

BTB 5YR USD HIPOTEKĀRO ĶĪLU ZĪMJU PROSPEKTS

Akciju sabiedrība “Baltic Trust Bank”

30 000 (trīsdesmit tūkstoši) hipotekārās ķīlu zīmes ar nominālvērtību kopsummā USD 3 000 000 (trīs miljoni ASV dolāru). Vienas hipotekārās ķīlu zīmes nominālvērtība - USD 100 (viens simts ASV dolāru).

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 noteiktos datumos.

RFB – Akciju sabiedrība “Rīgas Fondu birža”.

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

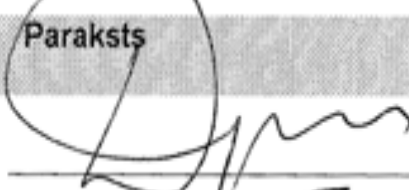



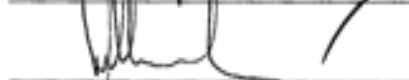
LCD – Akciju sabiedrība “Latvijas Centrālais depozitārijs”.

FKTK – Finanšu un Kapitāla tirgus komisija.

LIBOR – Londonas starpbanku procentu likme (*the London Interbank Offered Rate*), kas tiek publicēta REUTERS aģentūras interneta mājas lapā.

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 auditori sabiedrība "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 pārskatu pārbaudi pievienotas pielikumā.

3. HIPOTĒKĀRO ĶĪĻU ZĪMJU PUBLISKAIS PIEDĀVĀJUMS UN IEKĻAUŠANA REGULĒTAJĀ TIRGŪ

3.1. Informācija par publisko piedāvājumu

BTB 5YR USD ķīlu zīmes ir uzrādītāja vērtspapīri bez ierobežojumiem ķīlu zīmju atsavināšanā. Emisijas apjoms pēc nominālvērtības ir USD 3 000 000 (trīs miljoni ASV dolāru)
BTB 5YR USD ķīlu zīmju skaits ir 30 000 (trīsdesmit tūkstoši)
BTB 5YR USD ķīlu zīmes nominālvērtība ir USD 100 (viens simts ASV dolāru).
Ķīlu zīmju piedāvājuma cena veidojas atklātā konkurējošā daudz cenu izsolē RFB.
BTB 5YR USD ķīlu zīmju ienākumu gada likme: 1,25 gada % + 6 mēnešu USD LIBOR likme.
“Baltic Trust Bank” divas reizes gadā ķīlu zīmju īpašniekam izmaksā ienākumu 1,25 % + 6 mēnešu USD LIBOR gada likmes apmērā no ķīlu zīmju nominālvērtības: 1.jūnijā un 1.decembrī, sākot no 2004.gada 1.decembri un beidzot ar 2009.gada 1.decembri.
Ķīlu zīmju dzēšanas datums: 2009.gada 1.decembris.
“Baltic Trust Bank” ir tiesības dzēst BTB 5YR USD 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 kredīvēstības 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.

Apdrošinātā 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 apdrošinātā 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 ķīļu zīmēm netiek aplikti ar iedzīvotāju ienākuma nodokli.

Juridiskajām personām - rezidentiem izmaksātie ienākumi no ķīļu zīmēm tiek aplikti ar ienākumu nodokli, kas saskaņā ar 09.02.1995. likumu "Par uzņēmumu ienākuma nodokli" sastāda 15%. Ienākumu no ķīļa 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 ķīļu 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 izmaksājamos ienākumus ar nodokli, jāņem vērā Latvijas Republikas noslēgtās vienošanās par dubultās nodokļu aplikšanas novēršanu.

Baltijas Tranzītu banka aicina ieguldītājus sekot izmaiņām Latvijā spēkā esošajos normatīvajos aktos, kas saistīti ar no vērtspapīriem iegūtā ienākuma aplikšanu ar nodokļiem, jo prospektā aprakstīta tikai vispārējā nodokļu ieturēšanas kārtība atbilstoši spēkā esošajiem normatīvajiem aktiem prospekta sagatavošanas periodā. Prospektā sniegtā informācija nevar tikt saprasta kā nodokļu konsultācija vai juridisks atzinums.

3.5. Ķīļu zīmju publiskā piedāvājuma izteikšanas kārtība un termiņi

3.5.1. "Baltic Trust Bank" veic publisko piedāvājumu BTB 5YR USD, ķīļu zīmes piedāvājot atklātā konkurējošā daudzscenu izsolē.

3.5.2. Ķīļu zīmju publiskais piedāvājums var notikt tikai pēc FKTK atļaujas saņemšanas, ķīļu zīmju iegrāmatošanas LCD un informācijas par ķīļu 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 5YR USD ķīļu zīmju sākotnējā izvietošana var notikt vairākos posmos, publiski piedāvājot tikai tādu ķīļu 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 ķīļu zīmju publiskā piedāvājuma posma "Baltic Trust Bank" valde patstāvīgi pieņem lēmumu par pārdodamo BTB 5YR USD ķīļu 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 ķīļu 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 ķīļu zīmju pirkšanai, var saņemt "Baltic Trust Bank" centrālajā birojā Rīgā, 13.Janvāra ielā 3, tālrunis 7024701.

3.5.6. Bankas un ieguldījumu brokeru sabiedrības ķīļu 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 ķīļu zīmju pārdošanas uzdevumu par visu izsolē piedāvāto ķīļu 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 augstāka. Ja vairākiem uzdevumiem ir vienāda cena, bet nepietiek ķīlu zīmju, 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 ienākumu 1,25 % + 6 mēnešu USD LIBOR 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.gada 1.decembrī, 2008.gada 1.jūnijā, 2008.gada 1.decembrī, 2009.gada 1.jūnijā, 2009.gada 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 LIBOR 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 2,83 % (divi veseli un astoņdesmit trīs simtdaļas procenta) gadā.

Izmaksājot BTB 5YR USD 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 5YR USD 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 5YR USD 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 izsniegti saskaņā ar Latvijas Republikas Civilprocesa likuma noteikumiem.

3.9. Ķīļu zīmju ienesīgums un ienesīguma aprēķina metodes īss apraksts

Uzkrāto procentu aprēķins

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

AI - uzkrātais ienākums;

CNP – ienākuma izmaksas lielums USD;

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 5YR USD ķīļu zīmju gadījumā F= USD 100,00);

fq – ienākuma izmaksu skaits gadā (BTB 5YR USD ķīļu zīmju gadījumā fq= 2);

C – vērtspapīru gada ienākuma likme (BTB 5YR USD ķīļu zīmju gadījumā C=1,25 % + 6 mēnešu USD LIBOR gada likme).

3.10. Juridiskā informācija

Ķīļu zīmju publiskais piedāvājums tiek veikts, pamatojoties uz "Baltic Trust Bank" akcionāru pilnsapulces 2004.gada 30.jūlija lēmumu par BTB 5YR USD 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 reģistrētu 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.

Ķīļu zīmju skaits ir 30 000 (trīsdesmit tūkstoši).

BTB 5YR USD ķīļu zīmes ir uzrādītāja vērtspapīri bez ierobežojumiem ķīļu 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 iekļājumumu (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". RFB juridiskā adrese: Rīga, Vaļņu iela 1, LV-1050. Iesniegumā tiek iekļauta šāda informācija:

BTB 5YR USD ķīlu zīmes ir uzrādītāja vērtspapīri, bez ierobežojumiem ķīlu zīmju atsavināšanā;

emisijas apjoms pēc nominālvērtības ir USD 3 000 000 (trīs miljoni ASV dolāru);

BTB 5YR USD ķīlu zīmju skaits ir 30 000 (trīsdesmit tūkstoši);

BTB 5YR USD ķīlu zīmes nominālvērtība ir USD 100 (viens simts ASV dolāru);

BTB 5YR USD ķīlu zīmju ienākumu gada likme: 1,25 % + 6 mēnešu USD LIBOR likme.

"Baltic Trust Bank" divas reizes gadā ķīlu zīmju īpašniekam izmaksā ienākumu 1,25 % + 6 mēnešu USD LIBOR gada likmes apmērā no ķīlu zīmju nominālvērtības: 1.jūnijā un 1.decembrī, sākot no 2004.gada 1.decembra un beidzot ar 2009.gada 1.decembri.

Ķīlu zīmju dzēšanas datums: 2009.gada 1.decembris.

"Baltic Trust Bank" ir tiesības dzēst BTB 5YR USD 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;
 - kredītēšana;
 - skaidras un bezskaidras naudas maksājumu veikšana;
 - bezskaidras naudas maksāšanas līdzekļu izlaišana un apkalpošana;
 - uzticības operācijas (trasts);
 - finanšu 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
Vērtspāpīru 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 kredītēšanas pakalpojumus jebkurā valsts reģionā. Banka aktīvi iesaistās projektu kredītēšanā, 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, kredītēšanas 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, piemērojot 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 Dzirnavnīeks", 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 izvietojumu, 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, veltot 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) 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, Zasuļauka 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
Kopā ēkas, zemes un būves				2,483,639

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 šādas:

	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 uzcelojums</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)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos, LVL	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
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums/(samazinājums) pamatdarbības rezultātā, LVL	(7,163,708)	12,866,153	22,930,273

	31.12.2003.	31.12.2002.	31.12.2001.
<i>Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā</i>			
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 Īpašumi"

Adrese: Rīga, 13. janvāra iela 3.

Darbības virzieni: operācijas ar nekustamo īpašumu.

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

Estnaca gāte 2
Rīga, LV-1050
Latvija
Tel: (371) 791 4160
Fax: (371) 722 3007
www.deloitte.lv

**Deloitte
& Touche**

REVIDENTU ZIŅOJUMS

AKB "Baltijas Transfu banka" akcionāriem:

Mēs esam veikusi AKB "Baltijas Transfu banka" ("banka") kārt pievienoto 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 atbildīga bankas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinama sniegtā par šiem finanšu pārskatiem, balstoties uz mūsu veikto revīziju.

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskās Galmaveļu 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 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 pieņemamu novērtējumu, kā arī kopējo finanšu pārskatu izcilības formās izvērtējumu. Mēs uzskatām, ka mūsu veikta revīzija dod pietiekamu pamatu mūsu atzinamam.

Pēc mūsu domām, augstāk minētie finanšu pārskati atbilst patiem 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



Dzinars Bankovs
Generāldirektors
Personas kods 221161-14657



Irena Sakšaganska
Zvērināta revīzente
Sertifikāta Nr. 41
Personas kods: 010857-11631

Rīga, Latvija
2003. gada 31. janvārī

**Deloitte
& Touche
Tohmatsu**

NEATKARĪGO AUDITORU ZIŅOJUMS

AKB "Baltijas Transīts banka" akcionāriem:

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

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāpārbauda un jāveic revīzija, lai gūtu pietiekamu pierādību, 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 gadu, 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 Transzīta banka" akcionāriem:

Mēs esam veikusi AKB "Baltijas Transzīta 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 tiem finanšu pārskatiem ir atbildīga bankas vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinuma sniegšanu par tiem 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 jāplāno 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

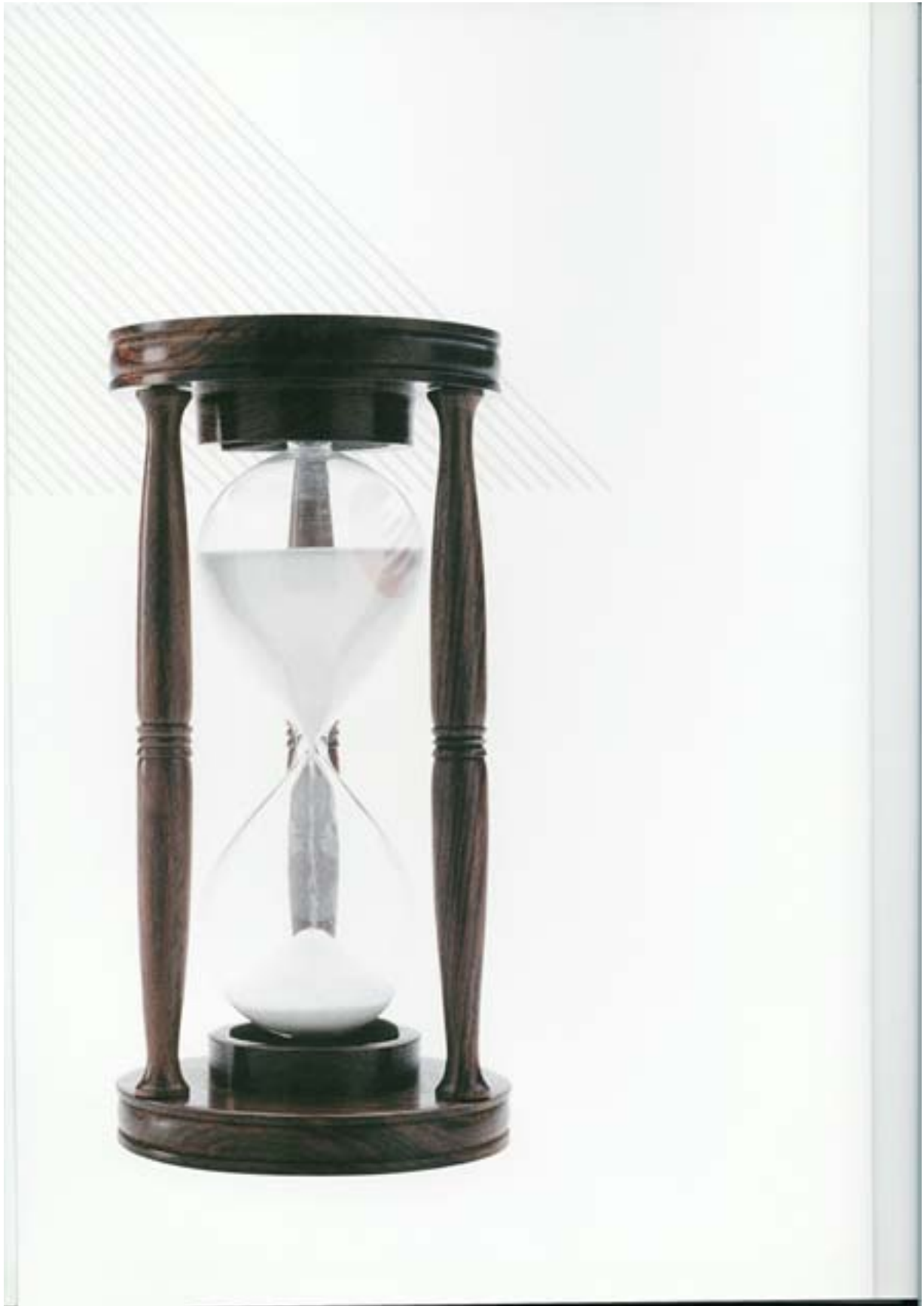
Rīga, Latvija
2004. gada 6. februāris

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 nepārspējami augstā darbinieku profesionalitāte.

Taču tikmēr apstāties pie sasniegtā un gult uz lauriem nedrīkst. Nepieciešama nepārtraukta izugams un pilnveidošanās. Jo vairāk tas joprojām vērā apstāties, kad Latvija gatavojas pievienoties Eiropas Savienībai. Mēs plūnojam palielināt bankas kapitālizāciju, 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 daudzu uzņēmējdarbības vietēnu attīstības centru Latvijā.

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

Ar cieņu,

Džega Bolka
AKB "Baltijas Transitu banka"
Akcionāru padomes priekšsēdētājs



Jūsu raksts, Godātais lasītā, ir "Baltijas Transitu bankas" 2003.gada pārskats. Katru reizi, šērēties pie tā sagatavošanas, mēs nopietni domājam par to, kā risināt tā vācušo izkārtojumu, kura tēma harmoniski varētu apvienot tajā ievietotos analītiskos rakstus un grāmatvedības aprēķinus. Ģoreiz par šādu tēmu ir kļuvis ATSPULĒS.

Tāpat kā līdz mirdzumam oospodrinātā vīramā atainojas priekšmeti, tā gada pārskatā ir atainots mūsu bankas darbs aizvadītajā gadā. Tikai dažas lappuses, bet air tām slēpjas simtiem cilvēku veikta sāpīngā, radoša darba – gan Līvānos un Rīgā, gan Aūkšnē, Liepājā, Tukumā. Viņā Latvijā, jo mūsu filiāles un norēķinu grupas atrodas visos valsts reģionos. Vislielāks palies kolektīvam – gan bankas veterāniem, gan jaunajiem speciālistiem – par šādu darbu paplūda gadā.

Vārdi banka un uzticība, manēprāt, pēc būtības ir sinonīmi. Mani patiesi priecā tas, ka gada laikā ievērojami ir pieaudzis mūsu klientu skaits. Cilvēku, kas uztic mums savu uzņēmējdarbību, savu ietaupījumu. Pateicības vārdus par uzticību mūsu bankai es vēlu gan lielajām firmām, gan jīvātpersonām. Mūsu banka augstu vērtā katru klientu.

Mēs esam iegājuši 2004. gada. Priekšā mūs gaida jauni plāni, jauni apvārtņi. Esmu pārliecināts, ka darbinieku augstā profesionalitāte un klientu uzticība kļūs par bankas sekmīgu darbu garantiju jaunajā gadā.

Ar cieņu,

Ēdgars Dubra
AKB "Baltijas Transitu banka"
valdes priekšsēdētājs

Iestāšanās Eiropas Savienībā (ES) bija Latvijas ārējo un iekšējo politikas galvenā prioritāte 2003.gadā. Drošs pieaugums un strukturālās izmaiņas ekonomikā un banku sektorā liecina par Latvijas ciešākiem saistījumiem ES tirdzniecības, rūpniecības un finanšu sistēmā.

Latvijas Centrālās Statistiskās komisijas dati liecina, ka 2003.gada 11 mēnešos Latvijas eksporta apjoms ir palielinājies par 16,3% 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 iptaivers tirdzniecībā pieauga līdz 62,3% eksportā un līdz 50,8% importā. Lielākie Latvijas eksporta tirdzniecības partneri bija Lietuvas (18,3%), Vācija (15,2%) un Zviedrija (10,6%), importa – Vācija (16%), Lietuva (9,7%) un Francija (9,0%).

Latvijas eksporta vadotājam postņos bija teksts 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 importa un eksporta starpība pārņēma 20% no Latvijas iekšzemes kopprodukta (IKP). 2003.gada 11 mēnešos šī starpība bija par 31% sēta ar pozitīvu saldo un iedzīvotājiem par pakalpojumiem, kur transporta pakalpojumu iptaivers sastāda 52%. Tiesu investīciju pieplisne sastāda 170 milj. latu, sedot 16,8% no preču tirdzniecības saldo. Kopējais teksts konta deficīts palielinājās un ir prognozējam virs 9% no IKP.



1. LATVIJAS TAUTSAIMNIECĪBAS UN BANKU SEKTORĀ ATTĪSTĪBA

2003.gada 9 mēnešos Latvijas IKP palielinājās par 7,4% salīdzinājumā ar iepriekšējā gada periodu. Pasaugti ir tirdzniecības pieaugums tirdzniecībā (+11,4%), iptaivers IKP – 20,3%), aprīkojuma rūpniecībā (+8,2%), iptaivers – 15,2%), transporta un sakars (+7,8%), iptaivers – 14,8%) un celtniecībā (+16,2%), iptaivers – 3,9%).

Patēriņa cenu līmenis pieauga gadā par 3,5%. Vairāki darbu samaksa pieauga par 15%. Valsts budžeta deficīts ir samazinājies 1,8% IKP robežās.

Latvijas tautas ar 2003.gadā bija ārējo akumēturu tirdzniecības piesaistīšanas galvenais avots ekonomikā, sedot ārējo tirdzniecības deficītu. Latvijas Bankas dati par 9 mēnešiem liecina, ka bankas piesaistīto pārējo ārējo investīciju apjoms sastāda 256,3 milj. latu (90% no šīs kopējās apjoma).

Pēc Latvijas Komerčbanku asociācijas datiem 2003.gadā komerčbankas jebkuri palielināja par 29,3% un sastāda 3,72 milj. latu, kredīti – par 41,2%, sastādot 3 milj. latu, noguldījumi – par 21,3%, sastādot 3,74 milj. latu. Banku kredītu apjoms nodrošināja pret IKP pārnieci 50%. Banku rentabilitātes (ROE) rādītājs pēc audīta var sastādot 15 - 20%.

Vēstures laikā augstākais 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 tirdzniecības modernizācijas finansējums atbilstoši ES normām. Bankas ir vienas no informācijas tehnoloģiju izstrādāšanas un investīcijas līderiem. 2003.gadā Latvijā sākās plaša norīvēju veidarbību izstrādāšana, turpinājās bankas automātu modernizācija un to tīklu paplašināšana, būtiski pieauga klientu skaits, kas norīvētiem izmanto internetu, maksājumu bankas automātos, bēdā debēta maksājumu, peneju un investīciju fondu pakalpojumus.

2. BANKAS TĪKLS

 Filāliets

 Norēdino grupas

 "Baltijas Tranzītu bankas", "Latvijas Krājbankas"
un "Pareisis bankas" apvienotās bankas automātu tīkls

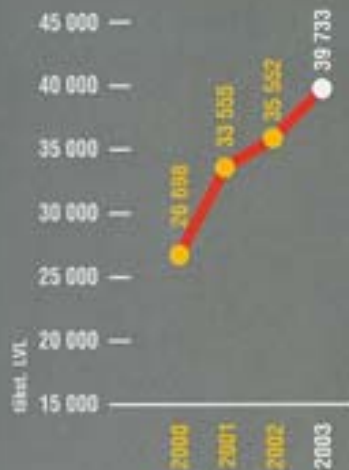




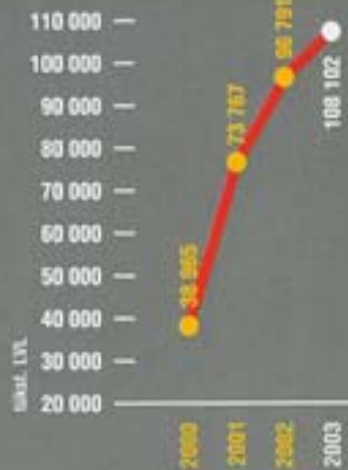


3. BANKAS ATTĪSTĪBAS DINAMIKA

Fizisko personu noguldījumu dinamika 2003. gadā



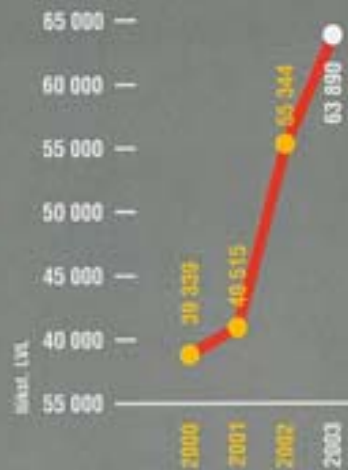
Vidējo noguldījumu apjoma dinamika 2003. gadā

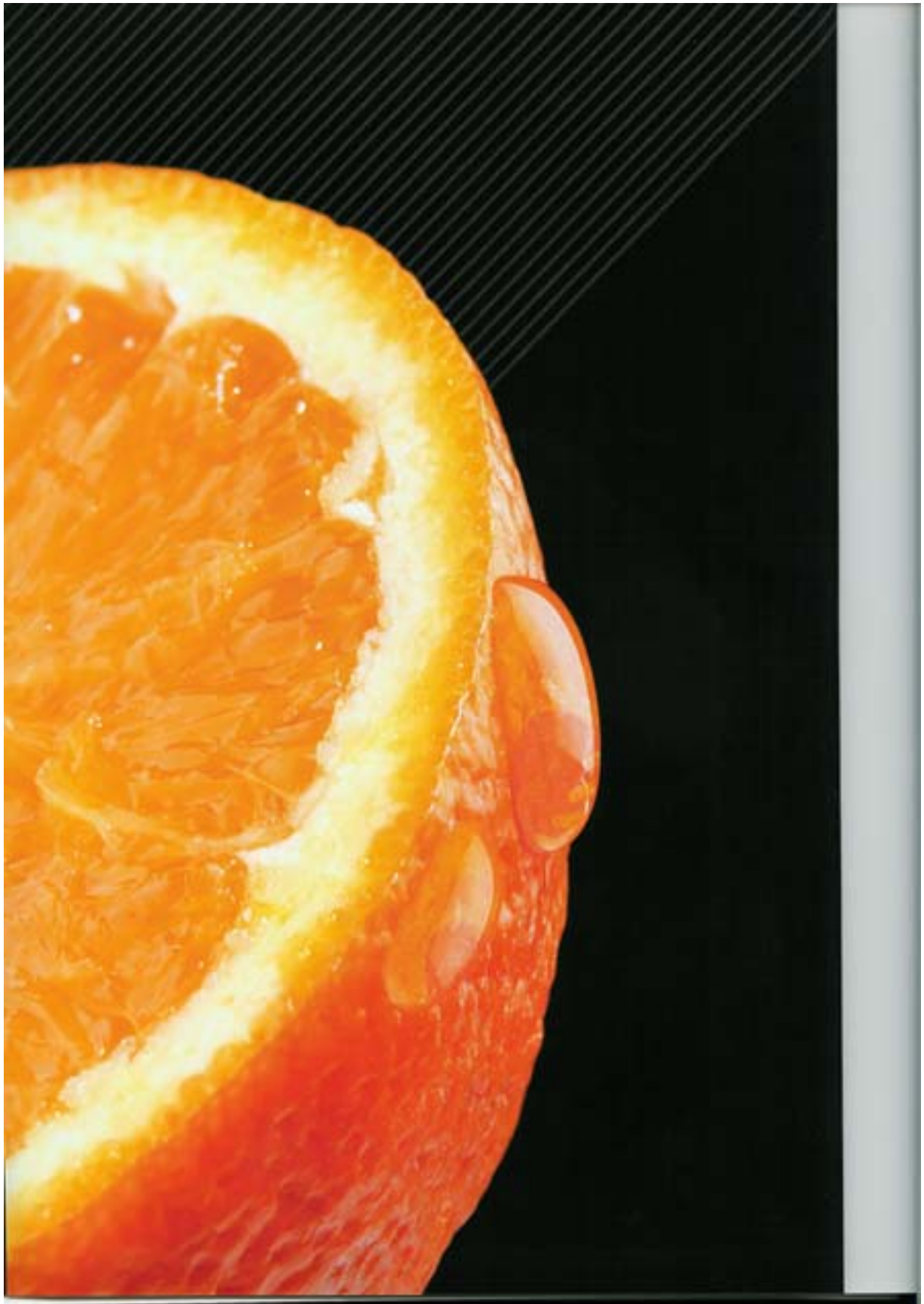


Fizisko personu noguldījumu veidu popularitātes salīdzinājums 2003. gadā



Kredītu apjoma dinamika 2003. gadā







"Baltijas Translū banka" mērītiecīgā darbība, izņemot 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 uzņēmējusabiedrību, tai skaitā, zemnieku sabiedrību novērtītu kontus visos Latvijas reģionos. Uzņēmumi izvēlas "Baltijas Translū banka" par savu sadarbības partneri, jo bankas politikas pamatā ir elastīga pieeja katram klientam, piemērojot tiem vispiemērotākos finanšu instrumentus un pakalpojumus.

"Baltijas Translū banka", izmantojot SIA "Baltija" tīklu, apkalpo valstī vienu no lielākajiem uzņēmumiem VAS "Latvijas Ozeļceļš". Mūsu klienti ir A/S "Dobeles Dzirnavnieks", A/S "Larsēni", VAS "Latvenerģe" struktūrvienības, A/S "Liepājas cukurfabrika", Liepājas Speciālās ekonomiskās zonas uzņēmumi: SIA "OG Termināls", A/S "LM Osta", A/S "Rīgas silums", Baltijas valsts paristamais uzņēmums SIA "STIGA Balt" u.c.

4. BANKAS KLIENTI UN FILIĀLES

Banka apkalpo Valsts kases Aizkraukles, Daugavpils, Jelgavas, Ludzas, Ogres un Ventspils nodalēs. "Baltijas Translū banka" ir ilggadīga pieredze sadarbībā ar vietējām pašvaldībām visos Latvijas reģionos. Daudzas no tām, piemēram, Daugavpils, Liepājas, Līvānu, Rīceķnes, Tukuma pilsētu domes, Balvu, Krāslavas, Ludzas rajona pašvaldības ir uzticējušas mums savu finanšu līdzekļu turēšanu. Pret šiem pienākumiem, kā arī piūtu 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 organizāšana, nodotot juridisko un fizisko klientu apkalpošanu;
- filiāļu organizatoriskās struktūras pilnveidošana;
- darbinieku profesionālā limese paaugstināšana;
- telpu vienota dizaina realizācija.

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

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



6. KORESPONDENTATTIECĪBAS

2003.gada beigās "Baltijas Transīts banka" korespondentbanku tīku 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 vietumvalstīs.

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 pastāvīgai virzībai piedāvāt saviem klientiem lētākus pakalpojumus, "Baltijas Transīts banka" sadarbojas ar saviem galvenajiem starptautiskajiem, lai pazeminātu pakalpojumu izmaksas.

Tāpat banka piedāvā savus pakalpojumus esošajām Vestro korespondentbankām, nodrošinot veģējos un starptautiskos norēķinus, tirdzniecības finanšu produktus, ārvalsts 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	Kachomerbank, Almati
LTL	Vilniaus Bankas, Viļa
MDL	Business Bank, Kišineva
NOK	Svenska Handelsbanken, Oslo
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 Transzītu 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 APRĒKINI	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 LIKUMU RISKS	23
4. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM	25
5. IERĪLĀTIE AKTĪVI	26
6. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM	26
7. PRASĪBU UN SAISTĪBU KONCENTRĀCIJA	26
8. UZKRĀJUMI NEDROŠĪEM PARĀCIEM	27
9. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM	27
10. KREDĪTI	28
11. IEGULDĪJUMI VĒRTSPĀPIROS	29
12. ATVAJINĀTIE LĪDZIŅI UN ĀRVALSTU VALŪTAS MĀKŠAS DARĪJUMI	29
13. LĪDZDAĻĪBA RADNIECIĢO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ	29
14. PAMATLĪDZEKĻI UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI	30
15. APMĀKSĀTAIS PAMATKAPITĀLS	30
16. PĀRĒJE AKTĪVI UN PĀRĒJĀS SAISTĪBAS	31
17. UZKRĀJUMI SAISTĪBĀM UN MAKSĀJUMIEM	31
18. ĀRPUSBILANCES POSTEŅI	31
19. PROCENTU IENĀKUMI UN IZDEVUMI	32
20. IENĀKUMI NO VĒRTSPĀPIRIEM	32
21. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI	32
22. FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZniecības DARĪJUMU PEĻNA	32
23. ADMINISTRĀTĪVE IZDEVUMI	33
24. CĪTI PARASTIE IENĀKUMI UN IZDEVUMI	33
25. NODOKĻI	34
26. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA	35
27. VOĒJĀS DARBINĒKŪ SKAITS	36
28. CĪTI NOTIKUMI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS	36



I. BANKAS VADĪBAS ZIŅOJUMS PAR BANKAS DARBĪBU 2003. GADĀ

Godītie akcionāri un klienti!

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

AKB "Latvijas Transiv banka" (tālāk tekstā – "Banka") ir universāla kredītiestāde, kuras sniegto pakalpojumu konkurētspējas pasugstnodšana vērsmir būs prioritārs uzdevums. Klientu skaits palielināts, piedāvāto pakalpojumu spektrs un kvalitāte, saprātīga cenu politika noteica Bankas komisijas ieeņēmumu palielināšanos par 11%. Patstāstis klientu grupas – fizisko personu – gada vidējais noapūdzījums 2003. gadā pieauga par 11%, kopējais vidējais noapūdzījums apmērs – par 18%. Arvadstājā gadā Banka emīlēja 23 tūkstotus norēķinu kartus, tādējādi to kopējais skaits sasniedza 84 tūkstotus.

Banka uzlaboja savu iekšējo organizatorisko – tehnoloģisko procesu, daļēji pārejot uz dokumentu apriti elektroniskā formātā, automatizējot svarīgās klientu un iekšējās operācijas – regulāros maksājumus, šefas debēts, maksājumus bankas automātās, "Interneta bankas" maksājumus. Bankas personālam regulāri tika rīkotas apmācības par jaunajiem produktiem un tehnoloģijām. Pārveidojās banku risku pārvaldīšanas sistēma.

Kredītlānas attīstība notika Bankas kredītu procentu ieeņēmumu palielinājumu par 5%. Kredītu portfeļa pieaugums 2003. gadā sastādīja 15,9%, pabecešes plašam klientu lokam – privātpersonām, komercsabiedrībām, valsts un pašvaldības uzņēmumiem. Vairāk nekā pusi no Bankas kredītu portfeļa veido mazi un vidējie kredīti. Bankas plašais filiāļu tīkls nodrošina kredītu operācijas visā Latvijas teritorijā. Par kredītu portfeļa kvalitātes ietina speciālo uzkrājumu līnija samazināšana no 3,0% līdz 2,4%.

Banka turpināja stratēģisko kursu uz filiāļu tīkla efektīvātes pasugstnodšanu. Virsme filiāļu tīka piedēģtas jaunajai bankas uzskaites sistēmai, kas nodrošina papildu iespējas katru klienta operatīvai apkalpošanai. Tika atvērta jaunās filiāles Rīgā un Kuldīgā, norēķinu grupi 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 attāstītu 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 misija ir stabila attīstība un biznesa vērtības palielināšana. Tās pamatā ir vēlme būt tuks mūsu klientiem un visai sabiedrības interesēs vienotās Eiropas Savienības ietvaros.

Ar cieņu,

Oļegs Bulks
Padomes priekšsēdētājs



Edgars Dubis
Valdes priekšsēdētājs






II. INFORMĀCIJA PAR BANKAS VADĪBU

PADOMES SASTĀVS 2003. GADĀ

Vārds, uzvārds	Iepamamais amats	Ievēlēšanas datums	Aizvēršanas datums
Oļģis Eviņš	padomes priekšsēdētājs	18.12.2003.	
Sergejs Kuzņins	padomes loceklis	19.12.2003.	
Nikolajs Leņikovs	padomes loceklis	19.12.2003.	
Aleksandrs Pančuks	padomes loceklis	19.12.2003.	
Sandis Petrovičs	padomes loceklis	19.12.2003.	
Svetlāna Semjonova	padomes loceklis	27.08.1997.	
Iga Sorkova	padomes loceklis	19.12.2003.	
Oļģis Kehrīns	padomes priekšsēdētājs	27.08.1997.	05.03.2003.
Andris Gūlmanis	padomes priekšsēdētājs	05.03.2003.	19.12.2003.
Antons Štādlers	padomes loceklis	27.03.1996.	19.12.2003.
Tomass Fentons Fergusonss	padomes loceklis	27.08.1997.	19.12.2003.
Kārlis Andrejs Čerbulis	padomes loceklis	29.09.1999.	19.12.2003.
Jānis Dabū	padomes loceklis	05.03.2003.	19.12.2003.
Galina Aljeva	padomes locekle	02.10.1999.	19.12.2003.

VĒLDES SASTĀVS 2003. GADĀ

Vārds, uzvārds	Iepamamais amats	Ievēlēšanas datums
Edgars Dubra	vēldes priekšsēdētājs	03.05.2001.
Oļģis Tauriņš	vēldes priekšsēdētāja vietnieks (pirmais viceprezidents)	06.03.2002.
Vladislavs Kokulis	vēldes loceklis (viceprezidents)	06.03.2002.
Iveta Krūmiņa	vēldes 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 attiecīgajam finanšu gadam. Vadība ir (sagatavo finanšu pārskatu ieviejojot darbības turpināšanas 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 pielietojusi atbilstošus grāmatvedības principus, kas pamatojas uz saprātīgiem spriedumiem un apliecinājumiem. Visi, pēc mūsu domām, pielietojamie 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 uztverums ir veikti visus nepieciešamos pasākumus, lai aizsargātu bankas aktīvu un novērstu riskus un citas negatīvas darbības. Bankas vadības lēmumi un pieņemumi par finanšu pārskatu sagatavošanu ir bijuši pienācīgi un saprātīgi.

Bankas vadības vārds:

Oļģis Eviņš
Padomes priekšsēdētājs

Edgars Dubra
Vēldes priekšsēdētājs

IV. REVIDENTA ZIŅOJUMS

AKB "Baltijas Transzitu banka" akcionāriem:

Mēs esam veikusi AKB "Baltijas Transzitu banka" ("banka") kārt pabeigto 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 jāpilnā un jāveic revīzija, tā, lai gātu pietiekamu pārlicību, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību. Revīzija ietver finanšu pārskatos uzrādīto summu un skaidrojumu pamatojumu pārbaudi pēc izvērles principa. Revīzija ietver arī finanšu pārskatu sagatavošanai lietoto grāmatvedības principu un būtisku vadības pieņēmumu novērtējumu, kā arī kopējo finanšu pārskatu izklāsta formas izvērtējumu. Mēs uzskatām, ka mūsu veikto revīziju dod pietiekamu pamatu mūsu atzinumam.

Pēc mūsu domām, augstāk minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par bankas finanšos stāvokli uz 2003. un 2002. gada 31. decembrī 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

Jan Dent
Prēzidents
Personas kods: 051262-14673

Marja Rubcova
Zvērinātā revidentē
Sertifikāta Nr. 54
Personas kods: 020655-13069

Rīga, Latvija
2004. gada 6. februāris



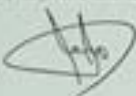
V. BILANCES UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

	Pasīkumi	31.12.2003.	31.12.2002.
		LVL	LVL
AKTĪVĀS			
Kase un prasības uz papīrvalūtu pret kredītiestāžu bankām	9	9.005.007	13.909.399
Centrālās bankas rezervesvalūtu vērtējumi	11	8.587.096	10.995.957
Prasības pret kredītiestādēm	7	88.134.118	81.003.628
Prasības uz papīrvalūtu		62.841.268	43.546.685
Pārējie prasības		6.182.850	17.547.043
Kredīti	10	64.132.740	55.243.818
Valūtu prasības vērtējumi	11	-	420.308
Arīgas un citi vērtējumi ar reflektēto emāciju	11	1.019.678	1.026.892
Arēvīnīte īpašni un ārvalstu valūtas maiņas darījumi	12	72.600	315.174
Līdzības ražotājiem uzdevumiem pamatkapitāliem	13	147.534	10.534
Ternatārie akti	14	934.207	1.005.590
Pārējie akti	14	5.562.874	5.905.777
Pārējie akti	16	398.361	484.300
Nākamā perioda iedzīvotāju un uzdevu iedzīvotāju		580.017	434.125
Kopējā aktīvu		166.785.227	158.882.352

Pasīkumi ir šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Dzija Boika

Padomes priekšsēdētāja



Edgars Dubra

Valdes priekšsēdētāja



	Pasīkumi	31.12.2003.	31.12.2002.
		LVL	LVL
PASĪVĀS			
Saistības pret kredītiestādēm	7	37.010.015	26.182.420
Saistības uz papīrvalūtu		25.683.253	8.328.098
Ternatārie saistības		11.326.762	17.854.324
Negatīviem	7	106.834.211	108.368.542
Papīrvalūtu iegādāties		74.120.349	81.588.082
Ternatārie iegādāties		32.713.862	27.780.460
Arēvīnīte īpašni un ārvalstu valūtas maiņas darījumi	12	116.356	401.635
Pārējie saistības	16	4.790.301	3.933.485
Nākamā perioda iedzīvotāju un uzdevu iedzīvotāju		772.386	773.089
Uzdevu 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		1.194.079	1.194.079
Pārvaldības rezerve		313.086	313.086
Izvērtētie pārējie uzdevu postījumi		(2.667.718)	(3.678.227)
Pārējie pārējie		1.830.008	1.888.627
Kopējā pasīvu		166.785.227	158.882.352

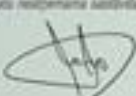
ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

Gatavojumi un garantijas	18	853.104	1.816.584
Pārējie saistības saistības	18	4.430.175	2.235.296

Pasīkumi ir šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Dzija Boika

Padomes priekšsēdētāja



Edgars Dubra

Valdes priekšsēdētāja



VI. PEĻNAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINI

	Pielikumi	31.12.2003.	31.12.2002.
		LVL	LVL
Procentu ienākumi	19	3.839.004	3.941.630
Procentu izdevumi	19	(2.290.034)	(2.323.737)
Neto procentu ienākumi		1.548.970	1.617.893
Komisijas saukts ienākumi	21	3.512.410	3.769.160
Komisijas saukts izdevumi	21	(996.891)	(572.151)
Neto komisijas saukts ienākumi		2.515.519	2.607.010
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa	22	1.840.340	1.878.311
ienākumi no vērtspapīriem	20	1.193	387
Citi parastie ienākumi	24	721.813	840.436
Administratīvie izdevumi	23	(5.820.863)	(5.888.972)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolikšana un nerokstāšana	14	(1.014.722)	(813.520)
Citi parastie izdevumi	24	(988.542)	(118.798)
Izdevumi uzturēšanai nesadalītiem parādiem	8	(273.758)	(886.232)
Uzturēšanu samazināšanas ienākumi	8	243.197	403.346
Novērtēto aktīvu atgāšana		16.610	10.934
Izņemtie finanšu ieguldījumu pārveidēšanas rezultāti		-	(300)
Pārskata gada peļņa pirms uzskaita ieviešanas noteikto aprēķināšanu		2.829.320	1.868.627
Uzskaita ieviešanas noteikts	25	(198.282)	(120.000)
Pārskata gada peļņa		1.631.038	1.668.627

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

Oļegs Bolko
Padomes priekšsēdētājs



Edgars Oskars
Valdes priekšsēdētājs



VII. KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATI

	Apmeklētājam pamatkapitāls	Akciju emisijas atvērums	Pārveidēšanas rezerve	Rezerves kapitāls	Uzturēto zaudējumi	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
2001. gada 31. decembris	8.801.250	1.871.660	222.865	1.194.379	(3.676.221)	8.113.123
Parveidēšanas rezultāts	-	-	18.976	-	-	18.976
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	1.868.627	1.868.627
2002. gada 31. decembris	8.801.250	1.871.660	241.841	1.194.379	(1.807.594)	8.572.781
Dividendes	-	-	-	-	(880.120)	(880.120)
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	1.830.058	1.830.058
2003. gada 31. decembris	8.801.250	1.871.660	241.841	1.194.379	(827.661)	10.842.714

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

VI

VIII. NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATI

	31.12.2003.	31.12.2002.
Naudas plūsmu pamatdarbības rezultāti	LVL	LVL
Pasaugums (zaudējumi) gēnu uzskaituma ieviešana nodokļu apgrozībā	2.029.320	1.905.627
Materialu pēta un pamatlīdzekļu nolikšana un izstrādāšana	1.014.722	913.520
Līdzekļu izstrādāšanai parādēm pieaugums/samazinājums	30.961	401.277
Arzādu vērtību pārvērtēšana (pieaugums)	(93.964)	(17.110)
Izņemta ieguldījuma pārvērtēšana (pieaugums)	-	898
Ievērojamo izdevumu pārvērtēšana (pieaugums)	(73.010)	-
Finanšu izdevumu pārvērtēšana (pieaugums)	(84.001)	(79.323)
Nauda un tās ekvivalents pieaugums/samazinājums pamatdarbības rezultāti gēnu izmaiņu atbilstoši ar pēta	2.823.828	3.205.877
Nākamā gēnu ieviešana un izdevu izmaiņu pieaugums/samazinājums	(730)	(147.529)
Nākamā gēnu izmaiņu un izdevu izmaiņu pieaugums/samazinājums	(113.214)	(181.657)
Pēta izdevu pieaugums/samazinājums	30.969	345.303
Pēta izdevu pieaugums/samazinājums	521.539	(2.673.858)
Izņemta ieguldījuma pieaugums/samazinājums	345.783	239.088
Pēta izdevu kredītvērtēšana (pieaugums/samazinājums)	20.167	2.432.013
Izdevu pieaugums/samazinājums	(8.787.961)	(15.234.343)
Saņķu pret kredītvērtēšanu pieaugums/samazinājums	640.218	(454.634)
Nepilnīgums pieaugums/samazinājums	(2.534.731)	25.100.001
Nauda un tās ekvivalents pieaugums/samazinājums pamatdarbības rezultāti	(7.183.796)	12.864.153

	31.12.2003.	31.12.2002.
Naudas plūsmu ieguldījuma darbības rezultāti	LVL	LVL
Finanšu izdevu un materialu pēta iegāde	(222.522)	(788.314)
Līdzekļu uzskaituma pamatlīdzekļu un izdevu izdevu izpildīšana (pieaugums/samazinājums)	1.912.169	(3.030.582)
Nauda un tās ekvivalents pieaugums/samazinājums ieguldījuma darbības rezultāti	1.689.647	(3.827.896)
Naudas plūsmu finansēšanas darbības rezultāti		
Dāvēna (izdevumi)	(860.125)	-
Nauda un tās ekvivalents pieaugums/samazinājums finansēšanas darbības rezultāti	(860.125)	-
Nauda un tās ekvivalents pieaugums/samazinājums	(8.434.196)	9.338.257
Nauda un tās ekvivalents pārākuma gēnu izmaiņām	30.656.638	41.601.291
Arzādu vērtību pārvērtēšana (pieaugums)	83.964	17.110
Nauda un tās ekvivalents pārākuma gēnu izmaiņām	44.316.436	58.956.658
Nauda un tās ekvivalents ir saņķoti:	31.12.2003.	31.12.2002.
Kase un saņķoti pret Latvijas Banku	9.605.937	13.369.399
Pasūķas pret citām kredītvērtēšanu par nepilnīgumiem ar termiņu, kas mazāks par trīs mēnešiem	69.812.342	60.362.205
Saņķas pret citām kredītvērtēšanu par nepilnīgumiem ar termiņu, kas mazāks par trīs mēnešiem	(34.502.403)	(34.175.006)
Kopā	44.316.436	58.656.658





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 izpildes, noguldījumu pieņemšana, pārskaitījumu veikšana un izpildes ar ārvalstu valūtu gan klientu uzdevumi, gan arī tirdzniecības nolūdi. Bankai ir izveidoti, kas ļauj tai būt aktīvai un pieņemt termiņnoguldījumus no privālpersonām un juridiskām personām. Banka vērš vērš uzmanību uz klientu un patērētāju izmaksu veikšanu, kas veģa 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 vadīšanai. Šo risku pārvaldīšanas sistēmu ir apstiprinājuši bankas vadītāji. Sistēma nodrošina risku pārvaldīšanu, izvērtējot tirgus un prestatītājas attiecību.

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

1. Likviditātes pārvaldīšanas politika;
2. Lietu risku darbības 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, pamot vērš bankas darbības stratēģiju, ir noteikt kredītlīdzņu pieņemšanas un, efektīvi pārvaldīt risku, nodrošināt kredītportfeļa kvalitāti un samērīgi bankas aktīvu, kā arī nodrošināt bankas darbības atbilstību LR likumdošanas, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem. Banka izsniedz kredītus klientiem - juridiskām un fiziskām personām. Bankas prioritāte ir Latvijas tautsaimniecības kredītlīdzņu, lai palīdzētu veicināt ekonomikas attīstību. Banka izmanto risku novērtējumus un pārvaldīšanas kredītriskus. Banka izsniedz kredītus, kuru maksāšanas termiņš ir 15 gadu. Kredītpolitika nosaka kredītu nodrošinājuma veidus, kredītu pārbaudes, notiekošanos un uzraudzības kārtību. Politika nosaka vienas nozaru limitu un kredītu portfeļa apjoma limitus, attiecībā pret bankas aktīviem un noguldījumiem.

Viss 2003. gada laikā bankas aktīvu tika izvērtēti, ka bija iespējams izpildīt visu bankas kredītu prasības. Šim nolūkam, banka pastāvīgi uzturēja likviditātes rezervus, kas nodrošināja izdevumu likviditātes noteiktā normatīva - ne mazāks par 20% no bankas saistībām ar atlikumiem termiņu līdz 30 dienām, izpildē no 67% līdz 78%.

Politika apstiprināto nosaukuma ieviešanai, banka sistemātiski kontrolē un izvērtē visu bankas aktīvu riskus. Banka katru dienu un katru mēnesi turpina ieviešot kapitāla pietiekamības rādītāja normatīvu - bankas pašu kapitālu un aktīvu un ārpusbilances 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 visu politika noteikto limitu par darbībām ar ārvalstu valūtu izpildes kontrolē, kas nodrošina bankas iespējamo izpildes veidus saskaņā ar valūtas kursu svārstībām.

Rezultāti tika nodrošināti noteikto normatīvu ieviešanai, kopējā atbilst valūtas portfeļa pie normatīva - ne lielāka par 20%, tika izpildē no 2,6% līdz 14,1%.

Valsts risku pārvaldīšanas politika noteikto limitu ieviešanas nolūdi, bankā tiek veikta šo limitu ārkārtas un ārkārtēja kontrole. Limitu darbības pārņemot un darbības veidam tika noteikti, saskaņā ar valsts risku pārvaldīšanas politiku.

Tirdzniecības portfeļa pārvaldīšanas politika izpildes nolūdi katru dienu tiek noteikta tajā saskaņā ar noteikumiem.

1.3. Grāmatvedības politika izstrādājums

Finanšu pārskatu sagatavošanas pamats

Finanšu pārskati ir sagatavoti pēc ikdienas izmaksu principa saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem "Par banku gada pārskatu" un Starptautiskajiem Finanšu ziņošanas standartiem.

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

Izvērtēšana un izdevumu uzskaitē

Bankas izvērtēšana un izdevumi ir atspoguļoti pēc uzskaites un pieprasības principa.

Bankas izvērtēšana un izdevumu uzskaitē tiek veikta nacionālajā valūtā, latos. Gadījumos, ja izvērtēšana tiek veikta (vai izdevumi veikti) ārvalstu valūtā, tie tiek konvertēti nacionālajā valūtā dienā, kad valūta tiek izvērtēta.

Izvērtējumi nodrošināt parādībām

Banka regulārā veidā aktīvu un ārpusbilances saistību novērtēšanu, pieņemot konservācijas un piesardzības principus. Kredītu un tirdzniecības portfeļiem izveģto parādību, galvsummu un citu saistību individuāli novērtējums ir pamats speciālo uzdevumu nodrošināt parādībām izvērtēšanai.

Izvērtējumi nodrošināt parādībām tiek veikti saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumiem. Kredītiem, kuri ir klasificēti kā zemādas, procentu līmeņi varis noteikt saskaņā ar bankas izdevumiem, bet agrāk apstiprinātajiem un nosauktajiem tiek veikti speciālie uzdevumi.

Vispārējie uzdevumi atbilst paredzamiem izdevumiem, kurus nevar būt atbilstēt uz konkrētiem kredītiem, un to ieviešana bankas kopīgajam kredītu portfeļam balstās uz iepriekšējiem periodu pieredzi.

MI

Kredīti

Kredīti tiek uzskatīti pēc atbilstošās vērtības pamatsummas, atskaitot uzturējamus nodrošinātus pārskādam.

Darījumu ārvalstu valūtas

Bilances un izpildes bilances ārvalstu valūtas, tiek pārveidoti latos pēc Latvijas Bankas noteiktā valūtas maiņas kursa, kas noteikts uz dienu, kurā darījums ir veikts vai kas atspoguļo valūtas tirgus lēmumus. Bilances sākot un beigot, kas paredzēti valūtas pārveidat un pārveidātāji pēc bankā noteiktā kursa, tiek pārveidoti, izņemot maksas kursu, kas ir aplūkoti uz bilances sastādīšanas datumu, 2003. un 2002. gada 31. decembrī pārveidātās uzskaitē tiek parādīti 368 Latvijas Bankas noteiktā valūtas maiņas kursi.

31.12.2003.		31.12.2002.	
EUR	0,6740	EUR	0,6100
USD	0,5415	USD	0,3840
RUB	0,0154	RUB	0,0187

Parasitābnieki

Parasitābnieki tiek uzskatīti pēc atbilstošās vērtības, kura veidojas no skaidrības vērtības, atņemot uzturēto nolikumsu.

Parasitābnieku noņemšana tiek grāmatota katru mēnesi vienādā daļā, ņemot vērā to kopējamo līgumu:

Transporta izdevi	3 gadu
Mākslība	3-10 gadu
Ēkas	3-30 gadu
Datori, biroja aprīkojums	4-6 gadu

Samērā īpašumu kapitāla remonta izdevumi tiek kapitalizēti un iegūstamā labvēlīgums noņem līguma termiņa laikā.

Investīciju izdevumi

Saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu ziņošanas standartiem un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajiem investīciju izdevumu sākotnējās vērtības noteikumiem, izņemot iegādes izdevumus, turpmāk investīciju izdevumi tiek gandrīzēti un uzskaitē parādīti vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu, vērtības izmaiņas tiek atspoguļotas peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā citi parastie izdevumi.

Ieguldījumu vērtspapīrus

Vērtspapīri, kas iegādāti uzņēmējdarbības veidā (finanšu darījumu vērtspapīri)

Finanšu darījumu vērtspapīri (akcijas, privātsabiedrības sertifikāti) sākotnējās vērtības atspoguļo iegādes vērtību (ieskaitot vērtspapīru iegādes izdevumus), turpmāk šie vērtspapīri tiek uzskaitē parādīti vērtībā, par pamatu ņemot tirgus cenu. Realizējot un realizējot peļņu vai zaudējumu tiek atspoguļoti kā neto izdevumi vai zaudējumi no darījumiem. Uzņēmējdarbības vērtspapīrus uzskaitē pēc lēmuma vērtspapīru iegādes vai pārdošanas norisju datumā.

Vērtspapīri, kuri pieejami pārdošanai

Vērtspapīri, kuri pieejami pārdošanai (akcijas, īpašnieku ieguldījumu pamatkapitāls) sākotnējās vērtības atspoguļo iegādes vērtību (ieskaitot vērtspapīru iegādes izdevumus), turpmāk vērtspapīri tiek uzskaitē to pašreizējai vērtībai, par pamatu ņemot tirgus cenu. Ja ar šiem vērtspapīriem saistīts aktīva iznīcināšana, to pašreizējā vērtība tiek noteikta izmantojot alternatīvas metodes.

Vērtspapīri, kas iegādāti investīciju nolūkā (investīciju vērtspapīri)

Investīcijas uzskaitē parādītas un valūtas vērtības tiek atspoguļotas to amortizējamā izmaksu vērtībā. Uzskaitē vērtība par pamatu tiek ņemta vērtspapīru iegādes vērtība, kuri konkrēti ar vērtspapīru drošību vai vērtību. Vērtspapīru dokuments tiek amortizēts vērtspapīru darījuma laikā, izņemot izdevumus. Piemērojot šo metodi iegādes rezultāts būtu noteikts no rezultāta, kas šādu iegādi par pamatu ņemot faktiski procentu lēmums. Investīciju vērtspapīrus uzskaitē pēc lēmuma vērtspapīru iegādes norisju datumā.

Ieguldījumu radniecīgu uzņēmumu pamatkapitāls

Ieguldījumu radniecīgu uzņēmumu (U) uzņēmumi, kuriem banka - peļņu vai zaudējumus uzskaitē kā 50% no pamatkapitāla vai būtiska ieviešanas uzņēmumiem) tiek uzskaitē izņemot pašu kapitāla izdevumus, izņemot arī peļņas vai zaudējumus no saistīti uzņēmuma finanšu darījumu rezultāta šajā peļņas vai zaudējumu aprēķinā. IAS 27 ir šis, ieguldījuma uzskaitē vērtība ir vērtība ar banku peļņai vai zaudējumam, par kuriem banka ir ieguvusi kontrolē un pārdo pārētā šīs korporācijas galā laikā, tiek klasificēti kā izdevumi zaudējumus.

Finanšu darījumi

Atvasinātie finanšu darījumi

Izdevumi uzņēmējdarbības bankā ir izveidoti valūtas noņemšanas (izveidoti darījumi). Peļņa vai zaudējumi no valūtas kursu svārstībām pēc darījuma datuma, tiek atspoguļoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas paritāžu pārveidatām.

Citā uzņēmējdarbības finanšu darījumi

Izdevumi uzņēmējdarbības bankā ir izveidoti izpildes bilances finanšu darījumiem, kas saistīti ar kredītu peļņām, galveno izveidatām un izveidatām informācijām. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos atbiedo līgumu nosaukuma veidā.

Kredīti un šīs pārveidat

Kredīti un šīs pārveidat sākotnējā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām izveidat izņemot un prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuri atbilstoši termiņā nepārsniedz 3 mēnešus, atskaitot prasības pret Latvijas Banku un kredītiestādēm, kuri termiņā nepārsniedz 3 mēnešus.

Kredīti un šīs pārveidat sākotnējā ar Starptautiskajiem finanšu ziņošanas standartiem izveidat izņemot un prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, kuri atbilstoši termiņā nepārsniedz 3 mēnešus.

31.12.2002

Pasījas nosaukums	līdz 1 mēn.	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	no 3 mēn. līdz 6 mēn.	no 6 mēn. līdz 1 gadam	Visi 1 gada	Apgrābts	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	61,200,828
Kredīti	3,683,807	3,897,571	3,496,362	11,788,091	32,319,877	-	55,245,818
Daļiņš, 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 naudas daļiņi	211,174	-	-	-	-	-	211,174
Pasūtītāji un nemateriālie īpašumi	176,745	-	-	-	8,856,822	-	7,032,367
Īstenojamie periodu noteikumi un uzkrātie iekavēti	211,749	67,481	54,891	-	-	-	434,121
Pasīje aktīvi	343,229	22,256	35,028	63,827	-	-	464,350
Atēvi kopā	79,628,828	4,811,112	3,586,281	11,851,918	43,381,666	8,279,737	158,887,352

Pasījas nosaukums	līdz 1 mēn.	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	no 3 mēn. līdz 6 mēn.	no 6 mēn. līdz 1 gadam	Visi 1 gada	Aizņēmums pret aktīvu šķē	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
PASĪVU UN ĀRPUSBALANĒS SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	16,654,378	20,647	13,130	543,981	1,491,163	7,588,900	26,162,429
Notikumi	91,227,384	4,187,899	4,820,201	6,129,554	2,964,104	-	109,368,942
Absolūtie īpaumi un ārvalstu valūtas naudas daļiņi	401,829	-	-	-	-	-	401,829
Pasūtītāji	9,933,485	-	-	-	-	-	3,933,485
Īstenojamie periodu noteikumi un uzkrātie saistības un iekavēti	308,880	249,943	141,423	170,790	131,953	-	943,089
Kapitāls un iekavēti	-	-	-	-	9,872,781	-	9,872,781
Pasīju kopā	117,525,866	4,458,289	5,814,774	6,783,425	14,469,901	7,588,900	158,887,352
Aizņēmumu pasīju (saistību)*							
izpildāmās saistības	80,090	76,944	328,864	1,013,818	78,869	-	1,548,615
saistības pret klientiem	378,278	405,742	738,414	307,798	218,295	-	2,742,827
Saistības kopā	112,962,732	4,948,873	6,142,182	8,164,229	14,854,169	7,588,900	154,494,295
Līdzdalība neto pasījā	(33,914,100)	(329,891)	(2,595,901)	3,708,888	29,527,901	870,731	(3,606,943)

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

3. PROCENTU LIKMĀJ RĪSKS

31.12.2002

Pasījas nosaukums	līdz 1 mēn.	no 1 mēn. līdz 3 mēn.	no 3 mēn. līdz 6 mēn.	no 6 mēn. līdz 1 gadam	Visi 1 gada	Procentu riskam nepakļauts	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
AKTĪV							
Kasa	-	-	-	-	-	7,884,245	7,884,245
Pasījas pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	1,981,852	1,981,852
Pasījas pret kredītiestādēm	68,492,454	661,664	-	-	-	-	69,154,118
Kredīti	1,768,101	23,038,854	24,856,867	11,419,320	3,251,585	-	64,130,748
Daļiņš, akcijas un citi vērtspapīri	-	-	-	-	9,187,096	988,094	10,155,190
Līdzdalība uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	179,118	179,118
Absolūtie īpaumi un ārvalstu valūtas naudas daļiņi	-	-	-	-	-	72,605	72,605
Pasūtītāji un nemateriālie īpašumi	-	-	-	-	-	8,497,181	8,497,181
Īstenojamie periodu noteikumi un uzkrātie iekavēti	-	-	-	-	-	586,217	586,217
Pasīje aktīvi	-	-	-	-	-	398,361	398,361
Atēvi kopā	79,221,955	22,667,318	24,856,867	11,419,320	12,478,884	18,361,273	166,785,227

31.12.2003.

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 nepakļautie	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
PASĪVI UN ĀRPUŠĀRNCES SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	34,353,636	9,787	1,754,198	893,424	-	-	37,010,945
Nepakļauts	83,735,585	2,733,945	5,486,574	7,358,208	7,358,322	-	106,672,634
Arvārdzīmi šķirni un ārvalstu valūtas maiņas darījumi	-	-	-	-	-	116,336	116,336
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	4,790,301	4,790,301
Nākamā perioda ienākumi un izdevumi saistībām un maksājumiem	-	-	-	-	-	1,091,630	1,091,630
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	10,942,714	10,942,714
Pasīvi kopā	118,089,291	2,743,732	7,240,772	8,241,629	7,358,322	16,941,001	169,765,227
Ārpusbilances posteņi (saistības)							
- iespējamās saistības	214,498	119,558	1,400	182,558	134,852	-	652,814
- saistības pret klientiem	7,871,491	879,624	459,825	1,196,269	939,936	-	10,347,145
Saistības kopā	125,945,189	3,742,914	7,700,997	9,437,897	7,493,258	16,941,001	180,812,386
Pasīju kopā	(83,913,633)	18,994,572	17,914,280	1,808,879	4,563,354	1,425,272	

31.12.2002.

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 nepakļautie	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
AKTĪVI							
Kase	-	-	-	-	-	5,796,289	5,796,289
Pasīšas pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	8,873,110	8,873,110
Pasīšas pret kredītiestādēm	95,448,239	825,790	-	-	28,790	-	96,292,819
Kredīts	3,883,807	3,897,571	24,982,241	11,750,901	11,929,998	-	55,544,518
Obligācijas, akcijas un citi vērtspapīri	-	-	-	-	11,216,265	1,828,892	12,243,157
Līdzdalība uzdevumiem parafiskālās	-	-	-	-	-	18,534	18,534
Arvārdzīmi šķirni un ārvalstu valūtas maiņas darījumi	-	-	-	-	-	311,174	311,174
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	7,832,367	7,832,367
Nākamā perioda ienākumi un izdevumi saistībām un maksājumiem	-	-	-	-	-	434,125	434,125
Pasīju aktīvi	-	-	-	-	-	464,330	464,330
Aktīvi kopā	99,332,046	4,623,561	24,982,241	11,750,901	23,175,963	23,148,841	156,882,312

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 nepakļautie	Kopā
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
PASĪVI UN ĀRPUŠĀRNCES SAISTĪBAS							
Saistības pret kredītiestādēm	24,154,379	29,647	13,100	543,381	1,451,163	-	26,182,670
Nepakļauts	91,227,384	4,187,898	4,923,201	6,129,524	2,304,104	-	108,782,914
Arvārdzīmi šķirni un ārvalstu valūtas maiņas darījumi	-	-	-	-	-	401,820	401,820
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	3,933,485	3,933,485
Nākamā perioda ienākumi un izdevumi saistībām un maksājumiem	-	-	-	-	-	943,089	943,089
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	8,972,781	8,972,781
Pasīvi kopā	115,381,763	4,217,545	4,936,301	6,672,905	4,355,267	13,250,995	158,882,312
Ārpusbilances posteņi (saistības)							
- iespējamās saistības	30,380	76,944	328,994	1,061,162	78,869	-	1,876,349
- saistības pret klientiem	468,617	425,740	738,414	307,799	215,290	-	2,155,860
Saistības kopā	115,980,760	4,819,928	5,067,708	8,041,965	4,749,421	13,250,995	164,884,314
Pasīju kopā	(91,718,974)	(189,758)	18,981,482	3,888,006	18,428,332	7,827,851	

4. AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC VALŪTĀM

Atbilstoši valūtas sadalījums pēc ārvalstu valūtām uz 2003. gada 31. decembri * tāds

Valūta	Bilances prasības '000	Bilances saistības '000	Aktīvā pozīcija '000	Valūtas kurss	Pozīcijas ekvivalents '000	Pozīcija no pārējo kapitāla %	
summas ārvalstu valūtās							
					latvīšu LVL		
AUD	60	15	51	0.4020000	21	0.21	
BIF	106,177	100,181	9,994	0.0025500	1	0.02	
CAD	98	27	72	0.4130000	30	0.31	
CHF	1,350	1,341	9	0.4320000	4	0.04	
CZK	2,534	83	2,451	0.0220000	50	0.53	
DKK	371	127	444	0.0950000	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	1,068	933	133	0.9600000	128	1.34	
JPY	467,943	472,164	(4,221)	0.0050000	(21)	(0.22)	
KZT	184	0	184	0.0037000	1	0.01	
LTL	296	62	234	0.1000000	42	0.44	
SKK	940	249	691	0.0790000	50	0.53	
PLN	118	44	74	0.1440000	11	0.11	
RUB	580,620	577,023	2,609	0.0194000	50	0.52	
SEK	1,278	923	355	0.0740000	41	0.43	
USD	9,980	9,979	9	0.0999000	1	0.01	
USD	195,804	188,305	(7,499)	0.5410000	(108)	(1.14)	
					Garā pozīciju summa (+/-%)	380	0.39
					Īsā pozīciju summa (-)%	(130)	(1.36)
					Kapitālā pozīcija	508	0.50

Pārējo kapitāla: **1,006,421***

* Pārējo kapitāla vērtība ir aprēķināta saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem, sk. 28 pielikumu.

Atbilstoši valūtas sadalījums pēc ārvalstu valūtām uz 2002. gada 31. decembri * tāds

Valūta	Bilances prasības '000	Bilances saistības '000	Aktīvā pozīcija '000	Valūtas kurss	Pozīcijas ekvivalents '000	Pozīcija no pārējo kapitāla %	
summas ārvalstu valūtās							
					latvīšu LVL		
AUD	25	-	23	0.3340000	8	0.08	
BIF	154,881	86,796	67,885	0.0000000	27	0.31	
CAD	25	10	15	0.3820000	6	0.07	
CHF	381	367	14	0.4190000	(2)	(0.02)	
CZK	1,300	2	1,301	0.0794000	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)	0.6100000	(53)	(0.62)	
GBP	140	117	23	0.9400000	22	0.26	
JPY	60	1,083	(1,023)	0.0049400	(5)	(0.06)	
KZT	494	-	494	0.3630000	2	0.02	
LTL	212	62	150	0.1770000	27	0.31	
SKK	424	21	403	0.0840000	34	0.40	
PLN	63	2	61	0.1500000	9	0.10	
RUB	58,873	57,060	1,813	0.0187000	(114)	(1.33)	
SEK	1,806	1,234	572	0.0660000	49	0.57	
USD	9	1	4	0.1110000	0	0.00	
USD	110,987	110,582	405	0.5940000	246	2.86	
					Garā pozīciju summa (+)%	491	5.71
					Īsā pozīciju summa (-)%	174	2.02
					Kapitālā pozīcija	491	5.71

Pārējo kapitāla: **8,304,103***

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

Pieprasījuma noguldījumi un termiņnoguldījuma sadalījums ir šāds:

	31. 12. 2003.	31. 12. 2002.	
pieprasījuma	Pieprasījuma noguldījumi		
1044 par	Produktāriņumi	40.113.230	38.348.678
	Proģerences	15.227.388	15.419.557
	Valūtas uzskaiti	5.182.590	4.211.579
	Censtās valūtas un vērtības pabalstības	8.187.525	2.236.630
	Pasīvi	395.597	371.748
	Kopā pieprasījuma noguldījumi	74.129.340	61.388.192
termiņa	Termiņnoguldījumi		
1000 %	Produktāriņumi	24.505.311	19.132.206
	Proģerences	7.222.490	3.857.584
	Valūtas uzskaiti	500.000	-
	Censtās valūtas un vērtības pabalstības	425.884	4.990.560
	Pasīvi	10.281	-
0,07%	Kopā termiņnoguldījumi	32.713.862	27.980.350
2,57%	Pieprasījuma noguldījumi un termiņnoguldījumi kopā	106.843.202	109.368.542

2003. gadā vietiņa procentu līmenis, kas tika maksāts par pieprasījuma un termiņnoguldījumiem bija šāds: 0,8% tika maksāts par pieprasījuma noguldījumiem un 3,1% - par termiņnoguldījumiem.

2002. gadā vietiņa procentu līmenis, kas tika maksāts par pieprasījuma un termiņnoguldījumiem bija šāds: 0,8% tika maksāts par pieprasījuma noguldījumiem un 3,2% - par termiņnoguldījumiem.

2. UZKĀJUMI NĒDROŠĒM PANĀDĒM

Sadalījuma saskaņā 2003. un 2002. gadā ir šāds:

	Speciālie uzkrājumi	Vērtējuma uzkrājumi	Kopā	
	LVL	LVL	LVL	
2002.				
130	Sākotnēji 2001. gada 31. decembrī	1.265.248	140.181	1.505.429
36.070	Pasīvu izveidoti uzkrājumi	882.528	12.695	895.223
38.144	Uzkrājumu samazinājumi	(421.085)	(104.501)	(525.586)
91.371	Tak, uzkrājumu samazināšanas analīzēm	(299.445)	(124.571)	(424.016)
4.589	Sākotnēji 2002. gada 31. decembrī	1.829.703	48.379	1.878.078
	Pasīvu izveidoti uzkrājumi	258.368	13.300	271.668
	Uzkrājumu samazinājumi	(496.947)	-	(496.947)
	Tak, uzkrājumu samazināšanas analīzēm	(242.197)	-	(242.197)
7.343	Sākotnēji 2003. gada 31. decembrī	1.591.124	61.785	1.652.909
9.700				
2.643				
3.628				
		31. 12. 2003.	31. 12. 2002.	
	konkrēti kredītiem un sāpumiem	1.837.233	1.748.372	
	Neapmierināti procentu kredītiem	13.700	30.028	
	Pasīvu atbilst	1.954	49.490	
	uzkrājumu izmaiņu sadalījums	2	50.000	
3802.	Kopā	1.854.889	1.878.878	

Visiem kredītiem, kā arī sāpumiem, kas 2003. gadā nokārtoti izpildījuma, kopā ar to izveidoti speciālie uzkrājumi 100% apmērā.

Pasīvu gādā banka turpināja kontrolēt esošo portfeli saskaņā, ā mērķi tika analizēti atbilstoši finanšu saskaņā, maksājot un nodrošinājuma.

9. KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	31. 12. 2003.	31. 12. 2002.	
	LVL	LVL	
300	Kase	7.834.245	5.796.288
451	Konkrēti uzdevumi saskaņā Latvijas Bankai	1.361.652	6.073.110
224	Kopā	9.195.897	11.869.398

16. KREDĪTI

Kredīti pa klientu grupām ir sadalīti šādi:	31.12.2003	31.12.2002
	LVL	LVL
Valsts uzņēmumi un pašvaldības	8,048,091	8,944,041
Privātpersonām	31,512,129	29,401,109
Kredīti privātpersonām	26,209,163	18,697,049
Kopā visi kredīti	66,768,673	57,692,190
Uzskaites noteikšanai parādēm (speciālie un vispārīgie)	(1,637,233)	(1,748,572)
Kopā	64,132,740	55,343,618

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

Kredītu klasifikācija ir šāda:	31.12.2003	31.12.2002
	LVL	LVL
Standarta	63,291,299	53,679,604
Uzraudzība	130,464	169,112
Zemstandarta	967,237	1,917,269
Šaubīgie	736,536	712,764
Daudzīgie	624,115	813,441
Kopā	66,768,673	57,692,190

Kredītu portfeļa sadalījums pa faktiskiem maksājumiem ir šāds:	31.12.2003	31.12.2002
	LVL	LVL
Tulzemesvalūtas nozīmē		
Apturētājam hipotēka	9,706,810	10,086,225
Tulzemes	5,091,361	5,535,995
Ēkāmremonts, glābe un citi saistīti	3,015,363	5,232,030
Biļiņveida	4,021,541	3,509,121
Transporta, noliktavu samniecība un saistīti	3,546,302	2,846,034
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	4,435,100	2,425,594
Zvērniecība	295,253	449,699
Pārējie pakalpojumi	7,856,940	8,216,484
Kopā	39,548,810	38,391,141
Kredīti privātpersonām	26,209,163	18,697,049
Kopā visi kredīti	66,768,673	57,692,190
Uzskaites noteikšanai parādēm (speciālie un vispārīgie)	(1,637,233)	(1,748,572)
Kopā	64,132,740	55,343,618

Bankas izsniegtu kredītu sadalījums ģeogrāfiskā reģiona dalījumā ir šāds:

Valsts nosaukums	Kredītu summa		Uzskaites noteikšanai parādēm		Kredītu tīrā vērtība	
	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2002
	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL	LVL
Latvija	61,180,566	51,543,118	(1,573,468)	(1,701,197)	59,607,098	49,841,921
OCDD valstis	3,309,423	3,319,673	-	-	3,309,423	3,319,673
Pārējās valstis	2,299,581	3,029,400	-	-	2,299,581	3,029,400
Kopā	66,768,673	57,692,190	(1,573,468)	(1,701,197)	64,196,500	55,291,093
Vispārīgie uzskaites	-	-	(63,765)	(48,371)	(63,765)	(48,371)
Kopā, tīrā vērtībā	66,768,673	57,692,190	(1,637,233)	(1,748,572)	64,132,740	55,343,618

Kredītu sadalījums pa veidiem:	31.12.2003	31.12.2002
	LVL	LVL
Komerciekviti	21,930,319	24,571,613
Hipotekārie kredīti	9,921,096	8,891,729
Finanšu līgumi	8,136,394	5,504,063
Kredīti parātrisa pretu saistīti	8,022,388	6,845,839
Indivīduālie kredīti	8,173,299	4,896,339
Maksājumu kartu kredīti	207,376	213,238
Nesamāks kartu debēta aizdevumi (svērtības)	199,339	66,573
Kredīti par klientu pārdojuma tirdzniecību (factoring)	113,036	9,826
Pārējie	11,062,380	8,248,199
Kopā kredīti	66,768,673	57,692,190
Uzskaites noteikšanai parādēm (speciālie un vispārīgie)	(1,637,233)	(1,748,572)
Kopā	64,132,740	55,343,618

11. BE

Centrs

Latvija

OCDD valstis

Kopā

Arvāns

Beļģija

Kopā

Arvāns

Beļģija

Kopā

12. A

Arvāns

Arvāns

Arvāns

Arvāns

Arvāns

Arvāns

Kopā

13. C

2003.

Latvija

Arvāns

2002.

Latvija

Arvāns

2003.

Latvija

Arvāns

2002.

Latvija

Arvāns

Kopā

Arvāns

Kopā

11. IESULĀJUMI VĒRTSPAPIROS

	31.12.2003.	31.12.2002.
2002.		
LVL	LVL	LVL
44,041	9,167,090	10,995,957
31,130	-	820,308
97,049		
82,198	9,167,090	11,216,265
32,372		
52,618		
2002.		
LVL	LVL	LVL
79,604	1,012,588	1,022,798
36,112	7,090	3,186
17,269		
2,794		
3,441		
7,188	1,019,678	1,025,984
2002.		
LVL	LVL	LVL
79,604	1,012,588	1,022,798
36,112	7,090	4,096
17,269		
2,794		
3,441		
7,188	10,186,774	12,242,157

12. ATVAZINĀTIE LĪGUMI UN ĀRVALSTU VALŪTAS MAINAS DARĻJUMI

Ārvalstu valūtas mainas darījumi (swapy) un valūtas mainas darījumi (spot) nosaukti pamatdarījuma, un patēvna vērtība ir šāda:

	31.12.2003.		31.12.2002.	
Ārvalstu valūtas mainas darījumi (swapy)	Positives	Saitības	Positives	Saitības
	LVL	LVL	LVL	LVL
Nosaukti pamatdarījuma	35,678,424	(35,893,526)	70,633,096	(70,588,096)
Patēvna vērtība	36,023	(111,125)	295,477	(230,467)
Valūtas mainas darījumi (spot)				
Nosaukti pamatdarījuma	3,017,892	(4,896,301)	24,743,794	(24,799,258)
Patēvna vērtība	36,382	(5,231)	15,697	(171,348)
Kopā patēvna vērtība	72,085	(116,356)	211,174	(401,815)

13. LĪDZDALĪBA RADNIECIĢO UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

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

Uzņēmējdarbības nosaukums	Darības veids	Summa pēc bankas grāmatvedības uzskaites	Nominālā līdzdalības vērtība	Ūsēmuma pamatkapitāls	Kapitāla daļa
		LVL	LVL	LVL	%
IS "ITS Asset management"	Finanšu pakalpojumi	110,000	110,000	110,000	100
Bejapils AS "ITS"	Finanšu pakalpojumi	25,000	25,000	25,000	100
SA "ITS"	Operatīvas ar nevalsts izstrādi	2,000	2,000	2,000	100
SA "Inovācija "Latvija" Daugavpilī"	Vesības un veselības apsekmekļošana	10,534	11,420	11,536	99
Kopā		147,534	148,420		

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

Uzņēmējdarbības nosaukums	Darības veids	Summa pēc bankas grāmatvedības uzskaites	Nominālā līdzdalības vērtība	Ūsēmuma pamatkapitāls	Kapitāla daļa
		LVL	LVL	LVL	%
SA "Inovācija "Latvija" Daugavpilī"	Vesības un veselības apsekmekļošana	10,534	11,420	11,536	99.00
Kopā		10,534	11,420		

Sveikt Finanšu un kapitāla tirgus komisijas nodokļojumam, bankas meitas uzņēmumi, kuri darbība sākotnēji atšķiras no bankas operācijām, vai kuri ārvalsts darījības pamatdarījuma veidā veic kredītdarības. Bankas valde uzskata, ka kredītdarības veidā veiktie darījumi uz finanšu pakalpojumiem.

14. PAMATLĪDZEKLĪ UN NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Ēkas un zeme	Mašīnu iekārtas remonts un programmu nodrošinājums	Transporta līdzekļi	Elveca 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.	2.202.968	1.176.624	680.269	3.693.454	176.745	507.626	1.227.369	9.586.813
Izmaiņi	116.648	62.807	17.272	348.964	40.022	-	69.591	675.434
Pārērtēšana	-	-	-	-	-	73.013	-	73.013
Pārdošana	(12.209)	-	(28.765)	-	-	(252.445)	-	(294.159)
Pvākschcāšana	(69.217)	69.217	-	-	-	-	-	-
Sonastē	-	-	(7.771)	(187.458)	-	-	-	(195.229)
Atkums								
uz 31.12.2003.	2.207.717	1.336.568	388.748	3.854.960	216.747	328.194	1.396.971	8.845.822
Uzdevu nolietojums								
uz 31.12.2002.	125.329	298.408	261.351	1.819.328	-	-	261.796	2.554.448
Pārskata gada nolietojums	36.707	115.911	51.291	699.738	-	-	200.874	1.014.722
Uzdevu pamatlīdzekļu nolietojums	(5.515)	-	(32.655)	(182.257)	-	-	-	(220.427)
uz 31.12.2003.	156.521	409.367	280.287	2.943.802	-	-	462.764	3.349.741
Atkums vērtība								
uz 2002. gada 31. decembri	2.177.638	898.179	128.458	2.877.134	176.745	507.626	1.065.565	7.822.367
uz 2003. gada 31. decembri	2.181.196	825.221	100.458	1.811.158	216.747	328.194	824.207	5.487.181

15. APMAKSĀTĀIS PAMATKAPITĀLS

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

Apmaksātais pamatkapitāls ir šāds:

Akciju veids	Akciju skaits	Vienas akcijas nomatērvērtība	31.12.2003.	31.12.2002.
		LVL	LVL	LVL
Paredzētās akcijas	172,025	50	8,601,250	8,601,250
Kopā	172,025		8,601,250	8,601,250

Vienas akcijas ir pilnībā apmaksātas. Uz 2003. un 2002. gada 31. decembri banka netīja atpirktus un tā neparedzēja reverts no pašas akcijām. Bankai nav paredzēts samaksa.

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 (Latvia)" pārdotiem bankas akcijas "Finster Financial Group" LLC.

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

Akcionāru nosaukums	Akciju skaits	Summa	Līdzdalības daļa %	Bankas skaits
		LVL		
"Finster Financial Group" LLC (ASV)	84,943	4,247,150	49.4	84,943
"Korvus Invest AS" (Šveice), prezidents A. Štālers	38,381	1,944,000	22.6	2,081
Kopā	123,324	6,191,150	72.0	87,024

16. PĀRĒJĒ AKTĪVI UN PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	31.12.2003.		31.12.2002.	
	EUR	LVL	EUR	LVL
Kopā				
Pārējie aktīvi sadalīti ir šādi:				
		212.400		204.500
Dotības		24.300		34.501
Dotājuma rēķi		4.401		75.803
Pārvaldes pārņemta īpašība		-		35.027
Dotājumi		-		2
Nauda rēķi		18.702		64.479
Kopā		260.301		404.308
Pārējo saistību sadalīti ir šādi:				
		4.458.540		3.304.534
Nauda rēķi		211.752		228.951
Pārējo izdevumu saistības		4.790.301		3.833.485
Kopā		4.790.301		3.833.485

17. UZKĻĀJUMI SAISTĪBĀM UN MAKSĀJUMIEM

	31.12.2003.		31.12.2002.	
	EUR	LVL	EUR	LVL
Kopā				
Dotājumi saistībām un maksājumiem ir šādi:				
		290.241		120.000
Atlikušās saistības (Pielikums 25)		38.021		-
Dotājumu arhīvu nodokļi (Pielikums 25)		2		50.000
Kopā		310.264		170.000

18. ĀRPUSBALANCES POSTENI

	31.12.2003.		31.12.2002.	
	EUR	LVL	EUR	LVL
Kopā				
Ārpusbalances posteni ir šādi:				
		652.104		1.816.544
Ērģes, garantijas ut.		652.104		1.816.544
Kopā		652.104		1.816.544
Pārējās iespējamās saistības				
Samaksātās kredītiņņas		4.154.400		2.142.922
Arēdību		294.708		92.379
Kopā		4.449.108		2.235.299
Kopā ārpusbalances posteni		5.097.278		3.851.842



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 kredītdevējiem	636.914	888.703
Procentu ienākumi no centrālās valdības obligācijām un citiem parādā vērtspapīriem ar šķēršu ienākumiem	403.390	665.357
Kopā	5.649.594	5.941.439
Procentu izdevumi ir šādi:	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Procentu izdevumi par iebanku noguldījumiem	1.899.341	1.950.967
Procentu izdevumi par saistībām pret kredītdevējiem	215.283	471.883
Mācījumu fondu procentu noguldījumu garantijas fondā	188.370	102.547
Kopā	2.293.034	2.525.397

20. IENĀKUMI NO VĒRTSPAPĪRIEM

Ienākumi no vērtspapīriem ir šādi:	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Dalībnieks uz akcijām un citiem vērtspapīriem ar šķēršu ienākumiem	1.152	267
Kopā	1.152	267

21. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI UN IZDEVUMI

Komisijas ienākumi ir šādi:	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Komisijas ienākumi no klientu kontu uzturēšanas un apkalpošanas	1.896.650	1.791.952
Komisijas ienākumi no kredītu izveģēšanas	468.624	589.920
Komisijas ienākumi no nolikumu kartēm	373.841	273.623
Komisijas ienākumi no komercloģu maiņām un pārveģēšanas	308.889	239.851
Komisijas ienākumi par skaidras naudas izmaksu no kases	221.190	279.259
Komisijas ienākumi no muitas pakalpojumu izveģēšanas	32.812	-
Komisijas ienākumi no garantijām un gājējumiem	20.587	75.720
Pārējie komisijas ienākumi	148.906	30.350
Kopā	3.512.489	3.189.588
Komisijas izdevumi ir šādi:	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Izdevumi komercloģu banku pakalpojumu izveģēšanai	302.357	206.328
Izdevumi operācijām ar norādījumu kartēm	281.273	174.108
Izdevumi par pārējiem pakalpojumiem	33.211	11.723
Kopā	616.841	392.159

22. FINANŠU INSTRUMENTU TIRDZNICĪBAS DARĻUMU PELNA

Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa ir šāda:	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Tirdzniecība ar ārvalstu valūtu	1.704.508	1.771.849
Ārvalstu valūtas pārveģēšanas rezultāts	30.964	17.110
Tirdzniecība ar vērtspapīriem	40.822	44.827
Akciju pārveģēšanas rezultāts	3.951	45.125
Finanšu instrumentu tirdzniecības darījumu peļņa	1.849.345	1.879.011

23. AL

Admin.
Pārvald.
Kopā
Sociāl.
Pārvald.
Tirdzniec.
Darb.
Apkalp.
Pārvald.
Komun.
Ēk. un
Jauda
Nauda
Aukstā
Prognoz.
Apkalp.
Izdev.
Nauda
Sociāl.
Pārvald.
Pārvald.
Mācīj.
Zinātn.
Mācīj.
Pārvald.
Kopā

24. C

Citi
Sociāl.
Izdev.
Sociāl.
Izdev.
Izdev.
Izdev.
Pārvald.
Kopā
Citi
Citi
Izdev.
Izdev.
Pārvald.
Kopā

* 2003.

23. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	31.12.2003.		31.12.2002.	
	LVL	EUR	LVL	EUR
Administratīvie izdevumi ir šādi				
Personāla atalgojums, pabalsti un materiālie pabalsti	2,296,462	2,198,220		
Palomai un vadoji izmaksētais atalgojums	639,000	527,948		
Kopā atalgojums, pabalsti un materiālie pabalsti	2,935,462	2,726,168		
Izdevumi nodokļos	579,967	562,895		
Patēri, ātrgriba un citi veikumu izdevumi, kas saistīti ar klientu apkalpošanu	305,469	413,844		
Īpaši tie maksas	369,481	354,345		
Dažādu autotransporta uzturēšana, transporta izdevumi	211,418	139,989		
Aparatūras izdevumi	203,104	195,852		
Īrniecības izdevumi	148,952	88,420		
Komunālie maksājumi	127,186	110,672		
Īpaši un nodokļu izdevumi	90,020	71,220		
Juridiskie pakalpojumi	84,750	144,831		
Konsultāciju izdevumi	81,491	84,088		
Īpaši un konsultāciju pakalpojumi	80,249	51,963		
Programmas izstrādājumus uzturēšanas izmaksas	58,263	37,423		
Apturēšanas maksājumi	48,283	36,802		
Izdevumi komandējumiem	47,308	62,156		
Saistīti izdevumi noliktāvu un pārdošanas izdevumi	37,681	45,680		
Uzturēšana	32,230	30,584		
Reklamācijas izdevumi	19,725	38,453		
Personāla izdevumi	17,086	22,200		
Īpaši izdevumi	15,784	12,068		
Jomas izdevumi	14,175	21,432		
Mārketinga izdevumi	9,261	17,318		
Pārējie administratīvie izdevumi	140,523	108,643		
Kopā	5,828,863	5,568,872		

24. CITI PĀRSKATĒ IENĀKUMI UN IZDEVUMI

	31.12.2003.		31.12.2002.	
	LVL	EUR	LVL	EUR
Citi pārskatē ienākumi ir šādi				
Izdevumi soda nauda, kavējumu nauda, līgumcena nauda	342,814	184,763		
Izdevumi no investīciju palāpījumiem	223,208	173,179		
Izdevumi no darījumiem ar nekustamo īpašumu un citiem izstrādājumiem ienākumi	132,179	83,298		
Izdevumi no investīciju izdevumu pārveidēšanas *	73,013	-		
Izdevumi no maksas pakalpojumu sniegšanas *	-	60,757		
Izdevumi no pārdošanas pārņemti izdevumi realizācijas	633	41,438		
Pārējie ienākumi	59,719	87,001		
Kopā	731,566	648,436		
Citi pārskatē izdevumi ir šādi				
Izdevumi saistīti ar uzdevumiem	16,438	22,526		
Izdevumi no pārdošanas pārņemti izdevumi realizācijas	-	15,841		
Pārējie izdevumi, kas saistīti ar klientu apkalpošanu	117,764	88,535		
Pārējie izdevumi	29,339	14,884		
Kopā	163,541	139,786		

* 2003. gadā ienākumi no maksas pakalpojumu sniegšanas tika pārklasificēti uz komerciālo naudas ienākumiem

25. NOODĒJI

	31.12.2003.	31.12.2002.
	LVL	LVL
Aizkārtojamais ienākumu nodoklis		
Aizkārtojamais ienākumu nodoklis	(180,241)	(129,000)
Uzdevumu ienākumu nodoklis	(38,021)	-
Kopā	(198,262)	(129,000)
Finanšu pārskatu pārjaukšanas saistībām ar uzdevumu ienākumu nodokļa izmaksām:	31.12.2003.	31.12.2002.
Pārskatu gada peļņa pirms nodokļiem	2,029,320	1,868,627
Sagaidāmais nodoklis, piemērojot pastāvīgo nodokļa likmi 19% (2002.22%)	385,571	417,458
Nodokļu korekcijas par:		
Nodokļu aprēķinā nodokļi izņemot zaudējumus	35,390	43,190
Ar nodokli nepareģētajiem ienākumiem un nodokļa atbaides shēmas izmaiņām izstrādājot atbaides shēmas	(382,790)	(418,000)
Atbaides ne izpildīšana	879	(68,891)
Atbaides ne izpildīšana	(128)	-
Uzdevumu ienākumu nodokļa izdevumi par gada	28,821	-
Aizkārtojamais nodokļu satikšanos	31.12.2003.	31.12.2002.
Aizkārtojamais nodokļu satikšanos		
par pagaidu atbaides shēmas pamatlikuma izstrādāšanu un nodokļu aprēķinu izstrādāšanu	(385,261)	(377,748)
Aizkārtojamais nodokļu satikšanos		
par izpildītajiem gada nodokļiem nodokļu saukšanos	35,430	248,533
par izpildītajiem uzdevumu ienākumu nodokļiem	11,880	3,131
Neto aizkārtojamais nodokļu satikšanos uz gada beigām (Piezīmes 17)	(288,241)	(129,000)
Aizkārtojamais ienākumu nodoklis par gada	(168,241)	(129,000)
Saņemtā nodokļi 2003. gadā		
Pievienotās vērtības nodoklis		158,389
Soda nodokļi un piemaksājami papildinājumi PVN		135,081
Neizstrādātais ienākumu nodoklis		37,844
Uzdevumu ienākumu nodoklis ne izpildīšanai nodokļiem		52,844
Neto saņemtā aprēķinātais izpildītais ienākums		384,258
Izstrādātais ienākumu nodoklis		603,134
Kopā		1,872,888



26. KAPITĀLA PIETIKAMĪBA

Prasību un Kapitāla Tīrību Komisijas (FKTK) "Banku kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumi" (pielikumi) kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšana atbilstoši no Bāzeles vienotādi noteikumiem:

Bankas pabeigta kapitāla aprēķins saskaņā ar FKTK noteikumiem:

Pievērtinātais kapitāls	LVL
Prasības pamatkapitāls	8.601.250
Atsauces prasības	1.871.000
Reserves kapitāls	1.194.378
Spekulatīvā pabeigta kapitāls	(2.667.719)
Samazinātā vērtība (pēc FKTK definīcijas)	(934.207)
Pārskata pabeigta kapitāls	1.830.000
Kopā pievērtais kapitāls	9.990.421
Īstnieku līdzības vai kredītvērtību un franču vērtību pamatkapitāls	(130.000)
Pabeigta kapitāls, kas tiek uzskatīts kapitāla pietiekamības aprēķināšanā, saskaņā ar FKTK noteikumiem	9.860.421

Līdzjumi, lai izskaidrotu pēc FKTK noteikumiem aprēķināto pabeigta kapitāla un Bāzeles vienotādi prasības:

Pievērtinātais kapitāls	LVL
Samazinātā vērtība	934.207
Īstnieku kapitāls	312.000
Paratīstītoja pārveidēšanas rezerve	18.867.714
Pabeigta kapitāls saskaņā ar Bāzeles vienotādi	19.867.714

Kapitāla pietiekamības aprēķins ir šāds:

	Summa	Aprēķins saskaņā ar FKTK noteikumiem		Aprēķins saskaņā ar Bāzeles vienotādi	
		Novērtētais risks pakāpe	Aktīvo vērtību vērtība	Novērtētais risks pakāpe	Aktīvo vērtību vērtība
	LVL	%	LVL	%	LVL
Stādus kaiti, kas nav ekvivalents, prasības pret Latvijas Banku	8.983.887	-	-	-	-
Prasības pret Latvijas Republikas (LR) valdību	8.348.014	-	-	-	-
Prasības pret A zonas valdību zemstāvējošām bankām un valdībām	-	-	-	-	-
Prasības, kas nodrošinātas ar šķēpi kredītvērtībām uz noteiktu laiku izvērtētu termiņnosaukumiem vai kredītvērtībām emitētiem noguldījumu vērtībām vai citu šķēpi šķēpi finanšu instrumentu, kuri atbilst kredītvērtības noteikumiem	6.998.592	-	-	-	-
Kopā	25.880.503	-	-	-	-
Prasības pret A zonas valdību kredītvērtībām, izņemot prasības, kas vērstas uz kredītvērtību pabeigta kapitālu	41.668.940	20	8.333.789	20	8.333.789
Prasības uz pieprasījumu pret LR kredītvērtībām	12.585.696	20	2.718.138	20	2.718.138
Šķēpi stādus citi vai nodus ekvivalents citi	-	20	-	20	-
Kopā	55.254.636	20	11.052.927	20	11.052.927
Prasības pret LR kredītvērtībām, izņemot prasības uz pieprasījumu šķēpiem periodu lēmumiem un šķēpiem lēmumiem, ja tas nav atbilstoši uz šķēpiem darījumu partneri	230.354	50	115.177	100	230.354
Prasības, kas nodrošinātas ar LR valdības garantijām (garantijām) šķēpi, kur šķēpi nodrošināti ar zemesgrāmatu reģistrētu nekustamā īpašuma hipotēka	2.364.574	50	1.432.287	100	2.364.574
Prasības, kas nodrošinātas ar LR valdības garantijām (garantijām) šķēpi, kur šķēpi nodrošināti ar zemesgrāmatu reģistrētu nekustamā īpašuma hipotēka	14.993.432	50	7.496.716	100	14.993.432
Kopā	18.888.360	50	9.044.180	100	18.888.360
Prasības pret B zonas valdību kredītvērtībām	10.171.168	100	10.171.168	100	10.171.168
Prasības pret pārējām zemesgrāmatu, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi, izņemot vērtību nodrošinājumu	43.245.197	100	43.245.197	100	43.245.197
Līdzvērtību pamatkapitāls un citi pabeigta kapitāla atņemti šķēpi kredītvērtībām, kur nav atbilstoši uz kredītvērtības pabeigta kapitālu	1.032.211	100	1.032.211	100	1.032.211
Paratīstītoja	5.362.974	100	5.362.974	100	5.362.974
Pārējais aktīvs	470.968	100	470.968	100	470.968
Kopā	88.482.518	100	88.482.518	100	88.482.518
Samazinātā vērtība	934.207	-	-	100	934.207
Īstnieku līdzības vai kredītvērtību un franču vērtību pamatkapitāls	130.000	-	-	100	130.000
Kopā aktīvi	108.795.277		88.579.626		89.683.812



Kapitāla pietiekamības aprēķins ir šāds:

	Summa LVL	Aprēķins saskaņā ar FKTK noteikumiem		Aprēķins saskaņā ar Bāzeles vienotības	
		Neapstrādā risku pakāpe %	Aktīvu vērtība LVL	Neapstrādā risku pakāpe %	Aktīvu vērtība LVL
Ārpusbilances posteļi					
Gatavojuši beidzām personām					
0% vērtā vērtība	190,578	-	-	-	-
50% vērtā vērtība	33,412	50	16,706	100	33,412
100% vērtā vērtība	429,516	100	429,516	100	429,516
Pārējās saistības pret klientiem					
0% vērtā vērtība	183,574	-	-	-	-
20% vērtā vērtība	145,975	20	29,195	100	145,975
50% vērtā vērtība	4,099,626	50	2,049,813	100	4,099,626
Kopā	5,097,779		2,532,929		4,788,627
Arvaidu valūtas kopēja pozīcija	579,901		48,412		48,412
Kopā: bankas portfeļa vērtā vērtība			83,152,646		80,442,007
Pasa kapitāla vērtība			9,568,471		18,887,714
Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs			11,58%		11,32%
Kapitāla pietiekamības rādītāja normatīvs			10%		8%

27. VIDĒJAIS DARBINĒKU SKAITS

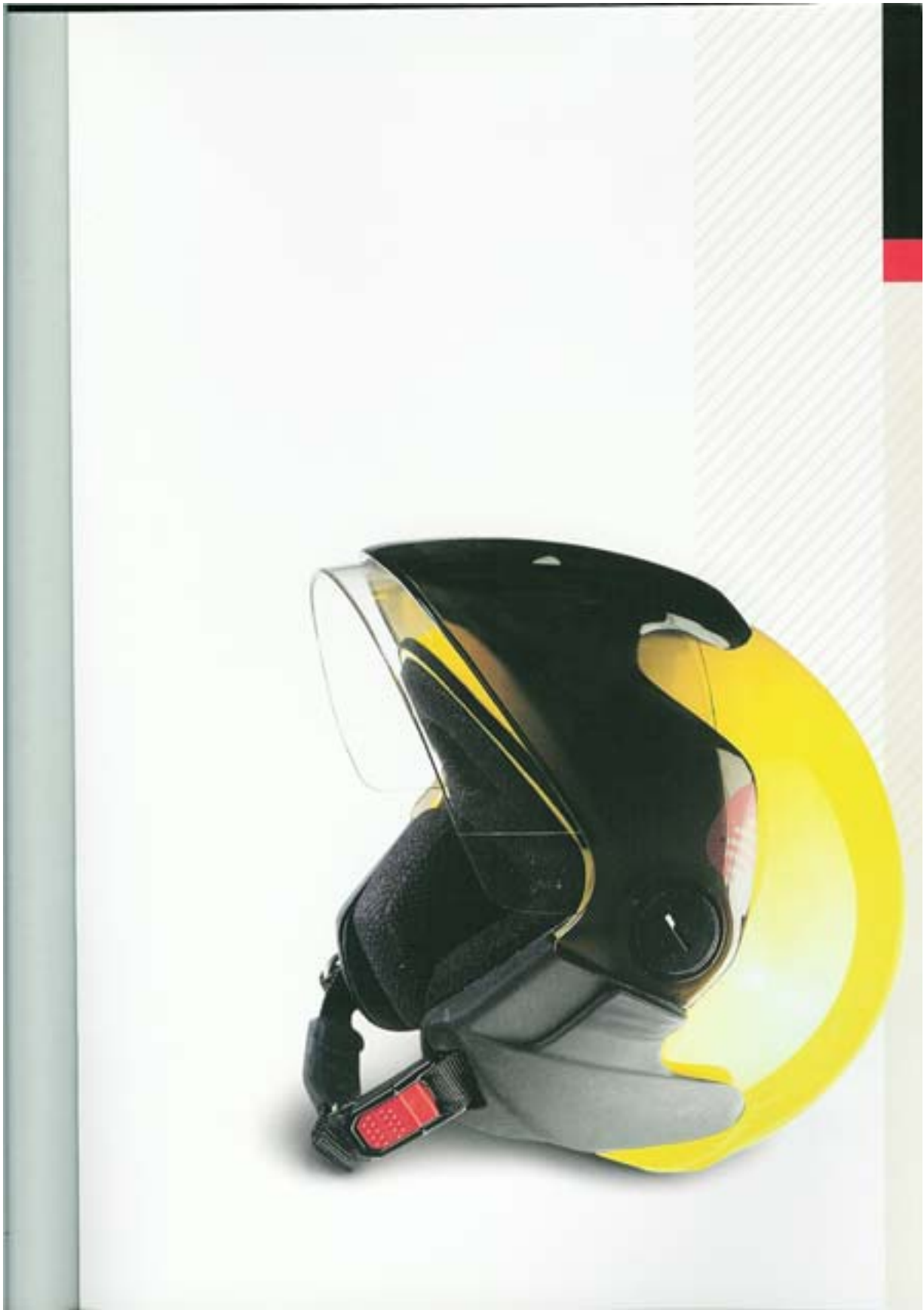
Personāla kategorijas:	31.12.2003.	31.12.2002.
Bankas vadība	8	8
Pamatastrādes struktūrvienību vadītāji	31	49
Citi struktūrvienību vadītāji	41	42
Grāmatveidi	215	194
Ekonomisti	7	7
Juristi	4	5
Kasieri	98	110
Informācija sistēmu speciālisti	30	22
Dāvēji	8	8
Citi speciālisti	71	81
Kopā	519	542

28. CITI NOTIKUMI UN ĪSPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Banka aktīviem darīšos ir ieskaitīti ar daudzu daudziem veidu finanšu instrumentiem par kā prasības, par kā atbildības. Bankas vadība uzskata, ka prasību summa nav būtiska un nepilnā mērā papildus uzturējumus.

2003. gada 8. jūnijā banka pirmajā instancē pārsūtīja VSD ģenerāldirektors 2003. gada 23. aprīļa lēmumu tajā pašā dienā aprīķinātajiem nodokļiem 201,583 LVL, ņemot vērā samazinātajiem iepriekšējo gadu nodokļu izdevumiem. Bankas prasība bija pabeigta apmierināta. Līdzīgi pētījumi kopā pārskata gadā pabeigta darbu nav bijuši citi notikumi, kas būtiski ietekmētu Bankas finanšu stāvokli 2003. gada 31. decembrī.





AKB BALTĪJAS TRANZĪTU BANKA
13. janvāra ielā 3, Rīga, LV-1069
Tālr.: 702 4747, faks: 771 5085
E-pasts: btb@btb.lv
www.btb.lv

Gvido Rozentals
RĪC
Aizsargu un izmekleju
departaments

Reģistrēta Finanšu un kapitāla tirgus komisija
Reģistrācijas datums 28.10.2004
Emlaipa apliecināts Nr. _____

Samērētas un caursūktas
51 (piecdesmit vienas)
lapas 24.09.2004
Valdes priekšsēdētājs
E. DUBĒT

LD