	0.28
	JPY	82	1,083	(1,002)	0.0049400	(5)	(0.06)
	KZT	494	-	494	0.3680000	2	0.02
	LVL	212	82	130	0.1770000	27	0.31
	RON	424	21	403	0.0840000	34	0.40
	PLN	63	2	61	0.1530000	9	0.10
	RUB	58,973	57,060	1,913	0.0187000	(114)	(1.31)
	SEK	1,906	1,234	732	0.0680000	49	0.57
	USD	9	1	4	0.1100000	0	0.00
	USD	119,987	119,582	415	0.9940000	246	2.88
						491	5.71
						174	2.02
						491	5.71

Pārā kapitāls: **3,394,183***

* Pārā kapitāla vērtība ir aprēķināta saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem.

Pieprasījuma noguldījumu un termiņnoguldījumu sadalījums ir šāds:

	31.12.2003.	31.12.2002.
Pieprasījuma noguldījumi	31.12.2003.	31.12.2002.
Produktāriņumi	40.113.239	38.348.678
Produktāriņoni	15.227.388	16.419.667
Valūtas uzdevumi	5.182.590	4.211.879
Censtāji valūtas un vērtības pabeigšanai	8.187.526	2.236.630
Pasīvi	395.597	371.748
Kopā pieprasījuma noguldījumi	74.129.340	61.588.602
Termiņnoguldījumi		
Produktāriņoni	24.505.311	19.122.206
Produktāriņumi	7.222.490	3.857.664
Valūtas uzdevumi	500.000	-
Censtāji valūtas un vērtības pabeigšanai	425.884	4.990.560
Pasīvi	10.261	-
Kopā termiņnoguldījumi	32.713.862	27.980.430
Pieprasījuma noguldījumi un termiņnoguldījumi kopā	106.843.202	89.569.032

2003. gadā virsija procentu līmenis, kas tika maksāts par pieprasījumu un termiņnoguldījumiem bija sekojošs: 0,8% tika maksāti par pieprasījuma noguldījumiem un 3,3% - par termiņnoguldījumiem.

2002. gadā virsija procentu līmenis, kas tika maksāts par pieprasījumu un termiņnoguldījumiem bija sekojošs: 0,8% tika maksāti par pieprasījuma noguldījumiem un 3,2% - par termiņnoguldījumiem.

2. UZKĀJUMI NĒDROŠĒM PAKĀPIENĀM

Sadalījuma kulta 2003. un 2002. gadā ir šāds:

	Speciālie uzkrājumi	Vajadzīgie uzkrājumi	Kopā
	LVL	LVL	LVL
Sākieni 2001. gada 31. decembrī	1.265.248	140.181	1.505.429
Pasīvas izmaiņās uzkrājumi	862.528	12.695	875.223
Uzkrājumu samazinājumi	(421.265)	(104.501)	(525.766)
Tā, uzkrājumu samazināšanas rezultātā	(299.445)	(124.571)	(423.996)
Sākieni 2002. gada 31. decembrī	1.629.703	48.375	1.678.078
Pasīvas izmaiņās uzkrājumi	258.368	13.300	271.668
Uzkrājumu samazinājumi	(496.947)	-	(496.947)
Tā, uzkrājumu samazināšanas rezultātā	(242.197)	-	(242.197)
Sākieni 2003. gada 31. decembrī	1.581.524	62.765	1.644.289
Sadalījuma tālrunis atbilstoši un sadalījums ir šāds:		31.12.2003.	31.12.2002.
konkrēti kredītiem un sāpumiem		1.837.233	1.748.572
Neapmierināti procentu kredītiem		13.700	30.028
Pasīvas atbilstoši		1.954	49.490
uzkrājumiem nolikuma saskaņā		2	50.000
Kopā		1.854.889	1.878.078

Visiem kredītiem, kā arī citām prasībām, kas 2003. gadā nokārti izpildījuma, kopumā tika izveidoti speciālie uzkrājumi 100% apmērā.

Pasīvas gādā banka turpina kontrolēt kredītu portfeļa stāvokli, ņemot vērā avārijas apņemšanos finanšu stāvokli, maksātspēju un notiekošajiem.

9. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Kase	7.834.245	5.796.289
Kontokalpošanas kasa Latvijas Bankā	1.361.652	6.073.110
Kopā	9.195.897	11.869.399

10. KREDĪTI

Kredīti pa klientu grupām ir sadalīti šādi:	31.12.2003.	31.12.2002.
	EUR	EUR
Valsts uzdevumi un pašvaldības	8,048,091	8,944,041
Privātpersonām	21,512,129	29,451,159
Kredīti privātpersonām	26,229,163	18,897,049
Kopā visi kredīti	66,789,673	57,892,190
Uzskaitē nodrošināt parādiem (speciālie un vispārīgie)	(1,637,233)	(1,748,572)
Kopā	64,152,740	56,143,618

2003. gada sākumā Bankas piemēroti vispārējie kredītu procentu līmeņi bija 7,8 %, 2002. gadā – 8,8 %.

Kredītu klasifikācija ir šāda:	31.12.2003.	31.12.2002.
	EUR	EUR
Klasifikācija	EUR	EUR
Standarta	63,291,299	53,679,604
Uzraudzība	130,464	169,112
Zemstandarta	997,237	1,917,269
Šaubīgie	736,536	712,564
Daudzīgie	624,115	813,441
Kopā	66,789,673	57,892,190

Kredītu portfeļa sadalījums pa faktiskiem nodrošinātājiem ir šāds:	31.12.2003.	31.12.2002.
	EUR	EUR
Tehniskie nodrošinātāji	EUR	EUR
Apturētājam hipotēka	8,706,810	10,086,225
Tehniskā	5,051,361	5,325,956
Daļiņnodrošinājums, glābe un citi aktīvi	3,015,303	5,232,030
Bankas	4,021,341	3,509,131
Transporta, reģistrācija, samaksa un citi aktīvi	3,546,302	2,848,034
Likvidācija un tehniskā	4,435,100	2,425,594
Zvērība	295,253	449,699
Pārējie aktīvi	7,856,940	8,216,494
Kopā	39,548,810	38,391,141
Kredīti privātpersonām	26,229,163	18,897,049
Kopā visi kredīti	66,789,673	57,892,190
Uzskaitē nodrošināt parādiem (speciālie un vispārīgie)	(1,637,233)	(1,748,572)
Kopā	64,152,740	56,143,618

Bankas izsniegtu kredītu sadalījums ģeogrāfiskā reģiona dalījumā ir šāds:

Valsts nosaukums	Kredītu summa		Uzskaitē nodrošināt parādiem		Kredīti ārē vārdā	
	31.12.2003.	31.12.2002.	31.12.2003.	31.12.2002.	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	EUR	LVL	EUR	LVL	EUR
Latvija	81,180,569	81,543,118	(1,373,468)	(1,701,197)	89,847,321	49,943,921
OCED valstis	2,309,423	2,319,673	-	-	2,309,423	2,319,673
Pārējās valstis	2,299,581	3,029,400	-	-	2,299,581	3,029,400
Kopā	85,789,573	87,892,190	(1,373,468)	(1,701,197)	94,456,325	55,293,094
Vispārīgie uzdevumi	-	-	(62,780)	(48,371)	(62,780)	(48,371)
Kopā, ārē vārdā	66,789,673	57,892,190	(1,637,233)	(1,748,572)	64,152,740	56,143,618

Kredītu sadalījums pa veidiem:	31.12.2003.	31.12.2002.
	EUR	EUR
Kontokredīti	21,930,319	24,571,813
Hipotēkāršie kredīti	9,821,096	8,891,709
Finanšu līgumi	8,136,394	5,504,063
Kredīti parādiem pret uzņēmumiem	8,022,388	6,845,839
Indivīduālās kredīti	8,173,299	4,896,339
Mācāmpas kredīti	207,376	213,239
Nepilnīgu kredītu atbilstoši aktīviem (svešvaldīt)	199,339	66,573
Kredīti par klientu pārdojuma darījumiem (factoring)	113,336	9,826
Pārējie	11,042,380	8,248,199
Kopā kredīti	66,789,673	57,892,190
Uzskaitē nodrošināt parādiem (speciālie un vispārīgie)	(1,637,233)	(1,748,572)
Kopā	64,152,740	56,143,618

11. IESULĀJUMI VĒRTSPAPĪROS

	31.12.2003.	31.12.2002.
2002.		
LVL	LVL	LVL
44,041	9,107,090	10,995,957
31,130	-	820,308
97,049		
92,198	9,107,090	11,216,265
32,572		
59,618		
2002.		
LVL	LVL	LVL
79,604	9,107,090	11,216,265
36,112	1,012,568	1,022,793
17,269	7,090	4,099
2,764		
3,441		
7,198	18,186,774	12,243,157

12. ATVAZINĀTIE LĪDUMI UN ĀRVALSTU VALŪTAS MAINAS DARĻUMI

Ārvalstu valūtas mijmaiņas darījumi (ņemot vērā valūtas maiņas darījumus) nosaukti pamatdarbības un palēna vērtība ir šādi:

	31.12.2003.		31.12.2002.	
Ārvalstu valūtas mijmaiņas darījumi (ņemot vērā valūtas maiņas darījumus)	Positives	Skaitības	Positives	Skaitības
	LVL	LVL	LVL	LVL
Nosaukti pamatdarbības	35,678,424	(35,693,526)	70,633,096	(70,588,096)
Palēna vērtība	36,023	(111,125)	295,477	(230,467)
Valūtas maiņas darījumi (ņemot vērā valūtas maiņas darījumus)				
Nosaukti pamatdarbības	3,017,892	(4,896,301)	24,143,794	(24,799,258)
Palēna vērtība	36,382	(5,231)	15,697	(171,588)
Kopā palēna vērtība	72,805	(116,356)	311,174	(402,055)

13. LĪZDAĻĪBA RADNĒCIĢO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

2003. gada 31. decembrī Bankas līdzālība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā bija šāda:

Uzņēmējdarbības nosaukums	Darības veids	Summa pēc bankas grāmatvedības uzskaites	Nominālā līdzālības vērtība	Ūstēmuma pamatkapitāls	Kapitāla daļa
		LVL	LVL	LVL	%
IS "WTS Asset management"	Finanšu pakalpojumi	110,000	110,000	110,000	100
Bejars AS "WTS"	Finanšu pakalpojumi	25,000	25,000	25,000	100
AS "WTS"	Operatīvas un nekustamo īpašumu	2,000	2,000	2,000	100
SA "Vierība "Latvija" Daugavpilī"	Viesnīcu un hoteliņu apsaimniekošana	10,534	11,420	11,536	99.99
Kopā		147,534	148,420		

2002. gada 31. decembrī Bankas līdzālība radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā bija šāda:

Uzņēmējdarbības nosaukums	Darības veids	Summa pēc bankas grāmatvedības uzskaites	Nominālā līdzālības vērtība	Ūstēmuma pamatkapitāls	Kapitāla daļa
		LVL	LVL	LVL	%
SA "Vierība "Latvija" Daugavpilī"	Viesnīcu un hoteliņu apsaimniekošana	10,534	11,420	11,536	99.99
Kopā		10,534	11,420		

Sveicot finanšu un kapitāla tirgus komisijas nodalījumam, bankas meitas uzņēmumi, kuri darbība sāka atvērt no bankas operācijām, vai kuri pirmsdarbības nosaukums atšķir no korektības. Bankas vadība uzskata, ka korektākā nosaukuma būtu jābūt ņemti uz finanšu pārskatiem.

14. PAMATLĪDZEKLĪ UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Ēkas un zeme	Mašīnu izpeldzums remonts un programmu nodrošinājums	Transporta sīkzīmē	Elektr. iekārtas	Arēna maksājumi pamatlīdzekļu izveidošanai	Pārējie zemes gabali, ēkas un būves	Nemateriālie aktīvi	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Sākotnējā vērtība								
Atkums								
uz 31.12.2002.	2.202.960	1.116.624	690.209	3.693.454	176.745	507.626	1.227.389	9.508.813
izpildīts	116.668	62.807	17.272	348.964	40.002	-	69.591	675.434
Pārējināšana	-	-	-	-	-	73.013	-	73.013
Pārdošana	(12.209)	-	(29.760)	-	-	(252.446)	-	(294.415)
Pasākuma izdevumi	69.617	69.617	-	-	-	-	-	139.234
Sonastība	-	-	(7.771)	(187.458)	-	-	-	(195.229)
Atkums								
uz 31.12.2003.	2.207.717	1.336.588	386.748	3.054.960	216.747	328.184	1.396.971	8.848.802
Uzdevumu izpildījums								
uz 31.12.2002.	125.329	298.408	261.361	1.619.320	-	-	261.796	2.554.446
Pārdošana gada robežos	36.707	115.911	31.291	606.738	-	-	200.874	1.014.722
Uzdevu pamatlīdzekļu izpildījums	(5.519)	-	(32.655)	(182.257)	-	-	-	(220.427)
uz 31.12.2003.	156.521	409.367	260.287	2.943.802	-	-	462.764	3.348.741
Atkums vērtība								
uz 2002. gada 31. decembri	2.127.626	899.179	126.458	2.877.134	176.745	507.626	1.065.599	7.622.367
uz 2003. gada 31. decembri	2.191.196	925.221	100.458	1.811.108	216.747	328.184	824.207	6.487.181

15. APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS

Bankas reģistrētais pamatkapitāls ir c/L 10,000,000.

Apmaksātais pamatkapitāls ir šāds:

Akciju veids	Akciju skaits	Vienas akcijas nomiņvērtība	
		21.12.2003.	31.12.2002.
		LVL	LVL
Pārdošas akcijas	172,825	50	8,601,250
Kopā	172,825		8,601,250

Vienas akcijas ir jāmaksā apmaksātais. Uz 2003. un 2002. gada 31. decembri banka netika atpirkusi un tā neparedzēja rēķina no pašas akcijām. Bankai nav piedotās saistības.

Bankas akcionāru skaits 2003. un 2002. gada 31. decembrī bija attiecīgi 93 un 116 akcionāri.

2003. gada akcionārs "United Gulf Investments" Ltd un "Development Capital Corporation (Luhua)" pārdotiem bankas akcijas "Finster Financial Group" LLC.

Akcionāri, kuri 2003. gada 31. decembrī tika kontrolēti 10 un vairāk procentu pakāpniecība vai baltstāvēšana ir šādi:

Akcionāru nosaukums	Akciju skaits	Summa	
		Līdzdalības daļa %	Sauks skaits
"Finster Financial Group" LLC (ASV)	84,943	4,247,150	49.4
"Korpen Invest AS" (Šveice), presidents A. Štālers	38,881	1,944,050	22.6
Kopā	123,824	6,191,200	72.0



16. PĀRĒJĀ AKTĪVĀ UN PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

Kopā	31.12.2003.		31.12.2002.	
	LVL		LVL	
	Pārējo aktīvu saistības ir šādas:			
		210.839		254.530
		24.389		34.531
		4.401		75.863
		-		25.027
		-		2
		58.732		84.428
Kopā		298.361		484.358

Kopā	31.12.2003.		31.12.2002.	
	LVL		LVL	
	Pārējo saistību saistības ir šādas:			
		4.458.549		3.394.534
		331.752		238.951
Kopā		4.790.301		3.633.485

17. UZKRĀJUMI SAISTĪBĀM UN MĀKSĀJUMIEM

Kopā	31.12.2003.		31.12.2002.	
	LVL		LVL	
	Uzkrājumi saistībām un maksājumiem ir šādi:			
		280.241		120.000
		38.321		-
		2		50.000
Kopā		318.564		170.000

18. ĀRPUŠBILANCES POSTENI

Kopā	31.12.2003.		31.12.2002.	
	LVL		LVL	
	Ārpusbilances posteni ir šādi:			
		853.104		1.816.564
Kopā		853.104		1.816.564
		4.154.408		2.142.322
		284.709		92.378
Kopā		4.438.179		2.238.298
Kopā ārpusbilances posteni		5.892.278		3.851.862



19. PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Procentu ienākumi ir šādi:	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Procentu ienākumi no kredītiem	4.609.290	4.387.379
Procentu ienākumi no procentiem pret kredītveidājiem	636.914	686.763
Procentu ienākumi no darījuma veidā obligācijām un citiem parādu vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	400.360	666.587
Kopā	5.646.564	5.740.730
Procentu izdevumi ir šādi:	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Procentu izdevumi par noteiktu noguldījumiem	1.899.341	1.954.967
Procentu izdevumi par savstarpējām pret kredītveidājiem	215.283	471.883
Maksājumi fizisko personu noguldījumu garantijas fondā	188.370	102.847
Kopā	2.703.034	2.529.727

20. IENĀKUMI NO VĒRTSPAPĪRIEM

Ienākumi no vērtspapīriem ir šādi:	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Dividenžu un procentu un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	1.152	367
Kopā	1.152	367

21. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Komijas ienākumi ir šādi:	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Komijas ienākumi no klientu kontu atvēršanas un aizvēršanas	1.896.650	1.791.952
Komijas ienākumi no kredītu izveidāšanai	468.624	386.620
Komijas ienākumi no norādījumu kartēm	373.341	273.623
Komijas ienākumi no komandīro maksājumu pieņemšanas	206.889	209.651
Komijas ienākumi par skaidras naudas atmaksu no kases	221.150	379.258
Komijas ienākumi no ārējās pakalpojumu izveidāšanai	22.812	-
Komijas ienākumi no garantijām un gaisējumiem	20.687	75.720
Pārējās komijas ienākumi	148.906	30.350
Kopā	3.512.459	3.168.184
Komijas izdevumi ir šādi:	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Izdevumi komandīro banku pakalpojumu izveidāšanai	302.307	226.328
Izdevumi operācijām ar norādījumu kartēm	261.272	174.126
Izdevumi par pārējiem pakalpojumiem	33.311	11.723
Kopā	596.891	412.177

22. FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNĪCĪBAS DARĪJUMU PELŅA

Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa ir šāda:	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Tirdzniecība ar ārvalstu valūtu	1.704.928	1.771.649
Ārvalstu valūtas pārveidāšanas rezultāti	33.964	12.310
Tirdzniecība ar vērtspapīriem	40.823	44.827
Mācību pārveidāšanas rezultāti	8.951	40.525
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa	1.848.646	1.879.311

23. A1

Adm.
Pārvald.
Kopā
Sveiki
Pārvald.
Tārunis
Darb.
Apkalp.
Pārvald.
Kontak.
Ēka
Jautāj.
Kontak.
Autob.
Prāg.
Apkalp.
Izdev.
Nevad.
Sveiki
Pārvald.
Pārvald.
Muzik.
Zemk.
Mācību
Pārvald.
Kopā

24. C

Citi
Sveiki
Izdev.
Izdev.
Izdev.
Pārvald.
Kopā
Citi
Izdev.
Pārvald.
Pārvald.
Kopā

* 200

23. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

		31.12.2003.	31.12.2002.
		LVL	LVL
Administratīvie izdevumi ir šādi			
Personāla atalgojums, prēmijas un materiālie pabalsti		2,296,462	2,198,220
Patēriņi un citi izmaksēti atalgojumi		629,920	327,248
Kopā atalgojums, prēmijas un materiālie pabalsti		2,926,382	2,525,468
Soģas nodoklis		575,967	562,885
Pašu, kasegrāfu un citu banku izdevumi, kas saistīti ar klientu apkalpošanu		505,460	413,844
Ļaņu un maksas		309,481	258,340
Dažādu autotransporta uzturēšana, transporta nodevas		211,418	139,689
Apkalpošanas izdevumi		203,154	195,802
Reklāmas izdevumi		148,952	88,420
Komunālie maksājumi		127,186	110,672
Ēku un iekārtu remonts		90,920	71,220
Juridiskie pakalpojumi		84,730	144,637
Konsultāciju izdevumi		81,401	84,288
Audita un konsultāciju pakalpojumi		80,249	51,963
Programmasnodrošinājuma uzturēšanas izmaksas		58,283	37,423
Apdrošināšanas maksājumi		48,293	35,802
Izdevumi komandējumiem		47,308	62,156
Sekuramā pašuma nolikums un pārējie nodevi		37,681	45,680
Transportācija		32,230	30,684
Reprezentācijas izdevumi		19,725	38,453
Personāla apmācība		17,089	22,280
Statistiski izvērtētie iegādi		15,794	12,068
Zemas nodevas		14,175	21,432
Mārketinga izdevumi		9,261	17,318
Pārējie administratīvie izdevumi		140,523	108,643
Kopā		5,828,865	5,588,972

24. CITI PARASTIE IENĀKUMI UN IZDEVUMI

		31.12.2003.	31.12.2002.
		LVL	LVL
Citi parastie ienākumi ir šādi			
Ērveidē nolikuma, kredīta nolikuma, līgumcena nolikuma		242,514	184,783
Ienākumi no izveidotajiem pakalpojumiem		223,208	173,179
Ērveidē nolikumi no darījumiem ar nekustamo pašumu un citiem izveidotajiem ienākumiem		122,179	83,298
Ienākumi no izveidotajiem pašuma pārveidēšanas		73,013	-
Ienākumi no maksas pakalpojumu sniegšanai *		-	60,757
Ienākumi no pārdošanas pārņemti pašuma realizācija		633	41,438
Pārējie ienākumi		59,719	97,001
Kopā		721,257	648,456
Citi parastie izdevumi ir šādi			
Izdevumi parūpētājiem		15,438	23,526
Izdevumi no pārdošanas pārņemti pašuma realizācija		-	15,841
Pārējie izdevumi, kas saistīti ar klientu apkalpošanu		117,794	88,526
Pārējie izdevumi		29,329	14,884
Kopā		162,561	138,777

* 2003. gadā ienākumi no maksas pakalpojumu sniegšanai tika pārklasificēti uz komercijas nodevu ienākumiem

25. NODOKĻI

	31. 12. 2003.	31. 12. 2002.
	LVL	LVL
Aizdevu izpildes izdevumu nodoklis	(100,241)	(129,000)
Izdevumu izpildes nodoklis	(39,021)	-
Kopā	(139,262)	(129,000)
Finanšu pārskats priekš salīdzinājuma ar izpildes izdevumu nodokļa izmaiņām:	31. 12. 2003.	31. 12. 2002.
Pārskata gada peļņa pirms nodokļiem	2,029,320	1,868,627
Sagaidāms nodoklis, piemērojot pastāvīgo nodokļa likmi 18% (2002.22%)	365,271	437,496
Nodokļu korekcijas par:		
Nodokļu aprēķinā nodokļi izņemti	35,290	40,190
Ar nodokli nepildītajiem izdevumiem un nodokļa atļauju atsauks	(382,790)	(418,000)
Izmaiņām izdevību atļaujās	879	(68,891)
Atskaitis no sponsorēšana	(128)	-
Izdevumu izdevumu nodokļa izmaiņi par gada	29,821	-
Aizdevu nodokļa saistības	31. 12. 2003.	31. 12. 2002.
Aizdevu nodokļa saistības		
par pagaidu atļaujām starp pamatlikuma izstrādi blāvēt un nodokļu aprēķina izpildi	(380,261)	(377,740)
Aizdevu nodokļa atļau		
par iepriekšēji gada neizmaksētiem izdevumiem	92,420	240,510
par vienlaicīgi izpildītiem saistībām	11,390	9,191
Neto aizdevu nodokļa saistības uz gada beigām (Piezīmes 17)	(286,241)	(128,039)
Aizdevu izpildes izdevumu nodoklis par gada	(100,241)	(129,000)
Samaksētie nodokļi 2003. gadā		
Pievienotās vērtības nodoklis		158,089
Soda nauda un parafiskālie piemērojumi PVN		130,581
Nekustamā īpašuma nodoklis		37,844
Izdevumu izdevumu nodoklis no izmaiņām nerēķinājam		72,844
Valsts sociālo apdrošināšanas obligātās iemaksas		801,916
Izdevumu izdevumu nodoklis		609,134
Kopā		1,872,868





29. KAPITĀLA PIETEKAMĪBA

Irveidoti un Kapitāla Tiesību Kancelārs (FKTK) "Banku kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumi" (noteikumi) kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai atbilstoši no Bāzēles vienotības uzturēšanai.

Bankas pašu kapitāla aprēķins saskaņā ar FKTK noteikumiem:

	LVL
Pasīvu līmeņa kapitāls	
Apmeklētāju pamatkapitāls	8,601,250
Akciju emisijas uzdevējums	1,871,960
Reserves kapitāls	1,194,379
Apriekšējo pašu uzdevējums	(2,467,719)
Samzērējamie aktīvi (pēc FKTK definīcijas)	(934,257)
Pārskata gada rezultāts pēc	1,800,058
Kopā pasīvu līmeņa kapitāls	8,990,421
Bāzēles līdzsvars cīņā kredītvērtību un finanšu vērtību pamatkapitāls	(135,000)
Pasīvu kapitāls, kas tiek izmantots kapitāla pietiekamības aprēķināšanai, saskaņā ar FKTK noteikumiem	8,855,421

Labiņiem, lai saņemtu pēc FKTK noteikumiem aprēķināto pašu kapitālu ar Bāzēles vienotības prasībām:

	LVL
Pasīvu līmeņa kapitāls	
Samzērējamie aktīvi	934,257
Īstā līmeņa kapitāls	
Finanšu līmeņa pārskatīšanas rezultāts	212,000
Pasīvu kapitāls saskaņā ar Bāzēles vienotības	10,001,714

Kapitāla pietiekamības aprēķins ir šāds:

	Summa	Aprēķins saskaņā ar FKTK noteikumiem		Aprēķins saskaņā ar Bāzēles vienotības	
		Riskotā rīcība pakāpe	Aktīvu vērtība	Riskotā rīcība pakāpe	Aktīvu vērtība
	LVL	%	LVL	%	LVL
Banku kasas, naudas ekvivalents, prasības pret Latvijas Banku	8,601,257	-	-	-	-
Prasības pret Latvijas Republikas (LR) valdību	8,348,014	-	-	-	-
Prasības pret A zonas valsts uzdevējumu bankām un veidībām	-	-	-	-	-
Prasības, kas nodrošinātas ar šķērs kredītvērtību uz noteikto laiku izvērtētu termiņpabeigumu vai kredītvērtības emitēto noguldījuma vērtību vai cīņā bāzēti šķērsli instrumentu, kurā atrodas kredītvērtības reālā veidā	6,966,592	-	-	-	-
Kopā	25,889,563	-	-	-	-
Prasības pret A zonas valsts kredītvērtībām, izņemot prasības, kas veido daļu kredītvērtību pašu kapitālā	41,668,943	20	8,333,789	20	8,333,789
Prasības uz pabeigumu pret LR kredītvērtībām	13,595,696	20	2,719,139	20	2,719,139
Šķērsli nauda cīņā vai naudas ekvivalents cīņā	-	20	-	20	-
Kopā	55,264,639	20	11,052,928	20	11,052,928
Prasības pret LR kredītvērtībām, izņemot prasības uz pabeigumu šķērsli periodu labvēlīgi un akcijas vērtībām, ja tas nevar attiecināties uz kārtējo darījuma partneri	230,354	50	115,177	100	230,354
Prasības, kas nodrošinātas ar LR pārvaldības galvenajiem īpašniekiem	2,864,574	50	1,432,287	100	2,864,574
Prasības, kur jābūt nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma hipotēka	14,993,432	50	7,496,716	100	14,993,432
Kopā	18,088,360	50	9,044,180	100	18,088,360
Prasības pret B zonas valsts kredītvērtībām	10,171,168	100	10,171,168	100	10,171,168
Prasības pret pārējām uzdevējumu, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi, pamot vērtību nodrošinājuma	43,245,197	100	43,245,197	100	43,245,197
Līdzvērtīgu pamatkapitāls un citi pašu kapitāla elementu vērtības kredītvērtībām, kur nav atskaitīti no kredītvērtību pašu kapitāla	1,032,211	100	1,032,211	100	1,032,211
Pārvaldības	5,362,974	100	5,362,974	100	5,362,974
Pārējie aktīvi	470,968	100	470,968	100	470,968
Kopā	60,482,518	100	60,482,518	100	60,482,518
Samzērējamie aktīvi	934,257	-	-	100	934,257
Bāzēles līdzsvars cīņā kredītvērtību un finanšu vērtību pamatkapitāls	135,000	-	-	100	135,000
Kopā aktīvi	168,795,227		60,579,626		60,667,813

Kapitāla pietiekamības aprēķins ir šāds:

	Summa LVL	Aprēķins saskaņā ar FKTK noteikumiem		Aprēķins saskaņā ar Bāzisko vienotības	
		Neapstrīti risku pakāpe %	Aktīvu vērtība LVL	Neapstrīti risku pakāpe %	Aktīvu vērtība LVL
Ārpusbilances posteņi					
Gatavojumi šķelšanās personām					
0% vērtā vērtība	190,578	-	-	-	-
50% vērtā vērtība	33,410	50	16,705	100	33,410
100% vērtā vērtība	429,616	100	429,616	100	429,616
Pārējie saistības pret klientiem					
0% vērtā vērtība	183,574	-	-	-	-
25% vērtā vērtība	145,975	25	36,494	100	145,975
50% vērtā vērtība	4,099,626	50	2,049,813	100	4,099,626
Kopā	5,892,279		2,532,929		4,788,627
Ārvalstu valūtas kopēja pozīcija	579,801		48,412		48,412
Kopā: bankas portfeļa vērtība			83,152,848		80,442,052
Pasa kapitāla vērtība			9,568,421		18,887,714
Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs			11,58%		11,32%
Kapitāla pietiekamības rādītāja normatīvs			10%		8%

27. VIDĒJAIS DARBINĒKU SKAITS

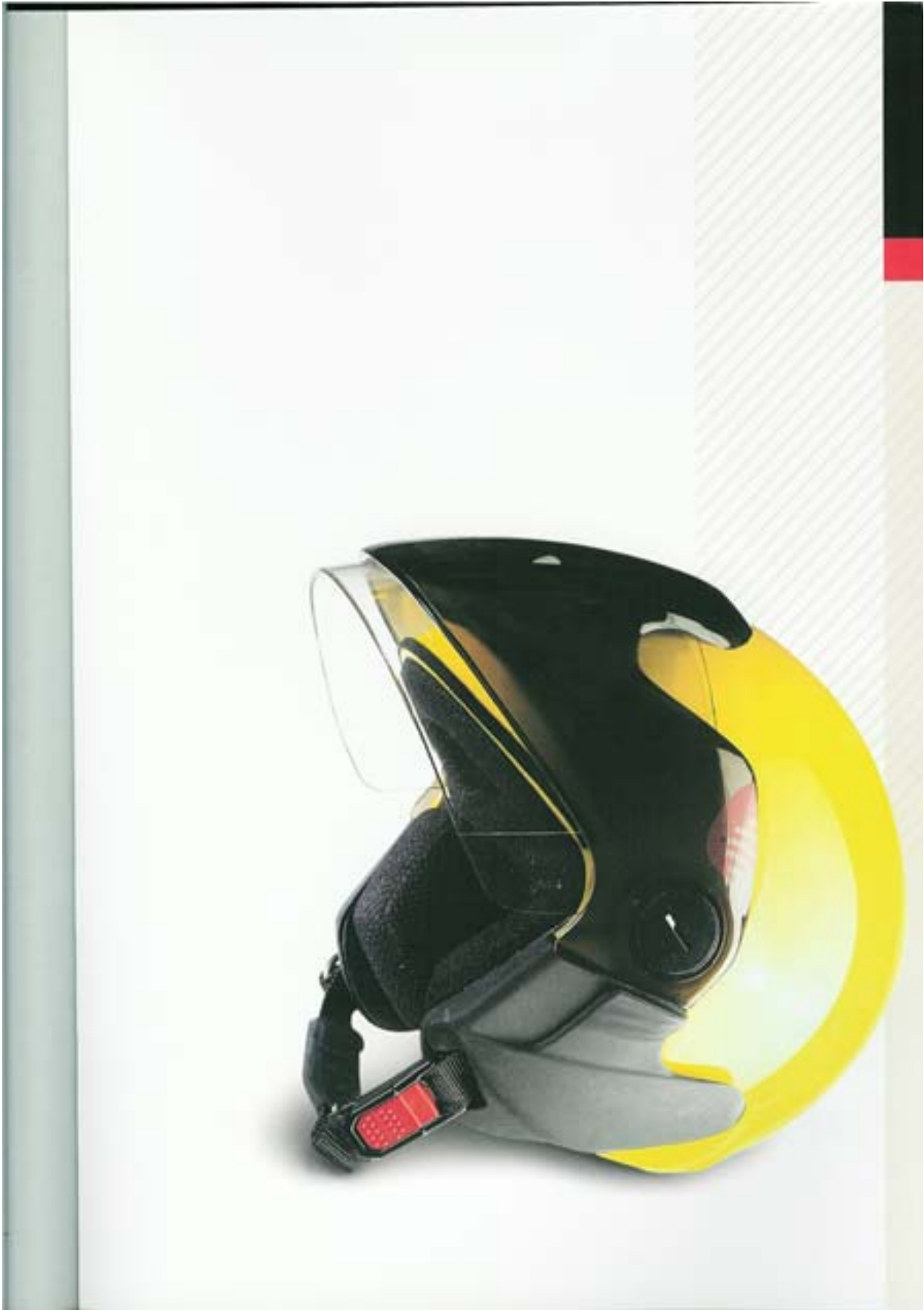
Personību kategorijas:	31.12.2003.	31.12.2002.
Bankas vadība	8	8
Pamātdarbināts struktūrvienību vadītāji	31	49
Citi struktūrvienību vadītāji	41	42
Grāmatvedi	215	194
Ekonomisti	7	7
Juristi	4	5
Kasieri	98	110
Informāciju sistēmu speciālisti	20	22
Dāvēji	8	8
Citi speciālisti	71	61
Kopā	519	542

28. CITI NOTIKUMI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Banka kārtēni darītnē ir iesaistīta ar dažāda veida finanšu instrumentiem, galvenokārt ar kredītiem, galvenokārt ar atbilstīgiem. Bankas vadība uzskata, ka prasību summa nav būtiska un nepārsniedz noteiktus ierobežojumus.

2003. gada 8. jūnijā banka pirmajā instancē pārsūtīja VDI šķēršļus 2003. gada 23. aprīļa šķēršļiem, tajā pašā laikā aprīļa šķēršļiem nodokļiem 301,563 LVL, ņemot vērā samazinātajiem aprēķināto gadu nodokļu iedzīvniecību. Bankas prasība bija pilnībā apmierināta. Līdz pat šim brīdim 2003. gada pēdējais darba nedēļas ir notikumi, kas būtiski ietekmē Bankas finanšu stāvokli 2003. gada 31. decembrī.





AKB BALTIJAS TRANZĪTU WANĀKA
13. jūlija ielā 3, Rīga, LV1050
Tālr.: 702 4747, faks: 771 1985
E-pasts: btb@btb.lv
www.btb.lv



Gvido Kozmika
PCTK
Autobusā izstrādātais
departaments

Reģistrēta Finanšu un kapitāla tirgus komisijā
Reģistrācijas datums 08.10.2004
Emisijas apmērs Nr. _____

Senums un caurskaidība
51 (piecdesmit viena)
lapas 24.09.2004

Valdes priekšsēdētājs
E. DUBĒT

LD