VA/S LATVIJAS HIPOTĒKU UN ZEMES BANKA

2007. gada pārskats

SATURS

	Lapa
Padomes un Valdes ziņojums	3 - 4
Padomes un Valdes sastāvs	5
Paziņojums par Padomes un Valdes atbildību	6
Revidentu ziņojums	7
Finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	8
Bilance	9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10 - 11
Naudas plūsmas pārskats	12
Finanšu pārskata pielikumi	13 - 52

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Latvijas tautsaimniecība 2007. gadā turpināja strauju izaugsmi, ko nodrošināja st abili augstais iekšzemes pieprasījums un investīciju līmenis. Vienlaicīgi ekonomikas attīstībā bija novērojama pakāpeniska tautsaimniecības stabilizēšanās tendence. Tam par iemeslu bija Latvijas valdības un banku aktīva rīcība, īstenojot inflācijas ierobež ošanas plānu, kas paredzēja virkni pasākumu patēriņa pieauguma ierobežošanai. Lai ierobežotu kreditēšanas apjomu pieaugumu, tika veikti grozījumi Patērētāju tiesību aizsardzības likumā , kuros noteiktas stingrākas prasības aizdevumu piešķiršanai iestādēm, kas nodarbojas ar patērētāja kreditēšanu. Būtiskākās izmaiņas attiecas uz patēriņa un hipotekārajiem aizdevumiem. No 2007.gada 10.jūlija aizdevuma saņemšanai (preces vai pakalpojuma iegādei, kura cena i r 12 tūkst. latu un vairāk) kredītņēmējam savi ienākumi jāapliecina ar Valsts ieņēmumu dienesta izsniegtu izziņu par patērētāja ienākumiem .

Līdz ar to samazinājās kreditēšanas apjomu pieauguma temps un privātā patēriņa spiediens. Tā rezultātā tika ierobežota inflācija un 2007.gada vidējā inflācija sasniedza 10,1%, bet gada inflācija decembrī – 14,1%. Saskaņā ar Latvijas Bankas prognozēm 2008. gada decembrī inflācija varētu samazināties aptuveni līdz 9%.

Valsts konsolidētā kopbudžeta finansiālais pārpaliku ms kopš gada sākuma sasniedza 94.0 milj. latu jeb 0.7% no prognozētā iekšzemes kopprodukta (IKP). Tas ir vairāk, nekā bija paredzēts grozītajā 2007. gada budžetā (54.5 milj. latu jeb 0.4% no IKP).

Iekšzemes kopprodukta pieaugums 2007. gada 9 mēnešos sasnie dza 11%. Galvenais Latvijas IKP pieauguma veicinātājs joprojām ir iekšzemes pieprasījums un investīcijas. IKP izmaiņas veicināja apjomu kāpums šādās nozarēs: tirdzniecībā (īpatsvars IKP struktūrā –20.1%) – par 14.5%, komercpakalpojumu nozarē (15.3%) – par 10.2%, transporta un sakaru nozarē (13.1%) - par 10.4%, būvniecībā (9.2%) – par 13.2%. Savukārt, apstrādes rūpniecībā, kas veido 10.7% no IKP, ir vērojams samazinājums par 0.3%. Tiek prognozēts, ka 2008.gadā IKP pieaugums varētu sasniegt 7% - 8%. Vienlaicīgi ir vērojams eksporta apjomu pieauguma tempa pārsniegums pār importa pieauguma tempu.

Latvijas darba tirgus 2007. gadā bija ļoti saspringts un bezdarba līmenis pakāpeniski samazinājās, decembra beigās sasniedzot 4,9% no ekonomiski aktīvo iedzīvotāju ska ita. Viszemākais bezdarba līmenis ir Rīgas reģionā – 3,6% (Rīgā – 3,1%), bet visaugstākais līmenis saglabājies Latgales reģionā – 10,3% (atsevišķos rajonos līdz pat 16,6%).

2007.gadā Latvijā banku pakalpojumus sniedz 21 banka un trīs ārvalstu banku filiā les. Latvijas Bankā reģistrētas arī trīs elektroniskās naudas institūcijas un trīs naudas tirgus fondi. 2007.gada laikā banku aktīvi ir pieauguši par 38%, decembra beigās sasniedzot 21,9 miljardus latu, noguldījumi (ar tranzītfondiem) pieauguši par 31%, izsniegto kredītu apjoms palielinājies par 37%, bet banku kapitāls un rezerves - par 44%.

Hipotēku banka arī 2007.gadā turpina savu izaugsmi, ko apliecina visi galvenie finanšu rādītāji. 2007.gada laikā Bankas bruto aktīvu apjoms ir pieaudzis līdz 924 milj oniem latu jeb par 34%. Hipotēku banka pēc aktīvu apjoma decembra beigās ierindojās 8. vietā Latvijas komercbanku vidū (tirgus daļa – 4,2%). Savukārt Bankas peļņa 2007.gadā sasniedza 6,146 miljonus latu, kas ir par 0,96 miljoniem latu jeb par 19% vairāk nekā iepriekšējā gadā.

Bankas bruto kredītportfelis 2007.gadā ir palielinājies par 171 miljonu latu jeb par 35% un decembra beigās sasniedza 662 miljonus latu. Banka pēc kredītportfeļa apjoma ieņēma 7. vietu Latvijas komercbanku vidū (tirgus daļa - 4,4%). Hipotēku banka bija astotā lielākā banka Latvijā pēc uzņēmumiem izsniegto kredītu apjoma (tirgus daļa – 5%) un septītā lielākā pēc privātpersonām izsniegto kredītu apjoma (tirgus daļa – 3,5%).

Noguldījumu apjoms Bankā 2007.gada laikā ir palielinājies par 8 miljoniem latu jeb par 3%, sasniedzot 283 miljonus latu. Hipotēku banka pēc noguldījumu (ieskaitot tranzītfondus) apjoma septembra beigās ieņēma 11. vietu Latvijas komercbanku vidū (tirgus daļa – 2,7%).

Hipotēku bankas emitēto parāda vērtspapīru apjom s 2007.gadā palielinājās par 9,4 miljoniem latu jeb par 21%, sasniedzot 53,4 miljonus latu. Šogad Banka neveica ķīlu zīmju emisijas un dzēsa hipotekārās ķīlu zīmes 5 miljonu ASV dolāru un 3 miljonu latu apjomā.

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS (turpinājums)

Tajā pat laikā Hipotēku banka pirmā no Baltijas valstu banku sektora uzsāka īstermiņa parādzīmju emitēšanu - jūnijā tika veiktas īstermiņa parādzīmju emisijas 10 miljonu latu un 9 miljonu eiro apmērā. Pirmais piedāvājums Hipotēku bankas īstermiņa parādzīmju emisijas programmā noritēja veiksmīgi, piesaistot investorus no visas Baltijas.

2007.gads Hipotēku bankai bija nozīmīgs ārvalstu finanšu resursu piesaistīšanā. 2007.gada jūnijā, paplašinot un diversificējot investoru bāzi, Hipotēku banka parakstīja sadarbības līgumu ar Japānas investoriem par sindicēto aizdevumu 3 miljardu Japānas jēnu (13 miljonu latu) apmērā (termiņš – 5 gadi). Tāda veida darījums, kad organizators un aizdevēji ir no Japānas, Latvijā ir noslēgts pirmo reizi.

2007.gada septembrī Hipotēku banka parakstīja sindicētā aizdevuma līgumu par 177,5 miljoniem eiro uz 3 gadiem. Kopumā darījumā piedalās 15 bankas no 9 valstīm. Aizdevēju vidū ir Hipotēku bankas ilgstošie sadarbības partneri no Rietumeiropas, kā arī jaunie - no Dienvideiropas un Āzijas, kam Latvija ir jauns un mazpazīstams tirgus.

Hipotēku banka 2007.gadā turpina realizēt dažādas attīstības programmas, kuru ietvaros valdības uzdevumā tiek sniegts atbalsts noteiktām uzņēmēju un iedzīvotāju grupām. Īpaša uzmanība šogad tiek pievērsta programmām, ko realizē Hipotēku bankas Atbalsta programmu pārvalde *Altum* - uzņēmējdarbības uzsācēju apmācību un konsultāciju programmai, uzsācēju kreditēšanas programmai, kā arī mājokļu galvojumu programmai. *Altum* darbības mērķis ir ar savu darbību papildinot finansiālā atbalsta iespējas atsevišķām uzņēmēju vai iedzīvotāju grupām atbilstoši valdības noteiktajām prioritātēm. Hipotēku banka ir noslēgusi līgumus ar vairākām Latvijas komercbankām par sadarbību mazo un vidējo uzņēmumu finansēšanā. Tie paredz, ka komercdarbības uzsācējiem un strauji augošiem uzņēmumiem tiek sniegtas plašākas iespējas saņemt papildus finansējumu.

Banka šogad piedalījās konferences Latvijas uzņēmējiem "Uzdrošinies – izzini finanšu iespējas un strādā!" organizēšanā, kuras rīkotāji bija biedrība „Līdere", kas apvieno Latvijas sievietes, uzņēmējas un profesionāles savā jomā.

Lai stimulētu inovatīvas uzņēmējdarbības attīstību un publiskās un privātās partnerības principa pielietojumu nozīmīgu projektu īstenošanā, Hipotēku banka sadarbībā ar Reģionālās attīstības un pašvaldību lietu ministriju rīkoja Latvijas forumu „Reģioni – Latvijas attīstība. Vīzijas. Iespējas. Risinājumi".

Hipotēku banka 2007.gadā saglabāja nemainīgus starptautiskās kredītreitingu aģentūras *Moody's Investors Service* piešķirtos reitingus: ilgtermiņa ārvalstu valūtas ieguldījumiem – *A2*, īstermiņa ārvalstu valūtas ieguldījumiem – *P1*, finansiālās stabilitātes reitings – *D-*, hipotekāro ķīlu zīmju reitings – *A1*.

Jau ceturto gadu pēc kārtas Hipotēku banka realizēja plaša mēroga korporatīvās sociālās atbildības projektu "Mēs paši.

2007.gada sākumā Hipotēku banka parakstīja sadarbības līgumus ar Latvijā nodibināto novadu fondu vadītājiem par Hipotēku bankas projektu konkursu organizēšanu. Banka atbalstīja fondu rīkoto projektu konkursu labākos darbus, kas veicina vietējo iedzīvotāju pašiniciatīvu un uzņēmību savas dzīves vides uzlabošanā.

Hipotēku banka 2007.gadā turpināja modernizēt un labiekārtot savu filiāļu un norēķinu grupu tīklu. Gada sākumā tika atvērta jauna norēķinu grupa Liepājā. Šobrīd Bankai ir 29 filiāles Latvijas rajonu centros un arī Rīgā, kā arī 10 norēķinu grupas visos Latvijas reģionos, kas nodrošina klientu apkalpošanu visā Latvijas teritorijā.

Hipotēku bankas vadība izsaka pateicību saviem klientiem par uzticību un raženo sadarbību! Mūsu panākumi ir jūsu panākumi!

Paldies darbiniekiem par ieguldīto darbu klientu apkalpošanā un Bankas attīstībā!

Gundega Šulca
Padomes priekšsēdētāja

Inesis Feiferis
Valdes priekšsēdētājs

PADOMES UN VALDES SASTĀVS

Padome (2007. gada 31. decembrī)

Gundega Šulca	Padomes priekšsēdētāja
Andris Liepiņš	Padomes priekšsēdētājas vietnieks
Vija Gēme	Padomes locekle
Jānis Šnore	Padomes loceklis
Baiba Bāne	Padomes locekle
Baiba Paševica	Padomes locekle
Dace Ratniece	Padomes locekle
Iveta Strautiņa	Padomes locekle

Pārskata perioda laikā Padomes locekļu amatus atstāja Zaiga Liepiņa, Uldis Apels, Linda Kaņepe, Māris Klismets un Laimdota Straujuma un par Padomes locekļiem tika ievēlēti Andris Liepiņš, Jānis Šnore, Baiba Bāne, Baiba Paševica, Dace Ratniece, Iveta Strautiņa.

Valde (2007. gada 31. decembrī)

Inesis Feiferis	Valdes priekšsēdētājs
Rolands Paņko	Valdes priekšsēdētāja vietnieks
Aija Laicāne	Valdes locekle
Jēkabs Krieviņš	Valdes loceklis
Andris Riekstiņš	Valdes loceklis

Pārskata perioda laikā Padome ir ievēlējusi Andri Riekstiņu par Bankas valdes locekli.

PAZIŅOJUMS PAR PADOMES UN VALDES ATBILDĪBU

Rīgā 2008. gada 27. februārī

Padome un Valde (Vadība) ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu, balstoties uz sākotnējo grāmatvedības uzskaiti par katru pārskata periodu, kas patiesi atspoguļo Koncerna Bankas un finansiālo stāvokli uz pārskata perioda beigām, kā arī darbības rezultātiem un naudas plūsmām par šo periodu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajos Starptautiskajos finanšu pārskatu standartos noteiktajiem vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem.

Vadība apstiprina, ka no 8. līdz 52. lappusei iekļautie finanšu pārskati par 2007. gadu ir sagatavoti, pamatojoties uz atbilstošām grāmatvedības metodēm, kuru pielietojums ir bijis konsekvents, un vadības lēmumi un pieņēmumi attiecībā uz šo pārskatu sagatavošanu ir bijuši piesardzīgi un saprātīgi. Vadība apstiprina, ka finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata periodā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

Vadība ir atbildīga par atbilstošas grāmatvedības uzskaites kārtošanu, par Koncerna un Bankas līdzekļu saglabāšanu, kā arī krāpšanas un citas negodīgas rīcības novēršanu, kā arī par Bankas darbības atbilstību Latvijas Republikas Kredītiestāžu likumam, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem un citu Latvijas Republikā spēkā esošo likumu prasībām.

Vadības vārdā

Gundega Šulca
Padomes priekšsēdētāja

Inesis Feiferis
Valdes priekšsēdētājs

PricewaterhouseCoopers SIA
Kr. Valdemāra iela 19
Rīga LV 1010
Latvija
Telephone +371 709 4400
Facsimile +371 783 0055

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

V A/S Latvijas Hipotēku un zemes banka

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā V A/S Latvijas Hipotēku un zemes banka un tās meitasuzņēmumu (Koncerns) 2007. gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata un V A/S Latvijas Hipotēku un zemes banka (Banka) 2007. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļoti no 8. līdz 52. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Koncerna un Bankas 2007. gada 31. decembra bilances, 2007. gada peļņas un zaudējumu aprēķinus, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu
Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem. Šī atbildība ietver tādu iekšējās kontroles izveidošanu, ieviešanu un uzturēšanu, kas nodrošina finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu un patiesu atspoguļojumu, piemērotas grāmatvedības politikas izvēli un lietošanu, kā arī apstākļiem atbilstošu grāmatvedības aplēšu sagatavošanu.

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

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

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

Atzinums
Mūsuprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī, kā arī par to darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2007. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2007. gadu, kas atspoguļots no 3. līdz 4. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2007. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Komercsabiedrības licence Nr. 5

Juris Lapše
Valdes loceklis

Ilandra Lejiņa
Zvērinātā revidente
Sertifikāts Nr. 168

Rīga, Latvija
2008. gada 27. februārī

PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS (visas summas ir tūkstošos latu)

	Pielikumi	2007		2006	
		Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Procentu ieņēmumi	6	52,447	49,974	32,928	31,644
Procentu izdevumi	7	(30,138)	(29,961)	(16,297)	(16,174)
Tīrie procentu ieņēmumi		**22,309**	**20,013**	**16,631**	**15,470**
Komisijas naudas ieņēmumi	8	4,112	4,103	3,533	3,483
Komisijas naudas izdevumi	9	(924)	(860)	(640)	(618)
Tīrie komisijas ieņēmumi		**3,188**	**3,243**	**2,893**	**2,865**
Dividenžu ienākumi		-	500	1	-
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	10	2,142	2,111	1,255	1,272
Citi ieņēmumi	11	4,207	3,129	3,941	2,978
Personāla izmaksas	12	(10,036)	(9,096)	(7,606)	(6,924)
Administratīvie izdevumi	13	(8,420)	(7,663)	(6,557)	(6,167)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums		(2,467)	(2,298)	(2,189)	(2,124)
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	14	(3,225)	(2,850)	(1,159)	(1,159)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		**7,698**	**7,089**	**7,210**	**6,211**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	15	(1,183)	(943)	(1,204)	(1,027)
Pārskata perioda peļņa		**6,515**	**6,146**	**6,006**	**5,184**

Pielikumi no 13. līdz 52. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 8. līdz 52. lapai ir akceptējusi Valde 2008. gada 21. februārī un akceptējusi Padome 2008. gada 27. februārī un tos ir parakstījuši:

Gundega Šulca
Padomes priekšsēdētāja

Inesis Feiferis
Valdes priekšsēdētājs

BILANCE (visas summas ir tūkstošos latu)

	Pielikumi	31/12/07		31/12/06	
Aktīvi		**Koncerns**	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Centrālo Banku	16	66,265	66,265	58,007	58,006
Tirgojamie vērtspapīri	17	3,269	3,269	2,852	2,852
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	17	13,060	13,060	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	17	54,131	54,131	50,174	50,174
Prasības pret citām kredītiestādēm	19	104,871	104,662	72,021	71,949
Atvasinātie līgumi	20	84	84	2	2
Kredīti	21	667,858	660,350	499,484	489,250
Ieguldījumu īpašumi	18	2,116	2,116	2,253	2,253
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	22	552	922	422	424
Nemateriālie aktīvi	23	2,018	1,927	1,314	1,264
Pamatlīdzekļi	24	8,975	7,947	8,134	7,822
Pārējie aktīvi		3,580	1,005	2,748	622
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi		811	689	605	512
Kopā aktīvi		**927,590**	**916,427**	**698,016**	**685,130**
Pasīvi					
Saistības pret kredītiestādēm	25	497,302	488,738	296,229	285,566
Noguldījumi	26	282,124	282,550	274,043	274,185
Atvasinātie līgumi	20	130	130	20	20
Tranzītresursi		2,575	2,575	2,869	2,869
Emitētie parāda vērtspapīri	27	52,494	52,494	43,211	43,211
Pārējās saistības		11,963	11,211	5,160	4,604
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi		2,789	2,082	1,778	1,326
Maksājamais ienākuma nodoklis		49	-	796	569
Atliktās nodokļu saistības	28	963	936	899	890
Pakārtotās saistības	29	13,302	13,302	13,302	13,302
Kopā saistības		**863,691**	**854,018**	**638,307**	**626,542**
Kapitāls un rezerves					
Akciju kapitāls	30	48,513	48,513	48,513	48,513
Rezerves kapitāls		2,524	2,063	2,524	2,063
Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve		(1,540)	(1,540)	(615)	(615)
Nesadalītā peļņa		14,402	13,373	9,287	8,627
Kopā kapitāls un rezerves		**63,899**	**62,409**	**59,709**	**58,588**
Kopā pasīvi		**927,590**	**916,427**	**698,016**	**685,130**
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības	33	11,456	11,456	11,891	11,891
Finansiālās saistības	33	42,495	66,125	36,077	40,453

Pielikumi no 13. līdz 52. lapai ir neatņemama šo finanšu pārskatu sastāvdaļa.

Šos finanšu pārskatus no 8. līdz 52. lapai ir akceptējusi Valde 2008. gada 21. februārī un akceptējusi Padome 2008. gada 27. februārī un tos ir parakstījuši:

Gundega Šulca Inesis Feiferis

BILANCE (visas summas ir tūkstošos latu)

Padomes priekšsēdētāja Valdes priekšsēdētājs

KONSOLIDĒTAIS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
(visas summas ir tūkstošos latu)

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls
Bilance 2005. gada 31. decembrī	**48,513**	**2,063**	**(35)**	**5,015**	**55,556**
Peļņas sadale – maksa par valsts kapitāla izmantošanu	-	-	-	(1,273)	**(1,273)**
Atskaitījumi no peļņas rezervju papildināšanai	-	461	-	(461)	**-**
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	-	-	(580)	-	**(580)**
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	6,006	**6,006**
Bilance 2006. gada 31. decembrī	**48,513**	**2,524**	**(615)**	**9,287**	**59,709**
Peļņas sadale – maksa par valsts kapitāla izmantošanu	-	-	-	(1,400)	**(1,400)**
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	-	-	(925)	-	**(925)**
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	6,515	**6,515**
Bilance 2007. gada 31. decembrī	**48,513**	**2,524**	**(1,540)**	**14,402**	**63,899**

Pielikumi no 13. līdz 52. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS
(visas summas ir tūkstošos latu)

	Akciju kapitāls	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā kapitāls
Bilance 2005. gada 31. decembrī	**48,513**	**2,063**	**(35)**	**4,716**	**55,257**
Peļņas sadale – maksa par valsts kapitāla izmantošanu	-	-	-	(1,273)	**(1,273)**
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	-	-	(580)	-	**(580)**
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	5,184	**5,184**
Bilance 2006. gada 31. decembrī	**48,513**	**2,063**	**(615)**	**8,627**	**58,588**
Peļņas sadale – maksa par valsts kapitāla izmantošanu	-	-	-	(1,400)	**(1,400)**
Neto zaudējumi no pārdošanai pieejamajiem ieguldījumiem	-	-	(925)	-	**(925)**
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	6,146	**6,146**
Bilance 2007. gada 31. decembrī	**48,513**	**2,063**	**(1,540)**	**13,373**	**62,409**

Pielikumi no 13. līdz 52. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

NAUDAS PLŪSMAS PĀRSKATS
(visas summas ir tūkstošos latu)

	2007		2006	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms nodokļiem	7,698	7,089	7,210	6,211
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	2,467	2,298	2,189	2,124
Uzkrājumu vērtības samazinājumam pieaugums / (samazinājums)	1,450	1,096	(787)	(787)
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas (peļņa) / zaudējumi	2	33	(105)	(122)
Pamatlīdzekļu pārdošanas (peļņa) / zaudējumi	(5)	(8)	18	7
Nākamo periodu ieņēmumu un uzkrāto izdevumu pieaugums	1,294	1,040	555	354
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ieņēmumu (pieaugums) / samazinājums	(206)	(177)	166	175
Pārējo aktīvu (pieaugums)	(1,765)	(1,316)	(207)	(583)
Pārējo saistību pieaugums	6,913	6,717	3,196	3,295
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	**17,848**	**16,772**	**12,235**	**10,674**
Prasību pret kredītiestādēm pieaugums	(15,049)	(15,049)	(6,156)	(6,156)
Kredītu pieaugums	(169,781)	(172,153)	(122,466)	(109,836)
Tirgojamo vērtspapīru (pieaugums) / samazinājums	(398)	(398)	(583)	(583)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums	188,997	191,226	140,661	129,998
Noguldījumu pieaugums	8,081	8,365	80,394	79,840
Tranzītresursu samazinājums	(294)	(294)	(291)	(291)
Emitēto parāda vērtspapīru pieaugums	9,283	9,283	9,584	9,584
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pamatdarbības rezultātā	**38,687**	**37,752**	**113,378**	**113,230**
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	**(2,148)**	**(1,749)**	**(841)**	**(841)**
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
Ieguldījumu vērtspapīros pieaugums	(17,017)	(17,017)	(25,659)	(25,659)
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(4,067)	(3,094)	(2,048)	(1,967)
Pamatlīdzekļu pārdošana	60	16	67	30
Līdzdalības uzņēmumu kapitālā (pirkšana)	(130)	(498)	-	50
Nauda un tās ekvivalenti investīciju darbības rezultātā	**(21,154)**	**(20,593)**	**(27,640)**	**(27,546)**
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Izmaksātās dividendes	(1,400)	(1,400)	(1,273)	(1,273)
Nauda un tās ekvivalenti finansēšanas darbības rezultātā	**(1,400)**	**(1,400)**	**(1,273)**	**(1,273)**
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums	13,985	14,010	**83,624**	**83,570**
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā	117,953	117,880	34,224	34,188
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa / (zaudējumi)	(2)	(33)	105	122
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	**131,936**	**131,857**	**117,953**	**117,880**

Pielikumi no 13. līdz 52. lapai ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

1 VISPĀRĒJA INFORMĀCIJA

Latvijas Hipotēku un zemes banku nodibināja Latvijas valdība 1993. gada 19. martā ar LR Ministru kabineta rīkojumu Nr. 140, kā valsts komercbanku. Banka tika reģistrēta LR Uzņēmumu reģistrā 1993. gada 3. jūnijā. Saskaņā ar Komerclikuma reformu Banka 2004. gada 14. jūlijā ir reģistrēta komercreģistrā.

Bankas darbību regulē Kredītiestāžu likums, kā arī citi LR spēkā esošie likumi, tās Statūti, Latvijas Bankas un Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumi, kā arī LR Ministru kabineta rīkojumi un noteiku mi. Banka atrodas LR Finanšu ministrijas pārziņā, kas Latvijas Republikas Ministru kabineta vārdā pārstāv akcionāra intereses un ir 100% Bankas akciju turētāja.

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

(1) Vispārējie uzrādīšanas pamatprincipi

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sastādīti, saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, papildus pielietojot pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības pārdošanai pieejamiem finanšu aktīviem, tirgojamiem vērtspapīriem, atvasinātajiem finanšu instrumentiem un ieguldījumu īpašumiem.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar vispārpieņemtajiem grāmatvedības uzskaites principiem ietver aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Lai arī šādas aplēses ir balstītas uz vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no šīm aplēsēm.

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos latu, ja vien nav norādīts citādi.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot 20 06. gada finanšu pārskatus, 2007. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas, izņemot pielikumā 2(22) „Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana" atspoguļotās izmaiņas.

(2) Konsolidācija un ieguldījumi meitas uzņēmumos

Meitas uzņēmumi, kuros Bankai tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku un kuru darbības apjomi ir būtiski, šajā pārskatā ir konsolidēti, apvienojot attiecīgus aktīvu, saistību, ienākumu un izdevumu posteņus.

Konsolidētā finanšu pārskata sagatavošanas gaitā ir izslēgti Koncernā ietilpstošo un konsolidēto uzņēmumu savstarpējie bilances atlikumi un peļņas un zaudējumu aprēķinā atspoguļotie darījumi, tajā skaitā procentu ienākumi un izdevumi, kā arī savstarpējo darījumu nerealizētā peļņa un zaudējumi. Kur nepieciešams, meitasuzņēmumu grāmatvedības politikas tiek mainītas, lai nodrošinātu to konsekvenci ar Koncerna pieņemtajām politikām.

Ieguldījumi meitas uzņēmumos
Bankas nekonsolidētajos finanšu pārskatos līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta pēc izmaksu metodes. Banka atzīst ienākumos no līdzdalības tikai saņemtās dividendes no meitas uzņēmumu peļņas, kas gūta pēc to iegādes.

Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos
Asociētie uzņēmumi ir visi tie uzņēmumi, kuros Koncernam un Bankai ir būtiska līdzdalība, bet nav kontrole. Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos tiek uzskaitīti pēc pašu kapitāla metodes.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(3) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi, kā arī ārpusbilances prasības un saistības ārvalstu valūtās tiek pārvērtētas latos pēc Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtu kursa pārskata perioda beigās. Ar ārvalstu valūtu kursu izmaiņām saistītie ienākumi vai zaudējumi tiek iekļauti pārskata perioda peļņas un zaudējumu

Pielietotie ārvalstu valūtu kursi nozīmīgākajām valūtām pārskata perioda beigās bija šādi:

2007. gada 31. decembrī			2006. gada 31. decembrī		
1 EUR	=	LVL 0.702804	1 EUR	=	LVL 0.702804
1 USD	=	LVL 0.484000	1 USD	=	LVL 0.536000
1 GBP	=	LVL 0.963000	1 GBP	=	LVL 1.048000

(4) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana

Visi nozīmīgie procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti, pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, kas balstīta uz iegādes vērtību.

Komisijas naudas ienākumi vai izdevumi par ilgtermiņa aktīviem vai ilgtermiņa finanšu resursiem tiek iekļauti efektīvās procentu likmes aprēķināšanā.

Pārējie komisijas naudas ienākumi un izdevumi tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

(5) Tirgojamie un ieguldījumu vērtspapīri

Tirgojamos un ieguldījumu vērtspapīrus veido šādu kategoriju vērtspapīri:

- Tirgojamie vērtspapīri sastāv no parāda vērtspapīriem un biržās kotētām akcijām, kurus Banka tur tirdzniecības nolūkā, ar mērķi gūt peļņu no īstermiņa cenu svārstībām. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

- Pārdošanai pieejamie ieguldījumu vērtspapīri ir valsts parādzīmes un citi parāda vērtspapīri, kurus Banka tur nenoteiktu laiku un kas var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām vai arī mainoties procentu likmēm un valūtas kursiem. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi tiek atzīti pašu kapitālā, caur kapitāla izmaiņu pārskatu, izņemot aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumus. Izslēdzot aktīvus no bilances, kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, kas iepriekš tika atzīti pašu kapitālā, tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā.

- Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri ir parāda vērtspapīri ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētu termiņu, kurus Banka ir izlēmusi un spēj turēt līdz to termiņa beigām. Tie tiek uzskaitīti amortizētajā vērtībā, uzskaites vērtībai par pamatu ņemot vērtspapīru ie gādes vērtību, kura koriģēta ar vērtspapīra diskontu vai prēmiju, kas tiek amortizēta līdz vērtspapīru dzēšanas termiņam, izmantojot efektīvo procentu likmi.

Visi vērtspapīru pirkumi vai pārdevumi, kuros vērtspapīru piegāde tiek veikta laika periodā, kas n oteikts ar nolikumu vai tirgus konvenciju ('regulārā veida' pirkšana un pārdošana), tiek atzīti norēķinu datumā, kas ir datums, kad aktīvs tiek nodots Koncernam vai Bankai vai Koncerns vai Banka to nogādā pircējam. Jebkuras izmaiņas aktīvu patiesajā vērtībā periodā starp tirdzniecības datumu un norēķinu datumu tiek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecībā uz pārdošanai pieejamiem aktīviem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(6) Aizdevumi un prasības

Prasības pret kredītiestādēm un izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un avansi un uzskaitīti amortizētajā vērtībā. Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Visi kredīti tiek a tzīti Koncerna un Bankas pārskatā, pamatojoties uz naudas izsniegšanas brīdi.

Šo finanšu pārskatu nolūkiem finanšu nomas debitoru parādi tiek ieskaitīti izsniegtajos kredītos.

Visiem kredītiem vadība apsver riskus un nosaka atbilstošus uzkrājumus to vēr tības samazinājumam un iespējamiem zaudējumiem.

Uzkrājumi individuālajiem kredītiem to vērtības samazinājumam tiek veidoti, ja ir radusies pārliecība, ka netiks atmaksāta daļa vai viss aizdevums, kuru būtu jāatmaksā saskaņā ar aizdevuma līguma noteikumiem . Uzkrājumu apjoms ir starpība starp kredīta uzskaites vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir noteikta kā sagaidāmās naudas plūsmas tagadnes vērtība, ieskaitot atgūstamos līdzekļus no garantijām un citiem kredīta nodrošinājumiem.

Papildus uzkrājumiem indivi duālajiem kredītiem, ir izveidoti uzkrājumi viendabīgu aizdevumu grupām. Viendabīgu aizdevumu grupā tiek iekļauti aizdevumi ar līdzīgu kredītrisku, kredītportfeļa apmēru, kvalitāti un termiņu.

Veidojot uzkrājumus viendabīgu aizdevumu grupām, tiek ņemta v ērā Koncerna un Bankas iepriekšējo darbības periodu pieredze ar šī veida aizdevumiem, t.sk., vēsturisko maksājumu savlaicīgums un zaudējumu apjoms, kā arī konkrētas nozares ekonomiskā situācija.

Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam un iespējamiem zaud ējumiem metodes un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai novērstu jebkuras atšķirības starp izveidoto uzkrājumu vērtības samazinājumam un faktisko zaudējumu apjomu.

Koncerna un Bankas vadība ir veikusi zaudējumu aprēķinus, pamatojoties uz visiem tai zi nāmajiem faktiem, objektīviem vērtības samazināšanās apliecinājumiem, un uzskata, ka tie aprēķini, kas atspoguļoti finanšu pārskatos ir saprātīgi, ņemot vērā pieejamo informāciju. Tomēr, ņemot vērā esošās zināšanas, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko no tikumu rezultātā, kuri būs atšķirīgi no pieņēmumiem, būs nepieciešami attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

(7) Nemateriālie aktīvi

Iegūtās datorprogrammas un to licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskait ot pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā (5 gados).

Izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu attīstību un uzturēšan u tiek atzītas izdevumos, kad tās rodas.

(8) Pamatlīdzekļi un to nolietojums

Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīts uzkrātais nolietojums.

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izma ntošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļu vērtību līdz to aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās. Aktīvu atlikušās vērtības un lietderīgās izmantošanas laiki tiek pārskatīti un nepieciešamības gadījumā koriģēti katrā pārskata datumā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(8) Pamatlīdzekļi un to nolietojums (turpinājums)

Nolietojuma aprēķinā izmanto šādas likmes:

Pamatlīdzekļu kategorija	Nolietojums procentos
Ēkas	2% gadā
Mēbeles un aprīkojums	10 - 20% gadā
Datori un iekārtas	10 - 33% gadā
Transporta līdzekļi	20% gadā
Ieguldījumi nomāto telpu rekonstrukcijā	pēc noslēgto nomas līgumu termiņa

Ja pamatlīdzekļa atgūstamā vērtība kļūst mazāka par tā bilances vēr tību, šī pamatlīdzekļa bilances vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai vērtībai.

Peļņa vai zaudējumi, kas rodas, pamatlīdzekļus pārdodot vai norakstot, ir starpība starp pārdošanas ieņēmumiem un pamatlīdzekļu bilances vērtību un tiek iekļauti pamatd arbības ieņēmumos vai izdevumos. Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek ieskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī. Pamatlīdzekļi tiek periodiski pārskatīti, lai noteiktu to vērtības samazināšanos.

(9) Ieguldījumu īpašumi

Ieguldījumu īpašumus veido zeme un ēkas, kuras tiek turētas ar mērķi gūt nomas ienākumu vai vērtības pieaugumu, vai abus divus, un kurus Koncerns neizmanto savām vajadzībām, kā arī netur pārdošanai. Īpašumi, kas tiek turēti nomas bez izpirkuma tiesībām vajadz ībām, tiek uzskaitīti kā ieguldījumu īpašumi tikai un vienīgi tad, ja tie atbilst ieguldījumu īpašumu definīcijai.

Ieguldījumu īpašumi tiek atspoguļoti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība balstās uz aktīva tirgus cenām, kuras nepieciešamības gadījumā ti ek koriģētas par jebkādām izmaiņām īpašuma būtībā, izvietojumā vai stāvoklī. Ja šāda informācija nav pieejama, Koncerns pielieto alternatīvas novērtējuma metodes, piemēram diskontētās naudas plūsmas metodi.

Izmaiņas ieguldījumu īpašumu patiesajā vērtībā t iek atzītas peļņas un zaudējumu aprēķinā

(10) Noma, ja Koncerns ir nomas devējs

No neto nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības nomas sākumā tiek uzrādītas kā aktīvi, kas atspoguļoti zemākajā no nomātā īpašuma patiesās vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības pret klientiem tiek uzskaitītas bilancē, atskaitot nodokļus un attiecīgos uzkrājumus aizdevumu vērtības samazinājumam.

Aktīvi, kas tiek iznomāti nomā bez izpirkuma tiesībām, tiek uz rādīti pamatlīdzekļu sastāvā iegādes vērtībā, atskaitot nolietojumu. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļa vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās, izmantojot likmes, kas noteiktas līdzīgiem Koncerna pamatlīdzekļiem.

(11) Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā

Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, ietver gal venokārt saistības pret kredītiestādēm un noguldījumus. Tās tiek sākotnēji atzītas iegādes vērtībā, kas ir to izveides ieņēmumi (saņemtās atlīdzības patiesā vērtība), atskaitot darījuma izmaksas. Finanšu saistības pēc tam tiek atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes aprēķināšanas metodi.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(12) Atvasinātie finanšu instrumenti

Atvasinātie finanšu instrumenti, tajā skaitā valūtas mijmaiņas līgumi, sākotnēji bilancē tiek atzīti to iegādes vērtībā (ieskaitot darījuma izmaksas) un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām vai diskontētas naudas plūsmas modeļiem. Visi atvasinātie līgumi tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva. Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā. Koncerns un Banka neizmanto riska ierobežošanas uzskaiti.

(13) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu veiktajiem aprēķiniem.

Atliktais nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem.

Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota spēkā esošā nodokļu likme, kas sagaidāma periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies, pamatojoties uz bilances datumā noteiktajām nodokļu likmēm. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no ieguldījumu īpašumu pārvērtēšanas un nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākošajiem taksācijas periodiem.
Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

(14) Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas līdzekļi un to ekvivalenti ietver kases atlikumu, prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm un noguldījumus citās kredītiestādēs ar dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem.

(15) Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrs

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

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

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

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

(16) Uzkrājumi

Uzkrājumi izdotajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem tiek atzīti, kad Koncernam un Bankai ir pašreizējas juridiskas vai prakses radītas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama uzņēmuma resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība.

(17) Sociālās apdrošināšanas iemaksas

Koncerns un Banka veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(17) Sociālās apdrošināšanas iemaksas (turpinājums)

Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns saskaņā ar kuru Koncernam un Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tiem nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Sociālās apdrošināšanas iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

(18) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt, vai saistību iespējams samaksāt darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas.

Finanšu aktīvu un saistību, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas.

Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētām akcijām), Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenošanas modeļus un nesen veiktus salīdzināmus darījumus.

Ja pēc Bankas vadības domām, finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to bilancē uzrādītās vērtības, tad šo aktīvu un pasīvu patiesā vērtība tiek atsevišķi atspoguļota finanšu pārskata pielikumos.

(19) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

(20) Pārdošanai paredzētais īpašums

Pārdošanai paredzētais īpašums ir īpašums, kura uzskaites vērtību Koncerns vai Banka plāno atgūt šo īpašumu pārdodot nevis izmantojot savā darbībā. Pārdošanai paredzētais īpašums tiek atzīts zemākajā no tā uzskaites vērtības un patiesās vērtības, atskaitot pārdošanas izmaksas.

(21) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi

Koncerns izmanto aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē atzīto aktīvu un saistību novērtējumu nākamajā finanšu gadā. Aplēses un pieņēmumi tiek regulāri izvērtēti un tie ir balstīti uz vēsturisko pieredzi un citiem faktoriem, tai skaitā paredzamajiem nākotnes notikumiem, kuri tiek uzskatīti par iespējamiem konkrētajos apstākļos. Šādas aplēses un pieņēmumi ir aprakstīti turpmāk:

- Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam. Koncerns regulāri izvērtē savu kredītportfeli, lai noteiktu vērtības samazināšanos, kā aprakstīts pielikumā 2(6). Koncerns izmanto stresa testus, lai noteiktu viena vai vairāku mainīgo, kuri tiek izmantoti uzkrājumu vērtības samazināšanai noteikšanai, izmaiņu ietekmi uz finanšu rezultātu. Ja kavēto aizdevumu īpatsvars kredītportfelī palielinātos par 1%, uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiktu palielināti par LVL 700 tūkstošiem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(22) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana

Ar 2007. gada 1. janvārī spēkā stājās vairāki jauni SFPS, kas piemērojami Koncerna un Bankas finanšu pārskatu sastādīšanā. Turpmāk tekstā ir sniegts to pārskatīto standartu vai interpretāciju uzskaitījums, kuriem ir tieša ietekme uz Koncerna un Bankas ikdienas darbību, un to ietekmi uz uzskaites principiem.

- 7. SFPS, *Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana un izmaiņas* 1. SGS, *Finanšu pārskatu sniegšana – kapitāla atklāšana* (spēkā no 2007. gada 1. janvāra). SFPS noteica jaunas informācijas atklāšanas prasības, lai uzlabotu informāciju par finanšu instrumentiem, tai skaitā riska pozīciju kvantitatīvos rādītājus un riska vadības metodes. Jaunie kvantitatīvie rādītāji nodrošina informāciju par pakļautību riskam, pamatojoties uz iekšējo uzņēmuma vadībai sniegto informāciju.

  Kvalitatīvā un kvantitatīvā informācijas atklāšana nodrošina informāciju par pakļautību kredītriskam, likviditātes riskam un tirgus riskam, tai skaitā tirgus risku jūtīguma analīzi. 7. SFPS aizstāja 30. SGS, Informācijas atklāšana banku un tamlīdzīgu finanšu institūciju finanšu pārskatos, un vairākas 32. SGS, Finanšu instrumenti: atklāšana un uzrādīšana, prasības. Izmaiņas 1. SGS noteica nepieciešamību atklāt informāciju par uzņēmuma kapitāla līmeni un kā šis kapitāls tiek vadīts. Šajos finanšu pārskatos ir iekļauta informācija saskaņā ar jaunajām informācijas atklāšanas prasībām.
- 7. SFPIK, *Koriģēšanas pieejas piemērošana saskaņā ar 29.* SGS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. martā vai vēlāk).
- 8. SFPIK, 2. SFPS *Darbības joma* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1.maijā vai vēlāk).
- 9. SFPIK, *Iegulto atvasināto finanšu instrumentu pārrēķināšana* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. jūnijā vai vēlāk).
- 10. SFPIK, *Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana* (spēkā pārskata periodiem, ka sākas 2006. gada 1. novembrī vai vēlāk).

Jaunās SFPIK interpretācijas Nr. 7. – 10. būtiski neietekmē Koncerna un Bankas finanšu pārskatus.

Ir publicēti vairāki jauni standarti un interpretācijas, kam ir tieša ietekme uz Koncerna un Bankas pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. janvārī vai vēlāk, un kurus Koncerns un Banka nav piemērojis ar agrāku datumu.

- 8. SFPS, *Operatīvie segmenti* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Standarts ir piemērojams uzņēmumiem, kuru parāda vai kapitāla instrumenti atrodas publiskā apgrozībā, vai kuri iesniedz, vai gatavojas iesniegt, finanšu pārskatus uzraudzības iestādei ar mērķi izlaist jebkuras klases instrumentus publiskā apgrozībā. 8. SFPS nosaka, ka uzņēmumam jāsniedz finanšu un aprakstošā informācija par tā operatīvajiem segmentiem, kā arī sniedz norādes, kādā veidā informācija jāatklāj.
- 23. SGS, *Aizņēmumu izmaksas* (pārskatīts 2007. gada martā; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk). Pārskatītais 23. SGS tika izdots 2007. gada martā. Galvenās izmaiņas 23. SGS ir iespējas tūlīt atzīt aizņēmumu izmaksas, kas attiecināmas uz tādu aktīvu iegādi, kuru sagatavošanai darba kārtībā vai pārdošanai ir nepieciešams ilgāks laika periods, kā izdevumus atcelšana. Uzņēmumam tādēļ ir jākapitalizē aizņēmumu izmaksas kā daļa no aktīva iegādes vērtības. Pārskatītais standarts ir piemērojams prospektīvi aizņēmumu izmaksām, kas attiecināmas uz atbilstošajiem aktīviem, kuru izveidošanas sākuma datums ir 2009. gada 1. janvāris vai vēlāk.
- 3. SFPS, 3. SFPS, *Biznesa* kombinācijas (pārskatīts 2008. gada 10. janvārī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). Saskaņā ar standartu biznesa kombinācijās jāturpina piemērot iegādes metode, bet ir ieviestas dažas būtiskas izmaiņas. Piemēram, visi maksājumi par biznesa iegādi ir jāatzīst patiesajā vērtībā iegādes brīdī, atliktos maksājumus attiecīgi pārvērtējot patiesajā vērtībā un atzīstot caur ieņēmumiem. Nemateriālo vērtību var aprēķināt pamatojoties uz mātesuzņēmumam piederošo neto aktīvu daļu vai arī tajā var iekļaut nemateriālo vērtību, kas attiecināma uz mazākumakcionāru daļu. Visas ar darījumu saistītās izmaksas ir jāiekļauj izdevumos.
- 27. SGS, *Koncerna un atsevišķie finanšu pārskati* (pārskatīti 2008. gada 10. janvārī; spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. jūlijā vai vēlāk). 27. SGS (pārskatītais) nosaka, ka visu darījumu, kas veikti ar mazākumakcionāriem, rezultāts ir jāiekļauj pašu kapitālā, ja nav notikusi kontroles maiņa. Šo darījumu rezultātā turpmāk neradīsies nemateriālā vērtība vai ienākumi un zaudējumi. Standartā arī atrunāta uzskaite gadījumos, kad kontrole tiek zaudēta. Atlikusī līdzdalības daļa ir jānovērtē patiesajā vērtībā un ieņēmumi vai zaudējumi jāatzīst peļņas un zaudējumu aprēķinā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

2 NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

(22) Jauno vai pārskatīto standartu un interpretāciju un jauno grāmatvedības paziņojumu piemērošana (turpinājums)

- Izmaiņas 2. SFPS attiecībā uz garantētajiem nosacījumiem un atcelšanu (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2009. gada 1. janvārī vai vēlāk, vēl jāapstiprina atsevišķās ES teritorijās). Tas izskaidro, ka tikai pakalpojumu nosacījumi un darbības rezultātu stāvoklis ir uzskatāmi par garantētajie m nosacījumiem. Tādējādi, šie raksturojošie lielumi ir jāiekļauj garantētā datuma patiesajā vērtībā darījumos ar darbiniekiem un tie neietekmē sagaidāmo piešķiramo atlīdzību skaitu vai novērtējumu pēc garantētā datuma. Tas arī skaidro, ka visām atcelšanām ir jāpiemēro vienāda grāmatvedības uzskaite.
- 11. SFPIK, 2. *SFPS - Koncerna un pašu akciju darījumi* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai vēlāk).
- 12. SFPIK, *Pakalpojumu koncesiju līgumi* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk).
- 13. SFPIK, *Klientu uzticības programmas* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. jūlijā vai vēlāk).
- 14. SFPIK, 19. SGS – *Ierobežojumi noteikta labuma aktīvam*, Minimālās finansējuma prasības un to savstarpējās sakarības (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2008. gada 1. janvārī vai vēlāk).

Nav sagaidāma būtiska jauno standartu un interpretāciju ietekme uz Koncerna un Bankas finanšu pārskatiem.

3 RISKU PĀRVALDĪŠANA

Koncerns un Banka īsteno visu būtiskāko Koncerna un Bankas darbību ietekmējošo risku pārvaldīšanu atbilstoši Bankas Padomes apstiprinātajai Risku pārvaldīšanas politikai, kas apraksta un nosaka līdzekļu kopumu, ar kuru palīdzību var tikt maksimāli samazināta varbūtība Koncernam vai Bankai ciest zaudējumus gadījumos, kad Koncerna vai Bankas ieguldītie vai tai pienākošies līdzekli netiktu atmaksāti vai atgūti laikā vai pilnā apmērā vai arī Koncerns vai Banka ciestu cita veida zaudējumus vai negūtu plānoto peļņu.

Risku pārvaldīšanā Koncerns un Banka ievēro se kojošus principus:

- uzņemoties riskus, Koncerns un Banka saglabā ilgtermiņa spēju īstenot tās attīstības stratēģijā noteiktos mērķus un uzdevumus;
- Koncerns un Banka veic savu darbību, uzturot optimālu attiecību starp ienesīgumu un Koncerna un Bankas aizsargātību pret riskiem, tas ir, ienesīgumam jābūt pēc iespējas lielākam, bet tādēļ Koncerns un Banka nedrīkst tikt pakļauta riskiem;
- riska novērtēšana un vadība ir Koncerna un Bankas darbības ikdienas funkciju sastāvdaļa;
- Koncerna un Bankas darbiniekam, atbilstoši pilnvarojumam un kompetencei, ir jāzina klients un pilnībā jāizprot katra konkrētā darījuma (operācijas) saturs, lai spētu noteikt un novērtēt ar darījumu (operāciju) saistītos riskus un rastu gan klientam, gan Koncernam un Bankai optimālu risinājumu;
- Koncerns un Banka novērtē iespējamos zaudējumus, ko tie varētu ciest, uzņemoties riskus, un izvairās no ārkārtas zaudējumiem savā darbībā;
- Koncerns un Banka nosaka un novērtē iespējamos riskus pirms jaunu produktu vai pakalpojumu pārdošanas vai iesaistīšanās jaunos tirgos;
- Koncerns un Banka, kur tas nepieciešams, pazemina riska limitus, pārdod riskam pakļautos aktīvus vai pat aiziet no attiecīgiem tirgiem, ja tos novērtē par pārāk riskantiem.

Risku pārvaldīšanā Koncerns un Banka pielieto dažādas risku ana līzes metodes un instrumentus, kā arī nosaka limitus un ierobežojumus. Visas risku pārvaldīšanas politikas ir apstiprinājusi Bankas padome.

Kredītrisks

Koncerns un Banka ir pakļauti kredītriskam, kas ir risks, ja Koncerna vai Bankas klients vai sadarbības partneris nespēj vai atsakās pildīt saistības pret Koncernu vai Banku pilnā apmērā un noteiktajā termiņā. Koncerns un Banka pārvalda kredītrisku saskaņā ar Kredītpolitiku, kā arī iekšējiem kredītoperāciju noteikumiem, procedūrām un instrukcijām.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Kredītpolitikā noteiktie principi, novērtēšanas metodes un pārvaldes instrumenti attiecas uz visām Koncerna un Bankas darbībām, kas ietver kredītrisku – kreditēšanu, finanšu tirgus darījumus (operācijas), starpniekdarbību klienta vārdā un galvojumu sniegšanu trešajām pusēm.
Kredītriska, t.sk. kredītriska koncentrāciju, un kredītportfeļa kvalitātes uzraudzību veic Risku vadības komiteja, savukārt lēmumus par kredītriska uzņemšanos noteikto limitu ietvaros pieņem Centrāles, reģionu un filiāļu kredītkomitejas. Risku vadības departaments ir atbildīgs par kredītriska koncentrāciju analīzi, limitu noteikšanu un kontroli, kā arī kredītportfeļa kvalitātes novērtēšanu, kamēr Aizdevumu departaments un Finanšu vadības departaments ir atbildīgs par ikdienas kredītriska vadību attiecīgi kredītoperācijās un operācijās ar finanšu instrumentiem / finanšu pakalpojumiem.

Koncerns un Banka regulāri veic kredītriska uzraudzību, patstāvīgi novērtējot klienta vai darījuma partnera kredītspēju un saistību nodrošinājuma pietiekamību, kā arī kontrolējot kredītrisku atsevišķa klienta, savstarpēji saistītu klientu un tautsaimniecības nozaru līmenī atbilstoši Koncernā un Bankā apstiprinātajiem limitiem. Parasti aizdevumu nodrošinājums ir nekustamā īpašuma ķīla, kā arī biznesa aktīvi tādi kā ēkas, krājumi un debitoru parādi.

Koncerns un Banka pārvalda kredītriska koncentrāciju saskaņā ar Riska darījumu kontroles politiku, kas nosaka kredītriska koncentrācijas analīzes metodes un kontroles instrumentus, t.sk. kredītriska koncentrācijas limitus. Kredītriska koncentrācija tiek pārvaldīta, novērtējot un nosakot limitus šādām pozīcijām:

- lielo riska darījumu attiecība pret Bankas pašu kapitālu (iekšējais limits - 400%, Kredītiestāžu likumā noteiktais - 800%), uz 31.12.2007. bija 79% (uz 31.12.2006. - 62%);
- maksimālā viena klienta (savstarpēji saistītu klientu grupas) koncentrācija pret pašu kapitālu, kas nevar pārsniegt 25%, uz 31.12.2007. bija 16.6% (uz 31.12.2006. -15.2%);
- maksimālā kredītportfeļa koncentrācija vienā tautsaimniecības nozarē uz 31.12.2007. bija 25.1% (uz 31.12.2006. - 25.7%);
- ar Banku saistīto personu riska darījumu attiecība pret Bankas pašu kapitālu, kas nevar pārsniegt 15%, uz 31.12.2007. bija 6.1% (uz 31.12.2006. - 8.7%).

Bankas attīstības stratēģija nav vērsta uz nerezidentu apkalpošanu, tāpēc Bankas prasību pret nerezidentiem īpatsvars aktīvos ir mazs un uz 31.12.2007. sastādīja 7.7% (uz 31.12.2006. - 9.6%). Valsts riska, kas veidojas kredītoperāciju ar nerezidentiem rezultātā, pārvaldīšanu nosaka Bankas padomes apstiprinātā Valsts riska pārvaldīšanas politika.

Likviditātes risks

Likviditātes risks ir saistīts ar Koncerna un Bankas spēju savlaicīgi dzēst klientu un citu Koncerna vai Bankas kreditoru juridiski pamatotās prasības un nodrošināt iepriekš plānoto prasību pieaugumu ar saprātīgām izmaksām. Likviditātes riska pārvaldīšanas principi ir noteikti Likviditātes riska vadības politikā. Banka patstāvīgi kontrolē, lai tās likvīdie aktīvi nebūtu mazāki par 30% no Bankas īstermiņa saistībām. Likviditātes riska uzraudzību veic Bankas Aktīvu un pasīvu vadības komiteja, savukārt likviditātes riska vadību ikdienā nodrošina Finanšu vadības departaments. Likviditātes riska novērtēšanā Banka pielieto aktīvu un pasīvu termiņu nesakritības metodi (GAP). Lai ierobežotu likviditātes risku, Banka ir noteikusi likviditātes neto pozīciju limitus katrā būtiskajā valūtā un kopējo likviditātes neto pozīcijas limitu, kā arī maksimālo viena noguldītāja noguldījuma summu. Likviditātes rādītāja (min – 30%) izpilde uz 31.12.2007. bija 99.4% (uz 31.12.2006. - 104.1%). Šo finanšu pārskatu 38. pielikums atspoguļo Koncerna un Bankas likviditātes rādītājus 2007. gada 31. decembrī.

Ārvalstu valūtu risks

Ārvalstu valūtu risks ir saistīts ar ārvalstu valūtu aktīvu un saistību pozīciju atšķirībām, kas valūtas kursu izmaiņu rezultātā ietekmē Koncerna un Bankas naudas plūsmu un finansu rezultātu. Ārvalstu valūtu riska pārvaldīšanas principi ir noteikti Valūtas riska pārvaldīšanas politikā. Ārvalstu valūtu riska uzraudzību veic Bankas Aktīvu un pasīvu vadības komiteja, savukārt Ārvalstu valūtu riska vadību ikdienā nodrošina Finanšu vadības departaments.
Koncerns un Banka kontrolē ārvalstu valūtu risku, nosakot atvērto valūtas pozīciju limitus katrā atsevišķā valūtā un konsolidēti latos visām valūtām, kā arī ievēro Kredītiestāžu likumā noteiktos atvērto valūtas pozīciju ierobežojumus. Koncerna un Bankas atvērtās valūtas pozīcijas sadalījumā pa valūtām 2007. gada 31. decembrī ir atspoguļotas šo finanšu pārskatu 40. pielikumā.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

3 RISKU PĀRVALDĪŠANA (turpinājums)

Procentu likmju risks

Procentu likmju risks ir saistīts ar tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Koncerna un Bankas procentu ieņēmumiem un ekonomisko vērtību. Lai novērtētu procentu likmju risku, Koncerns un Banka regulāri analizē procentu likmju jūtīgo aktīvu un pasīvu termiņstruktūru un tās jūtīgumu pret iespējamām procentu likmju izmaiņām. Procentu likmju riska uzraudzību veic Aktīvu un pasīvu vadības komiteja, savukārt par procentu likmju riska pārvaldi ikdienā ir atbildīgs Finanšu vadības departaments.

Banka ir noteikusi limitu ekonomiskās vērtības izmaiņām 10% apmērā no pašu kapitāla un tīro procentu ienākumu izmaiņām 2% apmērā no pašu kapitāla, kas 31.12.2007. bija attiecīgi 7.96% (31.12.2006. – 5.2%) un 0.93% (31.12.2006. – 0.4%). Koncerna un Bankas aktīvu un saistību sadalījums pēc atlikušā laika līdz procentu pārskatīšanas datumam atspoguļots šo finanšu pārskatu 39. pielikumā.

Operacionālais risks

Operacionālais risks izriet no apzinātām vai neapzinātām atkāpēm no pieņemtajiem principiem Koncerna un Bankas ikdienas darbībā, piemēram, cilvēku kļūdas vai krāpšana, informācijas sistēmu darbības traucējumi, nepietiekamas kontroles procedūras vai to neievērošana. Operacionālā riska pārvaldīšanu Koncernā un Bankā nosaka Operacionālā riska pārvaldīšanas politika. Operacionālā riska vadība un kontrole Koncernā un Bankā tiek veikta ar Iekšējās kontroles sistēmas palīdzību. Operacionālā riska novērtēšana tiek veikta izmantojot pašnovērtējuma metodi. Savukārt operacionālā riska identificēšanu, analīzi un kontroli nodrošina operacionālā riska vadības informācijas sistēma, kurā reģistrē un analizē operacionālā riska incidentus un novērtē iespējamo zaudējumu lielumu. Koncerna un Bankas struktūrvienības ir atbildīgas par operacionāl ā riska pārvaldīšanu ikdienas darbībā, savukārt Bankas Risku vadības komiteja veic operacionālā riska uzraudzību. Risku vadības departaments ir atbildīgs par operacionālā riska pārvaldības ieviešanu Koncernā un Bankā.

Pilnveidojot risku vadības sistēmu, Bankā ir ieviests darbības nepārtrauktības plāns, kas paredz Bankas, tās struktūrvienību un darbinieku rīcību krīzes situācijā, iestājoties riskiem, kas var nelabvēlīgi ietekmēt Bankas darbību.

2007.gadā Koncerns un Banka atjaunoja Londonas apdrošināšanas tirgū iegādāto Koncerna un Bankas darbības risku apdrošināšanas polisi, kas ir nozīmīgs risku vadības instruments, jo aizsargā Koncerna un Bankas aktīvus un kapitālu pret dažādiem zaudējumiem, ko Koncernam un Bankai varētu radīt tās darbinieki vai trešās personas.

Kapitāla pietiekamība

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Koncerna un Bankas kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredīta un tirgus riskiem, kas saistīti ar aktīviem un ārpusbilances posteņiem.

2007 .gada 31. decembrī saskaņā ar starptautiskiem standartiem aprēķinātie Koncerna un Bankas kapitāla pietiekamības rādītāji bija 10.4% (31.12.2006. – 13.3%) un 10.2% (31.12.2006. – 13.4%), kas pārsniedz 1988. gada Bāzeles Banku uzraudzības komitejas ieteikto 8% minimumu.

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) prasībām aprēķinātie Koncerna un Bankas kapitāla pietiekamības rādītāji 2007. gada 31. decembrī bija 10.1% (31.12.2006. – 12.5%) un 9.9% (31.12.2006. – 12.6%), kas pārsniedz Kredītiestāžu likumā un FKTK noteikto pašu kapitāla un riska svērto aktīvu un ārpusbilances posteņu kopsummas attiecības minimumu – 8%. Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķina izvērsums atspoguļots šo finanšu pārskatu 41.pielikumā.

2007. gadā Banka turpināja darbu atbilstoši apstiprinātajam darbības plānam, lai ieviestu Eiropas Savienības jaunos kapitāla pietiekamības aprēķināšanas noteikumus (Bāzele II). Sākot ar 2008. gada 1. janvāri kapitāla prasību aprēķināšanai Banka pielietos kredītriskam un tirgus riskam – standartizēto pieeju, operacionālajam riskam – pamatrādītāja pieeju.

4 PIEŠĶIRTIE KREDĪTREITINGI

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

Starptautiskās kredītreitingu aģentūras *Moody's Investors Service* Bankai piešķirtie reitingi ir:

Reitinga veids	Reitings	Reitinga apstiprināšanas datums	Reitinga prognoze	Iepriekšējais reitings
Ilgtermiņa noguldījumu reitings	**A2**	21.12.2006.	Stabila	**A2**
Īstermiņa noguldījumu reitings	**P1**	21.12.2006.	Stabila	**P1**
Finansiālās stabilitātes reitings	**D-**	21.12.2006.	Stabila	**D-**
Hipotekāro ķīlu zīmju reitings	**A1**	05.03.2007.	Pozitīva	**A1**

5 DARBĪBAS RĀDĪTĀJI

Bankas darbības rādītāji ir:

	Pārskata periodā	Iepriekšējā pārskata gadā
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	10.58%	9.56%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.78%	0.93%

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

6 PROCENTU IEŅĒMUMI

	2007		2006	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Procentu ieņēmumi:				
- no prasībām pret kredītiestādēm	4,247	4,247	1,733	1,733
- no kredītiem	45,196	42,723	29,791	28,507
- no ieguldījumiem vērtspapīros	3,004	3,004	1,404	1,404
	52,447	**49,974**	**32,928**	**31,644**
Saņemtie procenti	50,428	48,019	31,500	30,233

7 PROCENTU IZDEVUMI

	2007		2006	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Procentu izdevumi:				
- par saistībām pret kredītiestādēm	17,008	16,577	6,731	6,606
- par noguldījumiem	9,451	9,705	6,507	6,508
- par tranzītresursiem	148	148	130	130
- par pakārtotajām saistībām	777	777	765	765
- par emitētajām parāda vērtspapīriem	2,705	2,705	2,125	2,125
- pārējie procentu izdevumi	49	49	39	39
	30,138	**29,961**	**16,297**	**16,174**
Samaksātie procenti	28,081	27,967	15,185	15,062

8 KOMISIJAS NAUDAS IEŅĒMUMI

	2007		2006	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Komisijas naudas ieņēmumi:				
- no kredītoperācijām	1,673	1,625	1,505	1,452
- no naudas pārskaitījumiem un kontu apkalpošanas	1,409	1,458	1,266	1,292
- no maksājumu karšu apkalpošanas	816	816	569	569
- no vērtspapīru kontu apkalpošanas	72	72	57	57
- no apdrošināšanas starpniecības	93	83	87	80
- pārējie komisijas naudas ieņēmumi	49	49	49	33
	4,112	**4,103**	**3,533**	**3,483**

9 KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2007		2006	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Komisijas naudas izdevumi:				
- par kontu apkalpošanu	226	225	207	207
- par maksājumu kartēm	512	512	312	312
- par darījumiem ar vērtspapīriem	53	53	40	40
- pārējie komisijas naudas izdevumi	133	70	81	59
	924	**860**	**640**	**618**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

10 PEĻŅA NO DARĪJUMIEM AR VĒRTSPAPĪRIEM UN ĀRVALSTU VALŪTU

	2007		2006	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Peļņa no tirgojamiem vērtspapīriem	292	292	570	570
Peļņa / (zaudējumi) no patiesajā vērtībā vērtētajiem vērtspapīriem	-	-	(250)	(250)
Peļņa no ārvalstu valūtu un citu finanšu instrumentu tirdzniecības un pārvērtēšanas	1,850	1,819	935	952
	2,142	**2,111**	**1,255**	**1,272**

11 CITI IEŅĒMUMI

	2007		2006	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Maksa par pakalpojumiem īpašuma privatizācijā	390	390	443	443
Ieņēmumi no atgūtajiem Valsts Īpašuma privatizācijas fonda kredītiem	-	-	16	16
Soda naudas par kavētiem kredītmaksājumiem	662	395	453	376
Kompensācijas	742	742	625	625
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	-	-	114	114
Operatīvās nomas ieņēmumi	621	-	341	-
Norakstīto kredītu atgūšanas ieņēmumi	1,198	1,180	967	967
Citi ieņēmumi	594	422	982	437
	4,207	**3,129**	**3,941**	**2,978**

12 PERSONĀLA IZMAKSAS

	2007		2006	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Padomes un Valdes locekļu atalgojums	507	416	314	275
Personāla atalgojums	7,713	7,035	5,863	5,350
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	1,816	1,645	1,429	1,299
	10,036	**9,096**	**7,606**	**6,924**

Pārskata gada laikā Bankas vidējais darbinieku skaits bija 641 (2006: 608).

13 ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2007		2006	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Personāla attīstības izdevumi	578	559	520	491
Telpu un tehnikas ekspluatācijas izdevumi	2,270	2,072	1,767	1,679
Informācijas un sakaru sistēmu izdevumi	1,548	1,474	1,379	1,317
Reklāmas un sabiedrisko attiecību izdevumi	1,971	1,789	1,429	1,338
Profesionālie pakalpojumi	427	444	480	459
Nekustamā īpašuma nodoklis	62	62	56	56
Pamatlīdzekļu norakstīšana	7	7	34	23
Maksājumi noguldījumu garantijas fondā	508	508	385	385
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	138	138	-	-
Citi izdevumi	911	610	507	419
	8,420	**7,663**	**6,557**	**6,167**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

14 UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

	2007		2006	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Izdevumi uzkrājumu veidošanai:				
- uzkrājumi kredītiem	3,805	3,422	1,887	1,887
- uzkrājumi citiem aktīviem	155	155	34	34
- uzkrājumi ieguldījumiem saistītos un meitas uzņēmumos	-	-	50	50
- uzkrājumi ārpusbilances saistībām	4	4	39	39
- uzkrājumi uzkrātiem procentu ieņēmumiem	326	326	161	161
	4,290	**3,907**	**2,171**	**2,171**
Uzkrājumu samazināšanas ieņēmumi:				
- uzkrājumi kredītiem	(765)	(757)	(748)	(748)
- uzkrājumi citiem aktīviem	(67)	(67)	(26)	(26)
- uzkrājumi ārpusbilances saistībām	(43)	(43)	-	-
- uzkrājumi uzkrātiem procentu ieņēmumiem	(190)	(190)	(238)	(238)
	(1,065)	**(1,057)**	**(1,012)**	**(1,012)**
Kopā uzkrājumi vērtības samazinājumam – izdevumi	**3,225**	**2,850**	**1,159**	**1,159**

15 UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2007		2006	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,119	897	1,275	1,105
Atliktais nodoklis (skatīt 28. pielikumu)	64	46	(71)	(78)
	1,183	**943**	**1,204**	**1,027**

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskā nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja Bankas un Koncerna peļņai pirms nodokļiem piemērotu likumā noteikto 15% likmi:

	2007		2006	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Peļņa pirms nodokļiem	**7,698**	**7,089**	**7,210**	**6,211**
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi	1,155	1,063	1,082	932
Sponsorēšanas atlaides	(161)	(161)	-	-
Zaudējumi, kas nav atskaitāmi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem, neto	189	41	122	95
Nodoklis par gadu, kas beidzās 31. decembrī	**1,183**	**943**	**1,204**	**1,027**

16 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLO BANKU

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Kase	7,374	7,374	5,678	5,677
Prasības pret Latvijas Banku	58,891	58,891	52,329	52,329
	66,265	**66,265**	**58,007**	**58,006**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

16 KASE UN PRASĪBAS UZ PIEPRASĪJUMU PRET CENTRĀLO BANKU (turpinājums)

Prasības pret Latvijas Banku atspoguļo Bankas korespondentkonta atlikumu, par kuru procenti tiek maksāti obligāto rezervju prasību apjomā.

Saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu Bankai jānodrošina minimālo rezervju prasību izpilde. Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā prasību izpildes periodā ir jāpārsniedz rezervju prasības noteiktais minimālais apjoms.

Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību

17 TIRGOJAMIE UN IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Tirgojamie				
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	-	-	379	379
Ne-OECD valstu valdības obligācijas	619	619	1,238	1,238
Latvijas kredītiestāžu obligācijas	453	453	95	95
OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	1,275	1,275	721	721
Ne-OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	712	712	274	274
Latvijas uzņēmumu akcijas	100	100	127	127
OECD valstu uzņēmumu akcijas	80	80	-	-
Ne-OECD valstu uzņēmumu akcijas	30	30	18	18
Tirgojamie vērtspapīri kopā	**3,269**	**3,269**	**2,852**	**2,852**
Līdz termiņa beigām turētie				
Ne-OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	35	35	-	-
Latvijas kredītiestāžu obligācijas	13,025	13,025	-	-
Līdz termiņa beigām turētie kopā	**13,060**	**13,060**	**-**	**-**
Pieejami pārdošanai				
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	13,342	13,342	13,362	13,362
OECD valstu valdības obligācijas	2,040	2,040	2,207	2,207
Ne-OECD valstu valdības obligācijas	8,586	8,586	6,682	6,682
OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	16,034	16,034	-	-
Ne-OECD valstu kredītiestāžu obligācijas	12,710	12,710	14,605	14,605
Latvijas kredītiestāžu obligācijas	1,419	1,419	13,318	13,318
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	**54,131**	**54,131**	**50,174**	**50,174**
Tirgojamie un ieguldījumu vērtspapīri kopā	**70,460**	**70,460**	**53,026**	**53,026**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas parāda vērtspapīru sadalījumu pēc emitentiem piešķirtajiem ilgtermiņa kredītreitingiem (*Moody`s Investors Service*) 2007. gada 31. decembrī:

	Tirgojamie	**Pārdošanai pieejamie**	**Līdz termiņa beigām turētie**	**Kopā**
Aaa	554	975	-	**1,529**
Aa1 - Aa3	369	8,114	-	**8,483**
A1 - A3	352	24,535	-	**24,887**
Baa1 - Baa3	450	11,534	-	**11,984**
Zem Baa3	1,081	8,223	1,797	**11,101**
Bez reitinga	253	750	11,263	**12,266**
Kopā	**3,059**	**54,131**	**13,060**	**70,250**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

17 TIRGOJAMIE UN IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas parāda vērtspapīru sadalījumu pēc emitentiem piešķirtajiem ilgtermiņa kredītreitingiem (*Moody`s Investors Service*) 2006. gada 31. decembrī:

	Tirgojamie	Pārdošanai pieejamie	Līdz termiņa beigām turētie	Kopā
Aaa	721	1,051	-	**1,772**
Aa1 - Aa3	-	-	-	**-**
A1 - A3	494	15,574	-	**18,068**
Baa1 - Baa3	-	10,093	-	**10,093**
Zem Baa3	1,397	9,560	-	**10,957**
Bez reitinga	95	11,896	-	**11,991**
Kopā	**2,707**	**50,174**	**-**	**52,881**

Visi vērtspapīri tiek kotēti biržā. Vidējā ienesīguma likme no parāda vērtspapīriem 2007. gada 31. decembrī bija 6.6% (2006. gada 31. decembrī: 6.1%).

18 IEGULDĪJUMU ĪPAŠUMI

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Uzskaites vērtība 1. janvārī	**2,253**	**2,253**	**2,139**	**2,139**
Pārvērtēšanas peļņa/(zaudējumi)	(137)	(137)	114	114
Uzskaites vērtība 31. decembrī	**2,116**	**2,116**	**2,253**	**2,253**

Ieguldījumu īpašumi ietver nekustamo īpašumu Jēkabā ielā 6/8, Rīgā, ar uzskaites vērtību 2007. gada 31. decembrī LVL 2,116 tūkstoši (2006. gada 31. decembrī – LVL 2,253 tūkstoši).

Minētais īpašums tiek uzskaitīts tā patiesajā vērtībā, pamatojoties uz neatkarīgu vērtētāju vērtējumu. Izmantotajiem vērtētājiem ir liela pieredze attiecīgā izvietojuma un kategorijas nekustamā īpašuma vērtēšanā, kā arī atbilstošs nekustamā īpašuma vērtēšanas profesionālas kvalifikācijas sertifikāts. Vērtēšana tiek veikta, pamatojoties uz jaunākajiem salīdzināmajiem datiem no vietējā tirgus un/vai pamatojoties uz nomas ieņēmumiem, kas diskontēti ar atbilstošu likmi.

19 PRASĪBAS PRET CITĀM KREDĪTIESTĀDĒM

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
OECD reģistrētas kredītiestādes	14,555	14,555	35,565	35,565
LR reģistrētās kredītiestādes	76,537	76,328	33,031	32,959
Pārējās valstīs reģistrētās kredītiestādes	13,779	13,779	3,425	3,425
	104,871	**104,662**	**72,021**	**71,949**

Bankai ir korespondējošie konti 19 bankās (2006: 20 bankās).

Vidējā ienesīguma likme no prasībām pret kredītiestādēm 2007. gada 31. decembrī bija 5.5% (2006. gada 31. decembrī: 3.9%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

20 ATVASINĀTIE LĪGUMI

Koncerns un Banka izmanto šādus atvasinātos finanšu instrumentus: valūtas nākotnes līgumi *(currency forward)* - līgumi par valūtas pirkšanu nākotnē un valūtas mijmaiņas līgumi (*currency swaps*) - līgumi, kas paredz apmaiņu ar maksājumu plūsmām. Mijmaiņas līgumu rezultātā notiek apmaiņa ar valūtām..

Koncerna un Bankas kredītrisks ir potenciālie nākotnes un mijmaiņas līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījumu partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Koncerns un Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes, kā vērtējot kreditēšanas darījumus.

Finanšu instrumentu līgumu nosacītā pamatvērtība nosaka salīdzināšanas bāzi ar instrumentiem, kas tiek atzīti bilancē, bet ne vienmēr norāda uz nākotnes naudas plūsmas apjomiem vai instrumenta patieso vērtību, tādēļ nevar tikt izmantota, lai noteiktu, kādā līmenī Koncerns un Banka ir pakļauti kredītriskam. Atv asinātie finanšu instrumenti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no valūtas kursu svārstībām.

Atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības ir atspoguļotas sekojošajā tabulā:

	31/12/07			31/12/06		
	Nosacītā līguma pamat-vērtība	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamat-vērtība	Patiesā vērtība	
		Aktīvi	Pasīvi		Aktīvi	Pasīvi
Valūtas mijmaiņas līgumi	14,509	84	117	7,028	2	20
Valūtas nākotnes līgumi	504	-	13	-	-	-
Kopā		**84**	**130**		**2**	**20**

21 KREDĪTI

Izsniegto kredītu sadalījumu pēc aizņēmēja veida:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kredīti centrālajām valdībām	7,040	7,028	-	-
Kredīti pašvaldībām	2,179	1,688	957	755
Kredīti valsts uzņēmumiem	2,353	2,353	362	362
Kredīti finanšu institūcijām	414	85,186	349	46,803
Kredīti privātuzņēmumiem	428,055	348,549	304,519	255,098
Kredīti privātpersonām	222,736	211,256	190,180	183,382
Kredīti vadībai un personālam	6,853	5,708	4,516	4,279
Kredīti sabiedriskajām un reliģiskajām organizācijām	714	684	712	699
Bruto kredīti kopā	**670,344**	**662,452**	**501,595**	**491,378**
Uzkrātie procenti	2,520	2,550	1,488	1,471
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(5,006)	(4,652)	(3,599)	(3,599)
Neto kredīti kopā	**667,858**	**660,350**	**499,484**	**489,250**

99.9% no izsniegtajiem kredītiem ir Bankas un Koncerna prasības pret Latvijas rezidentiem.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

21 KREDĪTI (turpinājums)

Izsniegto kredītu sadalījumu pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	90,868	80,105	74,785	69,048
Zvejniecība	5,536	5,430	6,026	5,892
Apstrādājošā rūpniecība	68,877	56,652	45,128	37,965
Elektroenerģija, gāzes un ūdens apgāde	7,818	7,687	4,725	4,627
Būvniecība	15,615	9,706	10,025	7,499
Tirdzniecība	50,019	39,347	38,465	31,009
Viesnīcas un restorāni	17,860	17,396	15,644	15,145
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	43,641	15,082	32,380	13,303
Finanšu starpniecība	9,079	93,671	501	46,806
Darbības ar nekustamo īpašumu	96,886	97,192	63,355	59,639
Centrālā valdība un pašvaldības	9,227	8,716	1,065	755
Privātpersonas	229,589	216,964	194,696	187,661
Pārējās nozares	25,329	14,504	14,800	12,029
Bruto kredīti kopā	**670,344**	**662,452**	**501,595**	**491,378**

Izsniegto kredītu sadalījumu pēc kredītu veida:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Komerckredīti	283,640	287,776	202,146	198,964
Patēriņa kredīti	63,857	51,829	52,372	45,337
Hipotekārie kredīti	236,617	236,617	167,197	167,197
Lauku uzņēmējdarbības kredīti	19,877	19,877	19,682	19,682
Lauku attīstības kredīti	712	712	1,167	1,167
Mazo un vidējo uzņēmumu attīstības kredīti	44,205	44,205	38,842	38,842
Mājokļu attīstības kredīti	9,837	9,837	16,327	16,327
Pārējie kredīti	11,599	11,599	3,862	3,862
Bruto kredīti kopā	**670,344**	**662,452**	**501,595**	**491,378**

Nākamā tabula atspoguļo vienam klientam izsniegto kredītu apjomu, kas vienāds vai pārsniedz LVL 1,000 tūkst. latu, analīzi:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Klientu skaits	57	57	38	40
Kopā izsniegtie kredīti	136,125	219,579	88,584	135,862
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	20.3%	33.2%	17.7%	27.6%

Uz 2007. gada 31 .decembri desmit lielākie Koncerna kredītņēmēji veidoja 8.3 % (2006. gada 31. decembrī 9.2 %) no kopējā kredītportfeļa.

Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu likumdošanai kopējais izsniegto kredītu apjoms vienai personai vai savstarpēji saistītu personu grupai, kas nav saistīti ar kredītiestādi, nedrīkst pārsniegt 25% no kredītiestādes pašu kapitāla. Savukārt visām ar kredītiestādi saistītām personām izsniegto kredītu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 15% no kredītiestādes pašu kapitāla. Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir piekritusi, ka šie limiti neattiecas uz darījumiem ar Bankai pilnībā piederošo meitasuzņēmumu SIA „Hipolīzings".

Uz 2007. gada 31. decembri Banka bija izpildījusi iepriekš minētās prasības.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

21 KREDĪTI (turpinājums)

Izsniegto kredītu sadalījums pēc to novērtēšanas veida un riska grupām:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Individuālie izvērtētie kredīti				
Standarta	265,730	352,318	278,978	327,711
Uzraugāmi	6,823	6,823	9,823	9,823
Zemstandarta	3,977	4,892	1,432	1,432
Šaubīgi	701	701	2,108	2,108
Zaudēti	181	181	298	298
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(2,906)	(2,906)	(3,179)	(3,179)
Neto individuāli izvērtētie kredīti kopā	**274,506**	**362,009**	**289,460**	**338,193**
Grupās izvērtētie kredīti				
Viendabīgas aizdevumu grupas	395,452	300,087	210,444	151,477
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(2,100)	(1,746)	(420)	(420)
Neto grupās izvērtētie kredīti kopā	**393,352**	**298,341**	**210,024**	**151,057**
Neto kredīti kopā	**667,858**	**660,350**	**499,484**	**489,250**

Izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Kredīti, kuriem nav izveidoti uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam				
Kredīti, kas nav kavēti	246,788	333,376	225,179	272,482
Kavētie kredīti	21,130	21,130	12,546	12,546
Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam				
Kredīti, kas nav kavēti	345,534	271,936	243,596	192,651
Kavētie kredīti	59,412	38,560	21,762	15,170
Kredīti kopā	**672,864**	**665,002**	**503,083**	**492,849**
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(5,006)	(4,652)	(3,599)	(3,599)
Neto kredīti kopā	**667,858**	**660,350**	**499,484**	**489,250**

Nākamā tabula atspoguļo kredītu, kas kavēti vairāk nekā 30 dienas un kuru atlikums lielāks par LVL 100 tūkst., ķīlu patiesās vērtības:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Kredīti, kas kavēti vairāk nekā 30 dienas un kuru atlikums lielāks par LVL 100 tūkst.	12,614	12,614	4,134	4,134
Ķīlas patiesā vērtība	**16,981**	**16,981**	**6,446**	**6,446**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

21 KREDĪTI (turpinājums)

Uzkrājumu kredītu vērtības samazinājumam kustības analīze:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Uzkrājumi perioda sākumā	3,599	3,599	4,362	4,362
Uzkrājumu palielinājums pārskata perioda laikā	4,131	3,748	2,048	2,048
Uzkrājumu samazinājums pārskata perioda laikā	(955)	(947)	(986)	(986)
Korekcija (valūtas svārstības)	(33)	(33)	(76)	(76)
Norakstītie kredīti	(1,736)	(1,715)	(1,749)	(1,749)
Uzkrājumi perioda beigās	**5,006**	**4,652**	**3,599**	**3,599**

Izsniegto kredītu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa :

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Kredīti, kuru atmaksas termiņš nokavēts	3,092	2,377	1,969	1,830
Kredīti, kas atmaksājami:				
1 mēneša laikā	18,342	16,507	12,348	11,069
1 – 3 mēnešu laikā	31,044	24,309	22,050	19,411
3 – 6 mēnešu laikā	53,589	47,433	24,695	20,483
6 –12 mēnešu laikā	64,500	53,124	49,462	41,139
1 – 5 gadu laikā	262,442	200,891	204,305	212,610
pēc 5 gadiem	239,855	320,361	188,254	186,307
Kredīti kopā	**672,864**	**665,002**	**503,083**	**492,849**
Atskaitot uzkrājumus	(5,006)	(4,652)	(3,599)	(3,599)
Neto kredīti kopā	**667,858**	**660,350**	**499,484**	**489,250**

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu sadalījum u pēc to kavējumu termiņiem :

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Kredīti, kas nav kavēti	592,322	605,312	468,775	465,133
Kavējums līdz 30 dienām	53,777	40,710	25,556	20,669
Kavējums līdz 30 – 60 dienām	14,483	9,640	3,296	2,472
Kavējums līdz 60 – 90 dienām	6,302	3,971	1,082	619
Kavējums virs 90 dienām	5,980	5,369	4,374	3,956
Kredīti kopā	**672,864**	**665,002**	**503,083**	**492,849**
Atskaitot uzkrājumus	(5,006)	(4,652)	(3,599)	(3,599)
Neto kredīti kopā	**667,858**	**660,350**	**499,484**	**489,250**

Bilances postenī Kredīti ir iekļautas no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības, kas pēc to atlikušā atmaksas termiņa bija sekojošas:

	31/12/07	31/12/06
	Koncerns	**Koncerns**
1 mēneša laikā	2,518	1,734
1 – 3 mēnešu laikā	4,200	3,040
3 – 6 mēnešu laikā	5,850	4,214
6 –12 mēnešu laikā	11,715	8,329
1 – 5 gadu laikā	58,976	38,510
pēc 5 gadiem	3,675	2,170
Kopā	**86,934**	**57,997**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

21 KREDĪTI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību sadalījumu pēc iznomāto aktīvu veida:

	31/12/07 Koncerns	31/12/06 Koncerns
Ražošanas un lauksaimniecības iekārtas	15,379	10,182
Transporta līdzekļi	71,555	47,815
Kopā	**86,934**	**57,997**

Vidējā Bankas kredītportfeļa gada procentu likme 2007. gada 31. decembrī bija 7.5% (2006. gada 31. decembrī: 6.4%).

22 LĪDZDALĪBA SAISTĪTO UN MEITAS UZŅĒMUMU PAMATKAPITĀLĀ

Bankas līdzdalību saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā var atspoguļot šādi:

	Pamat-kapitāls	Kopā kapitāls un rezerves	Bankas daļa (%)	Līdzdalība 31/12/07	Līdzdalība 31/12/06
SIA "Hipolīzings"	645	1,587	100%	300	300
SIA "Hipotēku bankas nekustamā īpašuma aģentūra"	50	598	100%	50	50
SIA „Risku investīciju sabiedrība"	500	502	100%	500	-
KS „Mazo un vidējo komersantu atbalsta fonds"	152	149	47.62%	72	74
Kopā				**922**	**424**

SIA "Risku investīciju sabiedrība" tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā 2007. gada 4.septembrī. Tās pamatdarbība ir riska ieguldījumi uzņēmumu kapitālos.

23 NEMATERIĀLIE AKTĪVI

	Nemateriālie aktīvi	
	Koncerns	**Banka**
Sākotnējā vērtība		
2007. gada 1. janvārī	**3,159**	**3,083**
Gada laikā iegādāti	1,305	1,250
2007. gada 31. decembrī	**4,464**	**4,333**
Uzkrātais nolietojums		
2007. gada 1. janvārī	**1,845**	**1,819**
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	601	587
2007. gada 31. decembrī	**2,446**	**2,406**
Atlikusī bilances vērtība 2006. gada 31. decembrī	**1,314**	**1,264**
Atlikusī bilances vērtība 2007. gada 31. decembrī	**2,018**	**1,927**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

24 PAMATLĪDZEKĻI

Nākamā tabula atspoguļo 2007. gadā notikušās izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Ēkas un zeme	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi īrēto telpu rekonstrukcijā	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2007. gada 1. janvārī	**4,010**	**1,043**	**7,687**	**1,179**	**13,919**
Gada laikā iegādāti	82	155	1,315	292	1,844
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(86)	(184)	(12)	(282)
2007. gada 31. decembrī	**4,092**	**1,112**	**8,818**	**1,459**	**15,481**
Uzkrātais nolietojums					
2007. gada 1. janvārī	**413**	**515**	**4,860**	**309**	**6,097**
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	76	196	1,331	108	1,711
Nolietojuma norakstīšana	-	(86)	(177)	(11)	(274)
2007. gada 31. decembrī	**489**	**625**	**6,014**	**406**	**7,534**
Atlikusī bilances vērtība 2007. gada 31. decembrī	**3,603**	**487**	**2,804**	**1,053**	**7,947**

Nākamā tabula atspoguļo 2006. gadā notikušās izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Ēkas un zeme	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi īrēto telpu rekonstrukcijā	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2006. gada 1. janvārī	**3,803**	**997**	**7,148**	**1,025**	**12,973**
Gada laikā iegādāti	207	190	944	181	1,522
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(144)	(405)	(27)	(576)
2006. gada 31. decembrī	**4,010**	**1,043**	**7,687**	**1,179**	**13,919**
Uzkrātais nolietojums					
2006. gada 1. janvārī	**347**	**456**	**3,967**	**229**	**4,999**
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	66	182	1,282	107	1,637
Nolietojuma norakstīšana	-	(123)	(389)	(27)	(539)
2006. gada 31. decembrī	**413**	**515**	**4,860**	**309**	**6,097**
Atlikusī bilances vērtība 2006. gada 31. decembrī	**3,597**	**528**	**2,827**	**870**	**7,822**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

24 PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo 2007. gadā notikušās izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos:

	Ēkas un zeme	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi īrēto telpu rekonstrukcijā	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2007. gada 1. janvārī	**4,217**	**1,104**	**7,864**	**1,180**	**14,365**
Gada laikā iegādāti	129	843	1,438	352	2,762
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(165)	(188)	(12)	(365)
2007. gada 31. decembrī	**4346**	**1,782**	**9,114**	**1,520**	**16,762**
Uzkrātais nolietojums					
2007. gada 1. janvārī	**445**	**538**	**4,938**	**310**	**6,231**
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	86	294	1,373	113	1,866
Nolietojuma norakstīšana	-	(119)	(180)	(11)	(310)
2007. gada 31. decembrī	**531**	**713**	**6,131**	**412**	**7,787**
Atlikusī bilances vērtība 2007. gada 31. decembrī	**3,815**	**1,069**	**2,983**	**1,108**	**8,975**

Nākamā tabula atspoguļo 2006. gadā notikušās izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos:

	Ēkas un zeme	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Ieguldījumi īrēto telpu rekonstrukcijā	Kopā
Sākotnējā vērtība					
2006. gada 1. janvārī	**3,803**	**1,066**	**7,209**	**1,026**	**13,104**
Iepriekš nekonsolidētie meitas uzņēmumi	207	29	74	-	310
Gada laikā iegādāti	207	204	986	181	1,578
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(195)	(405)	(27)	(627)
2006. gada 31. decembrī	**4,217**	**1,104**	**7,864**	**1,180**	**14,365**
Uzkrātais nolietojums					
2006. gada 1. janvārī	**347**	**460**	**3,988**	**230**	**5,025**
Iepriekš nekonsolidētie meitas uzņēmumi	22	10	28	-	60
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	76	194	1,311	107	1,688
Nolietojuma norakstīšana	-	(126)	(389)	(27)	(542)
2006. gada 31. decembrī	**445**	**538**	**4,938**	**310**	**6,231**
Atlikusī bilances vērtība 2006. gada 31. decembrī	**3,772**	**566**	**2,926**	**870**	**8,134**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

25 SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
OECD reģistrētas kredītiestādes	491,450	482,886	290,545	279,882
LR reģistrētās kredītiestādes un citas monetārās finanšu institūcijas	5,852	5,852	5,684	5,684
	497,302	**488,738**	**296,229**	**285,566**

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Saistības uz pieprasījumu	36	36	116	116
Termiņsaistības	497,266	488,702	296,113	285,450
	497,302	**488,738**	**296,229**	**285,566**

Vidējā gada procentu likme par aizņēmumiem no kredītiestādēm 2007. gada 31. decembrī bija 5.0% (2006. gada 31. decembrī: 3.8%).

26 NOGULDĪJUMI

Noguldījumu sadalījums pēc noguldītāja veida:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Pašvaldības	6,720	6,720	13,023	13,023
Valsts uzņēmumi	5,885	5,885	11,243	11,243
Finanšu institūcijas	26,319	26,656	22,652	22,784
Privātuzņēmumi	36,971	37,058	43,388	43,398
Privātpersonas	200,670	200,670	179,117	179,117
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	2,663	2,663	2,405	2,405
	279,228	**279,652**	**271,828**	**271,970**
Uzkrātie procenti	2,896	2,898	2,215	2,215
Kopā noguldījumi	**282,124**	**282,550**	**274,043**	**274,185**

Noguldījumu sadalījums pēc termiņa:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Pieprasījuma noguldījumi	79,310	79,413	81,640	81,782
Termiņnoguldījumi	202,814	203,137	192,403	192,403
Kopā noguldījumi	**282,124**	**282,550**	**274,043**	**274,185**

99.6% no Bankas piesaistītajiem noguldījumiem ir Bankas saistības pret Latvijas rezidentiem, atlikušie 0.4% no piesaistītajiem noguldījumiem ir saistības pret citu valstu rezidentiem.

Vidējā gada procentu likme par pieprasījuma noguldījumiem 2007. gada 31. decembrī bija 0.5 % (2006. gada 31. decembrī: 0.6%), par termiņnoguldījumiem – 5.8% (2006. gada 31. decembrī: 4.5%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

27 EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

	31/12/07 Banka	31/12/06 Banka
Hipotekārās ķīlu zīmes	37,317	43,211
Īstermiņa parādzīmes	15,177	-
Kopā	**52,494**	**43,211**

Ķīlu zīmju emitēšanas mērķis ir naudas līdzekļu piesaistīšana Bankas izsniegto ilgtermiņa hipotekāro kredītu refinansēšanai. Parādzīmju emitēšanas mērķis ir naudas līdzekļu piesaistīšana Bankas vispārējās darbības finansēšanai.

Bankas emitētajām ķīlu zīmēm ir piešķirts Moody's Investors Service kredītreitings A1. Visi Bankas emitētie parāda vērtspapīri tiek kotēti Rīgas Fondu biržas parāda vērtspapīru sarakstā.

2007. gada 12 mēnešos Banka emitēja P01AO un P01CB sērijas parādzīmes par kopējo summ u attiecīgi LVL 10,000 tūkstoši un EUR 9,047 tūkstoši. Pārskata periodā Banka nodzēsa AG un BB sērijas hipotekārās ķīlu zīmes par kopējo summu attiecīgi LVL 3,000 tūkstoši un USD 5,000 tūkstoši.

Vidējā gada procentu likme par Bankas emitētajiem pa rāda vērtspapīriem 2007. gada 31. decembrī bija 5.9% (2006. gada 31. decembrī: 5.2%).

Pārskats par hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistru 2007. gada 31. decembrī

(a) Apgrozībā esošās hipotekārās ķīlu zīmes

ISIN	Sērija	Skaits	Nominālvērtība, valūtā	Reģistrētais apjoms, valūtā	Kupona likme	Dzēšanas datums	Apjoms apgrozībā (neto vērtībā), LVL	Uzskaites vērtība, LVL
LV0000800118	AI	20,000	100 LVL	2,000,000	7.0%	15.08.2008.	1,039,200	1,078,400
LV0000800167	AJ	30,000	100 LVL	3,000,000	6.5%*	15.08.2008.	2,995,000	3,068,544
LV0000800183	AK	30,000	100 LVL	3,000,000	6.5%*	15.08.2009.	2,910,600	2,982,071
LV0000800266	AN	30,000	100 LVL	3,000,000	8.125%*	15.08.2010.	3,000,000	3,096,506
LV0000800100	AH	20,000	100 LVL	2,000,000	7.5%	15.08.2011.	1,130,200	1,159,617
LV0000800217	BA	100,000	100 USD	10,000,000	6.125%**	15.08.2011.	2,904,000	2,971,195
LV0000800340	CA	200,000	100 EUR	20,000,000	4.719***	15.02.2012.	14,049,474	14,299,925
LV0000800142	AL	50,000	100 LVL	5,000,000	6.0%	15.08.2012.	4,758,000	4,858,315
LV0000800159	AM	70,000	100 LVL	7,000,000	5.25%	15.08.2013.	3,745,000	3,802,594
						Kopā	**36,531,474**	**37,317,167**

* mainīga kupona likme (6 mēnešu RIGIBOR plus 0.5%), kas tiek pārskatīta katra gada 15. februārī un 15. augustā
** mainīga kupona likme (6 mēnešu LIBOR plus 0.8%), kas tiek pārskatīta katra gada 15. februārī un 15. augustā
*** mainīga kupona likme (6 mēnešu EURIBOR plus 0.29%), kas tiek pārskatīta katra gada 15. februārī un 15. augustā

(b) Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistra struktūra

Apgrozībā esošās hipotekārās ķīlu zīmes ir nodrošinātas ar hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautajiem aktīviem, kas 2007. gada 31. decembrī bija LVL 145,788 tūkstoši (2006. gada 31. decembrī – LVL 115,083 tūkstoši). Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļautos aktīvus veidoja hipotekārie aizdevumi LVL 142,053 tūkstoši (2006. gada 31. decembrī – LVL 113,986 tūkstoši) un aizstājējsegums LVL 3,735 tūkstoši (2006. gada 31. decembrī – LVL 1,097 tūkstotis).

2007. gada 31. decembrī aizstājējseguma un apgrozībā esošo hipotekāro ķīlu zīmju apjomu attiecība (maksimāli pieļaujamā prasība - 20%) bija 10.1% (2006. gada 31. decembrī – 2.5%), savukārt hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļauto aktīvu apjoma pārsniegums pār apgrozībā e sošo ķīlu zīmju apjomu bija 77.1% (2006. gada 31. decembrī – 63.2%) no hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļauto svērto aktīvu kopsummas (virsseguma minimālā prasība – 10%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

27 EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI (turpinājums)

(c) Apgrozībā esošo hipotekāro ķīlu zīmju seguma pietiekamības a prēķins

Ķīlu zīmju dzēšanas un procentu maksājumu datumi	Ķīlu zīmju seguma pietiekamība par stāvokli iepriekšējā maksājuma datumā*	Hipotekāro prasījumu maksājumi		Apgrozībā esošo ķīlu zīmju maksājumi		Aizstājēj-segums	Ķīlu zīmju seguma pietiekamība
		pamat-summas maksājumi	procentu maksājumi	dzēšanas maksājumi	procentu maksājumi		(1+2+3-4-5+6)
A	1	2	3	4	5	6	7
15.02.2008	-	867	1,224	-	(1,069)	-	(1,022)
15.08.2008	867	4,423	5,138	(4,050)	(1,069)	-	(5,309)
15.02.2009	1,240	12,005	4,839	-	(934)	-	(17,150)
15.08.2009	13,245	6,464	4,519	(3,000)	(934)	-	(20,294)
15.02.2010	16,709	6,669	4,232	-	(837)	-	(26,773)
15.08.2010	23,378	4,131	4,028	(3,000)	(837)	-	(27,700)
15.02.2011	24,509	4,228	3,856	-	(715)	-	(31,878)
15.08.2011	28,737	4,950	3,676	(4,054)	(715)	-	(32,594)
15.02.2012	29,633	3,739	3,504	(14,056)	(583)	-	(22,237)
15.08.2012	19,316	3,795	3,355	(5,000)	(251)	-	(21,215)
15.02.2013	18,111	3,984	3,196	-	(101)	-	(25,190)
15.08.2013	22,095	5,752	3,022	(3,862)	(101)	-	(26,906)
15.02.2014	23,985	4,418	2,818	-	-	-	(31,221)
15.08.2014	28,403	58,816	20,788	-	-	-	(108,007)
15.02.2015	87,219	17,812	8,343	-	-	-	(113,374)
Kopā		**142,053**	**76,538**	**(37,022)**	**(8,146)**		**-**

* ķīlu zīmju seguma pietiekamību par stāvokli iepriekšējā maksājuma datumā aprēķina: i epriekšējā maksājuma datumā atspoguļoto datu 7. aile - (3. aile - 5. aile)

(d) Hipotekāro ķīlu zīmju seguma reģistrā iekļauto hipotekāro aizdevumu struktūra pēc nekustamā īpašuma veidiem

	31/12/07 Banka	**31/12/06 Banka**
Mājokļu hipotekārie aizdevumi	81,388	65,182
Komerciālie hipotekārie aizdevumi	60,665	48,804
Kopā	**142,053**	**113,986**

28 ATLIKTĀ NODOKĻA SAISTĪBAS

Izmaiņas uzkrājumos atliktā nodokļa saistībām:

	31/12/07		**31/12/06**	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Atliktais nodoklis pārskata gada sākumā	**899**	**890**	**970**	**968**
Uzkrājumu atliktā nodokļa saistībām pieaugums / (samazinājums)	64	46	(71)	(78)
Atliktais nodoklis pārskata gada beigās	**963**	**936**	**899**	**890**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

28 ATLIKTĀ NODOKĻA SAISTĪBAS (turpinājums)

Atliktā nodokļa aprēķināšana:

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Atliktā nodokļa saistības:	**1,169**	**1,123**	**1,085**	**1,070**
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirības	859	813	803	788
Ieguldījumu īpašumu pārvērtēšana	262	262	282	282
Citas pagaidu atšķirības	48	48	-	-
Atliktā nodokļa aktīvi:	**206**	**187**	**186**	**180**
Uzkrājumi atvaļinājumiem	59	53	49	45
Citas pagaidu atšķirības	147	134	137	135
Kopā atliktā nodokļa saistības	**963**	**936**	**899**	**890**

29 PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

2001. gada 1. augustā tika noslēgts līgums starp Banku un Finanšu ministriju par subordinētā parāda piesaistīšanu LVL 3,300 tūkstoši, tā atmaksas termiņš ir 2008. gada 31. augusts un uz 2007. gada 31. decembri procentu likme ir 6.46%.

2003. gada 27. novembrī tika noslēgts līgums starp Banku un Finanšu ministriju par subordinētā parāda piesaistīšanu LVL 10,000 tūkstoši, tā atmaksas termiņš ir 2013. gada 7. februāris un uz 2007. gada 31. decembri procentu likme bija 5.6%.

30 AKCIJU KAPITĀLS

Bankas akciju kapitāls 2007. un 2006. gada 31. decembrī bija sekojošs:

		31/12/07		31/12/06
	Skaits	**LVL**	**Skaits**	**LVL**
Apmaksātais akciju kapitāls				
Parastās akcijas	48,513,143	48,513,143	48,513,143	48,513,143
Kopā:	**48,513,143**	**48,513,143**	**48,513,143**	**48,513,143**

Bankas apmaksātais kapitāls saskaņā ar Statūtiem sadalās parastajās akcijās ar balsstiesībām skaitā 48,513,143 un summā LVL 48,513,143, kas pieder Latvijas valstij. Katras akcijas nominālvērtība ir LVL 1.

Pārskata periodā Banka ir izmaksājusi no 2006. gada peļņas Latvijas Republikas Finanšu ministrijai maksu par valsts kapitāla izmantošanu LVL 1,400 tūkstošu apmērā. Par pārskata gadu atbilstoši Ministru Kabineta noteikumiem Banka aprēķinājusi valsts nodevu LVL 1,659 tūkstošu apmērā, kas sastāda 27% no Bankas pārskata gada peļņas.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

31 NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	31/12/07		31/12/06	
Nauda	**Koncerns**	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
Kase	7,374	7,374	5,678	5,677
Īstermiņa noguldījumi Latvijas Bankā	58,891	58,891	52,329	52,329
Īstermiņa noguldījumi citās kredītiestādēs	21,552	21,343	61,621	61,549
Noguldījumi citās kredītiestādēs ar atlikušo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	61,883	61,883	4,013	4,013
Citu kredītiestāžu noguldījumi ar atlikušo dzēšanas termiņu līdz 3 mēnešiem	(17,764)	(17,634)	(5,688)	(5,688)
	131,936	**131,857**	**117,953**	**117,880**

32 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM

Par saistītām personām tiek uzskatīti Bankas Padomes un Valdes locekļi un vadošie darbinieki, viņu tuvi radinieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmējsabiedrības, un Bankas meitas uzņēmumi un uzņēmumi, kuros Bankai ir būtiska ietekme.

Nākamā tabula atspoguļo saistīto personu aizdevumu un noguldījumu apjomu gada beigās:

	31/12/07	31/12/06
	Banka	**Banka**
Aizdevumi:		
- Padomes, Valdes locekļiem un vadošiem darbiniekiem	1,758	1,489
- meitas uzņēmumiem	86,394	47,221
- pārējām saistītām personām	1,227	1,783
Kopā aizdevumi saistītām personām	**89,379**	**50,493**
Noguldījumi:		
- Padomes, Valdes locekļu un vadošo darbinieku	524	553
- meitas uzņēmumu	431	144
- pārējo saistīto personu	246	40
Kopā saistīto personu noguldījumi	**1,201**	**737**

Bankas ieņēmumi / (izdevumi) no darījumiem ar saistītām personām:

	2007	2006
	Banka	**Banka**
Procentu ieņēmumi no aizdevumiem saistītām personām	3,573	1,630
Procentu izdevumi par saistīto personu noguldījumiem	(273)	(14)
Kopā ieņēmumi	**3,300**	**1,616**

Vidējās procentu likmes šiem aizdevumiem 2007. gada 31. decembrī bija 5.1% gadā (2006. gada 31. decembrī: 4.1%). Noguldījumu vidējā likme 2007. gada 31. decembrī bija 3.9% gadā (2006. gada 31.decembrī: 2.4%).

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

32 DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PERSONĀM (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas prasības un saistības pret LR va ldību, valsts uzņēmumiem un institūcijām:

	31/12/07 Banka	31/12/06 Banka
Prasības:		
Latvijas valdības obligācijas un parādzīmes	13,342	13,741
Aizdevumi centrālai valdībai un valsts uzņēmumiem	9,381	362
Kopā	**22,723**	**14,103**
Saistības:		
Pakārtotās saistības	13,302	13,302
Centrālās valdības un valsts uzņēmumu noguldījumi	5,885	11,243
Kopā	**19,187**	**24,545**

Bankas ieņēmumi / (izdevumi) no prasībām un saistībām pret LR valdību, valsts uzņēmumiem un institūcijām:

	2007 Banka	2006 Banka
Procentu ieņēmumi	656	627
Procentu izdevumi	(1,070)	(1,625)
Kopā izdevumi	**(414)**	**(998)**

33 ĀRPUSBILANCES POSTEŅI UN IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Iespējamās saistības				
galvojumi un garantijas	11,456	11,456	11,891	11,891
Finansiālās saistības				
saistības par kredītu izsniegšanu	40,781	64,411	35,519	39,895
citas saistības	1,714	1,714	558	558

34 MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM

Nākamā tabula atspoguļo bilances un ārpusbilances posteņu pakļautību kredītriskam (neskaitot pieejamās ķīlas un cita veida nodrošinājumu):

	31/12/07		31/12/06	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Bilances aktīvi, kas pakļauti kredītriskam				
Tirgojamie vērtspapīri	3,269	3,269	2,852	2,852
Ieguldījumu vērtspapīri – līdz termiņa beigām turētie	13,060	13,060	-	-
Ieguldījumu vērtspapīri – pieejami pārdošanai	54,131	54,131	50,174	50,174
Prasības pret citām kredītiestādēm	104,871	104,662	72,021	71,949
Atvasinātie līgumi	84	84	2	2
Kredīti	667,858	660,350	499,484	489,250
Pārējie aktīvi	3,580	1,005	2,748	622
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam				
Iespējamās saistības	11,456	11,456	11,891	11,891
Finansiālās saistības	42,495	66,125	36,077	40,453

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

35 FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

Vadība uzskata, ka to finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtība, kas Koncerna bilancē netiek novērtēti to patiesajā vērtībā, atšķiras no šo finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības šādi:

	31/12/07		31/12/06	
	Uzskaites vērtība	**Patiesā vērtība**	**Uzskaites vērtība**	**Patiesā vērtība**
Aktīvi				
Prasības pret kredītiestādēm	104,871	104,853	72,021	72,013
Kredīti	667,858	665,434	499,484	500,016
Pasīvi				
Saistības pret kredītiestādēm	497,302	497,284	296,229	296,204
Noguldījumi	282,124	281,458	274,043	272,314
Emitētie parāda vērtspapīri	52,494	52,908	43,211	43,800

Nosakot atšķirības starp uzskaites un patiesajām vērtībām, vadība pielieto diskontēto naudas plūsmas analīzi tiem finanšu aktīviem un pasīviem, kuriem likmes ir fiksētas fiksētos termiņos. Visi posteņi, kuriem procentu likmes ir piesaistītas mainīgajām tirgus procentu likmēm, netiek pārrēķināti, to uzskaites vērtība tiek uzskatīta par vienādu ar patieso vērtību.

36 IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

Nodokļu institūcijas var jebkurā brīdī veikt grāmatvedības uzskaites revīziju trīs gadu laikā pēc nodokļa pārskata gada, kā rezultātā pastāv risks par iespējamām papildus nodokļa saistībām un soda naudām. Uzņēmuma vadībai nav zināmi jelkādi apstākļi, kas varētu radīt iespējamas būtiskas saistības nākotnē.

37 PĀRDOŠANAI PIEEJAMO IEGULDĪJUMU VĒRTSPAPĪRU PĀRVĒRTĒŠANAS REZERVE

	2007		2006	
	Koncerns	**Banka**	**Koncerns**	**Banka**
1. janvārī	(615)	(615)	(35)	(35)
Tīrie zaudējumi no patiesās vērtības izmaiņām	(925)	(925)	(580)	(580)
Tīrie zaudējumi pārnesti uz peļņas un zaudējumu aprēķinu pārdošanas rezultātā	-	-	-	-
31. decembrī	**(1,540)**	**(1,540)**	**(615)**	**(615)**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

38 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2007.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	**Kopā**
AKTĪVI							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	66,265	-	-	-	-	-	**66,265**
Ieguldījumu vērtspapīri	2,309	5,792	5,849	5,986	38,672	11,852	**70,460**
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	2,116	**2,116**
Prasības pret citām kredītiestādēm	76,484	6,951	6,574	8,219	6,643	-	**104,871**
Atvasinātie līgumi	13	-	71	-	-	-	**84**
Kredīti	20,642	30,653	53,165	64,202	260,736	238,460	**667,858**
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	552	**552**
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	2,018	**2,018**
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	8,975	**8,975**
Pārējie aktīvi		-	-	-	-	3,580	**3,580**
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	811	**811**
Kopā aktīvi	**165,713**	**43,396**	**65,659**	**78,407**	**306,051**	**268,364**	**927,590**
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	1,080	16,684	9,145	47,066	393,741	29,586	**497,302**
Noguldījumi	128,358	50,585	35,345	51,119	16,312	405	**282,124**
Atvasinātie līgumi	100	18	12	-	-	-	**130**
Tranzītresursi	-	-	171	151	1,317	936	**2,575**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	807	15,177	4,046	28,738	3,726	**52,494**
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	11,963	**11,963**
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	2,789	**2,789**
Maksājamais ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	49	**49**
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	963	**963**
Pakārtotās saistības	-	-	2	3,300	-	10,000	**13,302**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	63,899	**63,899**
Kopā pasīvi	**129,538**	**68,094**	**59,852**	**105,682**	**440,108**	**124,316**	**927,590**
Likviditātes rādītājs	**36,175**	**(24,698)**	**5,807**	**(27,275)**	**(134,057)**	**144,048**	**-**
2006. gada 31. decembrī							
Kopā aktīvi	**133,044**	**26,415**	**28,931**	**54,029**	**240,750**	**214,847**	**698,016**
Kopā pasīvi	**202,134**	**20,371**	**16,764**	**47,925**	**261,389**	**149,433**	**698,016**
Likviditātes rādītājs	**(69,090)**	**6,044**	**12,167**	**6,104**	**(20,639)**	**65,414**	**-**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

38 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠANAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2007.gada 31.decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	**Kopā**
AKTĪVI							
Kase un prasības pret Latvijas Banku	66,265	-	-	-	-	-	**66,265**
Ieguldījumu vērtspapīri	2,309	5,792	5,849	5,986	38,672	11,852	**70,460**
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	2,116	**2,116**
Prasības pret citām kredītiestādēm	76,275	6,951	6,574	8,219	6,643	-	**104,662**
Atvasinātie līgumi	13	-	71	-	-	-	**84**
Kredīti	18,103	23,945	47,032	52,871	199,416	318,983	**660,350**
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	922	**922**
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	1,927	**1,927**
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	7,947	**7,947**
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	1,005	**1,005**
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	689	**689**
Kopā aktīvi	**162,965**	**36,688**	**59,526**	**67,076**	**244,731**	**345,441**	**916,427**
PASĪVI							
Saistības pret kredītiestādēm	1,080	16,554	9,145	38,632	393,741	29,586	**488,738**
Noguldījumi	128,784	50,585	35,345	51,119	16,312	405	**282,550**
Atvasinātie līgumi	100	18	12	-	-	-	**130**
Tranzītresursi	-	-	171	151	1,317	936	**2,575**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	807	15,177	4,046	28,738	3,726	**52,494**
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	11,211	**11,211**
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	2,082	**2,082**
Maksājamais ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	**-**
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	936	**936**
Pakārtotās saistības	-	-	2	3,300	-	10,000	**13,302**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	62,409	**62,409**
Kopā pasīvi	**129,964**	**67,964**	**59,852**	**97,248**	**440,108**	**121,291**	**916,427**
Likviditātes rādītājs	**33,001**	**(31,276)**	**(326)**	**(30,172)**	**(195,377)**	**224,150**	**-**
2006. gada 31. decembrī							
Kopā aktīvi	**131,553**	**23,776**	**24,720**	**45,706**	**249,055**	**210,320**	**685,130**
Kopā pasīvi	**202,276**	**20,250**	**16,764**	**37,383**	**261,389**	**147,068**	**685,130**
Likviditātes rādītājs	**(70,723)**	**3,526**	**7,956**	**8,323**	**(12,334)**	**63,252**	**-**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

38 AKTĪVU UN SAISTĪBU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS UN DZĒŠA NAS TERMIŅA (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2007.gada 31.decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	**Kopā**
Saistības pret kredītiestādēm	1,156	20,610	15,286	59,208	435,336	33,466	**565,062**
Noguldījumi	128,593	51,527	36,427	52,812	17,648	405	**287,412**
Tranzītresursi	-	-	225	223	1,722	1,020	**3,190**
Emitētie parāda vērtspapīri		1,051	15,613	5,086	34,426	3,940	**60,116**
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	11,963	**11,963**
Pakārtotās saistības	-	-	391	3,623	2,272	10,059	**16,345**
	129,749	**73,188**	**67,942**	**120,952**	**491,404**	**60,853**	**944,088**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2007.gada 31.decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	**Kopā**
Saistības pret kredītiestādēm	1,156	20,400	15,286	50,564	435,336	33,466	**556,208**
Noguldījumi	129,019	51,527	36,427	52,812	17,648	405	**287,838**
Tranzītresursi	-	-	225	223	1,722	1,020	**3,190**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	1,051	15,613	5,086	34,426	3,940	**60,116**
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	11,211	**11,211**
Pakārtotās saistības	-	-	391	3,623	2,272	10,059	**16,345**
	130,175	**72,978**	**67,942**	**112,308**	**491,404**	**60,101**	**934,908**

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2007. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	**Kopā**
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām							
Valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumi							
Izejošā naudas plūsma	7,622	3,076	4,376	-	-	-	**15,074**
Ienākošā naudas plūsma	7,535	3,060	4,435	-	-	-	**15,030**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2007. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi un bez datuma	**Kopā**
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām							
Valūtas nākotnes un mijmaiņas līgumi							
Izejošā naudas plūsma	7,622	3,076	4,376	-	-	-	**15,074**
Ienākošā naudas plūsma	7,535	3,060	4,435	-	-	-	**15,030**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

39 AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅANALĪZE, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2007.gada 31.decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez procentiem	**Kopā**
AKTĪVI								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	66,265	-	-	-	-	-	-	**66,265**
Ieguldījumu vērtspapīri	4,356	8,150	16,368	3,884	25,640	11,852	210	**70,460**
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	-	2,116	**2,116**
Prasības pret citām kredītiestādēm	83,002	12,571	9,141	9	148	-	-	**104,871**
Atvasinātie līgumi	13	-	71	-	-	-	-	**84**
Kredīti	180,401	159,586	221,200	13,407	82,080	11,184	-	**667,858**
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	552	**552**
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-		2,018	**2,018**
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	8,975	**8,975**
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	3,580	**3,580**
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	-	811	**811**
Kopā aktīvi	**334,037**	**180,307**	**246,780**	**17,300**	**107,868**	**23,036**	**18,262**	**927,590**
PASĪVI								
Saistības pret kredītiestādēm	17,030	421,250	57,993	1,029	-	-	-	**497,302**
Noguldījumi	128,358	50,585	35,345	51,119	16,312	405	-	**282,124**
Atvasinātie līgumi	100	18	12	-	-	-	-	**130**
Tranzītresursi	-	-	2,575	-	-	-	-	**2,575**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	26,668	15,177	1,051	5,872	3,726	-	**52,494**
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	11,963	**11,963**
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	2,789	**2,789**
Maksājamais ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	49	**49**
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	963	**963**
Pakārtotās saistības	-	-	2	3,300	-	10,000	-	**13,302**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	63,899	**63,899**
Kopā pasīvi	**145,488**	**498,521**	**111,104**	**56,499**	**22,184**	**14,131**	**79,663**	**927,590**
Bilances procentu riska jūtīguma analīze	**188,549**	**(318,214)**	**135,676**	**(39,199)**	**85,684**	**8,905**	**(61,401)**	**-**
2006. gada 31. decembrī								
Kopā aktīvi	**241,888**	**141,420**	**187,016**	**12,205**	**77,675**	**22,191**	**15,621**	**698,016**
Kopā pasīvi	**218,620**	**287,395**	**53,112**	**35,080**	**16,585**	**18,882**	**68,342**	**698,016**
Bilances procentu riska jūtīguma analīze	**23,268**	**(145,975)**	**133,904**	**(22,875)**	**61,090**	**3,309**	**(52,721)**	**-**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

39 AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅANALĪZE, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2007.gada 31.decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	Līdz 1 mēnesim	1 – 3 mēneši	3 – 6 mēneši	6 – 12 mēneši	1 – 5 gadi	Vairāk kā 5 gadi	Bez procentiem	**Kopā**
AKTĪVI								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	66,265	-	-	-	-	-	-	**66,265**
Ieguldījumu vērtspapīri	4,356	8,150	16,368	3,884	25,640	11,852	210	**70,460**
Ieguldījumu īpašumi	-	-	-	-	-	-	2,116	**2,116**
Prasības pret citām kredītiestādēm	82,793	12,571	9,141	9	148	-	-	**104,662**
Atvasinātie līgumi	13	-	71	-	-	-	-	**84**
Kredīti	172,578	160,328	221,121	13,238	81,650	11,435	-	**660,350**
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	922	**922**
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	1,927	**1,927**
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	7,947	**7,947**
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	1,005	**1,005**
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	-	-	-	-	-	-	689	**689**
Kopā aktīvi	**326,005**	**181,049**	**246,701**	**17,131**	**107,438**	**23,287**	**14,816**	**916,427**
PASĪVI								
Saistības pret kredītiestādēm	17,030	412,686	57,993	1,029	-	-	-	**488,738**
Noguldījumi	128,784	50,585	35,345	51,119	16,312	405	-	**282,550**
Atvasinātie līgumi	100	18	12	-	-	-	-	**130**
Tranzītresursi	-	-	2,575	-	-	-	-	**2,575**
Emitētie parāda vērtspapīri	-	26,668	15,177	1,051	5,872	3,726	-	**52,494**
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	11,211	**11,211**
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	-	-	-	-	-	-	2,082	**2,082**
Maksājamais ienākuma nodoklis	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Atliktā nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	936	**936**
Pakārtotās saistības	-	-	2	3,300	-	10,000	-	**13,302**
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	62,409	**62,409**
Kopā pasīvi	**145,914**	**489,957**	**111,104**	**56,499**	**22,184**	**14,131**	**76,638**	**916,427**
Bilances procentu riska jūtīguma analīze	**180,091**	**(308,908)**	**135,597**	**(39,368)**	**85,254**	**9,156**	**(61,822)**	**-**
2006. gada 31. decembrī								
Kopā aktīvi	**230,563**	**141,821**	**187,018**	**12,209**	**78,063**	**22,414**	**13,042**	**685,130**
Kopā pasīvi	**218,762**	**276,732**	**53,112**	**35,080**	**16,585**	**18,882**	**65,977**	**685,130**
Bilances procentu riska jūtīguma analīze	**11,801**	**(134,911)**	**133,906**	**(22,871)**	**61,478**	**3,532**	**(52,935)**	**-**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

40 VALŪTU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2007.gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	LVL	USD	EUR	Citu valstu valūtās	**Kopā**
AKTĪVI					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	64,699	429	772	365	**66,265**
Ieguldījumu vērtspapīri	14,166	18,785	37,509	-	**70,460**
Ieguldījumu īpašumi	2,116	-	-	-	**2,116**
Prasības pret citām kredītiestādēm	27,448	16,296	60,905	222	**104,871**
Atvasinātie līgumi	84	-	-	-	**84**
Kredīti	150,795	6,662	510,392	9	**667,858**
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	552	-	-	-	**552**
Nemateriālie aktīvi	2,018	-	-	-	**2,018**
Pamatlīdzekļi	8,975	-	-	-	**8,975**
Pārējie aktīvi	3,303	30	237	10	**3,580**
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	680	2	129	-	**811**
Kopā aktīvi	**274,836**	**42,204**	**609,944**	**606**	**927,590**
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	5,852	-	491,450	-	**497,302**
Noguldījumi	157,282	27,258	97,140	444	**282,124**
Atvasinātie līgumi	130	-	-	-	**130**
Tranzītresursi	466	-	2,109	-	**2,575**
Emitētie parāda vērtspapīri	29,664	2,971	19,859	-	**52,494**
Pārējās saistības	11,360	22	581	-	**11,963**
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	2,767	1	21	-	**2,789**
Maksājamais ienākuma nodoklis	49	-	-	-	**49**
Atliktā nodokļa saistības	963	-	-	-	**963**
Pakārtotās saistības	13,302	-	-	-	**13,302**
Kapitāls un rezerves	63,899	-	-	-	**63,899**
Kopā pasīvi	**285,734**	**30,252**	**611,160**	**444**	**927,590**
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	696	142	(893)	49	(6)
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	11,925	(12,462)	492	-	(45)
Valūtas pozīcija	**1,723**	**(368)**	**(1,617)**	**211**	**(51)**
2006. gada 31. decembrī					
Kopā aktīvi	**305,705**	**43,755**	**347,812**	**744**	**698,016**
Kopā pasīvi	**298,300**	**36,964**	**362,321**	**431**	**698,016**
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	-	1	(103)	102	-
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	-	(7,046)	7,028	-	(18)
Valūtas pozīcija	**7,405**	**(254)**	**(7,584)**	**415**	**(18)**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

40 VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2007.gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	LVL	USD	EUR	Citu valstu valūtās	**Kopā**
AKTĪVI					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	64,699	429	772	365	**66,265**
Ieguldījumu vērtspapīri	14,166	18,785	37,509	-	**70,460**
Ieguldījumu īpašumi	2,116	-	-	-	**2,116**
Prasības pret citām kredītiestādēm	27,391	16,296	60,753	222	**104,662**
Atvasinātie līgumi	84	-	-	-	**84**
Kredīti	150,570	6,649	503,122	9	**660,350**
Līdzdalība saistīto un meitas uzņēmumu pamatkapitālā	922	-	-	-	**922**
Nemateriālie aktīvi	1,927	-	-	-	**1,927**
Pamatlīdzekļi	7,947	-	-	-	**7,947**
Pārējie aktīvi	838	30	127	10	**1,005**
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi	558	2	129	-	**689**
Kopā aktīvi	**271,218**	**42,191**	**602,412**	**606**	**916,427**
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	5,852	-	482,886	-	**488,738**
Noguldījumi	157,614	27,262	97,230	444	**282,550**
Atvasinātie līgumi	130	-	-	-	**130**
Tranzītresursi	466	-	2,109	-	**2,575**
Emitētie parāda vērtspapīri	29,664	2,971	19,859	-	**52,494**
Pārējās saistības	11,137	22	52	-	**11,211**
Nākamo periodu ieņēmumi un uzkrātie izdevumi	2,065	1	16	-	**2,082**
Maksājamais ienākuma nodoklis	-	-	-	-	**-**
Atliktā nodokļa saistības	936	-	-	-	**936**
Pakārtotās saistības	13,302	-	-	-	**13,302**
Kapitāls un rezerves	62,409	-	-	-	**62,409**
Kopā pasīvi	**283,575**	**30,256**	**602,152**	**444**	**916,427**
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	696	142	(893)	49	(6)
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	11,925	(12,462)	492	-	(45)
Valūtas pozīcija	**264**	**(385)**	**(141)**	**211**	**(51)**
2006. gada 31. decembrī					
Kopā aktīvi	**304,414**	**43,846**	**336,126**	**744**	**685,130**
Kopā pasīvi	**296,372**	**36,970**	**351,357**	**431**	**685,130**
Spot valūtas līgumu prasības / (saistības)	-	1	(103)	102	-
Nākotnes valūtas līgumu prasības / (saistības)	-	(7,046)	7,028	-	(18)
Valūtas pozīcija	**8,042**	**(169)**	**(8,306)**	**415**	**(18)**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

41 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteiktajām prasībām Koncerna un Bankas pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai, 2007. gada 31. decembrī tika aprēķināts šādi:

	31/12/2007	
	Koncerns	**Banka**
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi		
- apmaksātais pamatkapitāls	48,513	48,513
- rezerves kapitāls	2,524	2,063
- revidētā iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa pēc dividenžu izmaksas	7,887	7,227
- pārskata gada revidētā peļņa un pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas negatīvā rezerve	4,975	4,606
- nemateriālie aktīvi	(2,018)	(1,927)
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	**61,881**	**60,482**
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi		
- subordinētais kapitāls, kas nedrīkst pārsniegt 50% no pirmā līmeņa elementu kopsummas	10,000	10,000
Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā	**10,000**	**10,000**
Pašu kapitāla samazinājuma elementi		
- līdzdalība apdrošināšanas sabiedrību pamatkapitālā	-	-
- ieguldījumi apdrošināšanas sabiedrību subordinētajā kapitālā	-	-
Pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķ inā atbilstoši FKTK prasībām	**71,881**	**70,482**

Pašu kapitāla otrā līmeņa elementu kopsumma nedrīkst pārsniegt pirmā līmeņa elementu kopsummu.

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

41 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

Nākamā tabulā atspoguļota Koncerna aktīvu un ārpusbilances posteņu svērtā vērtība, kas atbilstoši FKTK prasībām izmantota kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanā, un Koncerna kapitāla pietiekamības aprēķins atbilstoši FKTK prasībām:

	Kredīt-ekvivalents	Atlikums	Riska pakāpe	Svērtā vērtība
Aktīvi				
Nauda kasē, naudas ekvivalenti		6,262	0%	-
Nauda ceļā		1,113	20%	223
Prasības pret A zonas valstu centrālajām valdībām un centrālajām bankām		85,723	0%	-
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu centrālo vadību vai centrālo banku garantijām		11,137	0%	-
Prasības, kas nodrošinātas ar termiņnoguldījumu		677	0%	-
Prasības pret A zonas valstu vietējām valdībām		1,690	20%	338
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu vietējo valdību garantijām.		-	20%	-
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm		123,815	20%	24,763
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu kredītiestāžu garantijām		11,088	20%	2,218
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi		811	50%	406
Kredīti, kuri pilnībā nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku		67,708	50%	33,854
Prasības pret B zonas valstu centrālajām valdībām		4,782	100%	4,782
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm		25,408	100%	25,408
Prasības pret aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās vadības, centrālās bankas, vietējās valdības, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi, ņemot vērā to nodrošinājumu		570,051	100%	570,051
Līdzdalība pamatkapitālā, kas nav atskaitīta no kredītiestādes pašu kapitāla		552	100%	552
Pamatlīdzekļi		8,975	100%	8,975
Pārējie aktīvi		5,696	100%	5,696
Atvasinātie līgumi	60	84	20%	29
Pašu kapitāla samazinājuma elementi				
-nemateriālie aktīvi		2,018	*	
Aktīvi, ko ietver tirgus riska kapitāla prasību aprēķinā		-	*	
Aktīvi kopā		**927,590**		**677,295**
Ārpusbilances posteņi				
Līgumi par aktīvu pirkšanu noteiktā datumā nākotnē	100%	-	100%	-
Garantijas				
100% riska pakāpe	100%	11,456	100%	11,456
Neatsaucamie akreditīvi				
100% riska pakāpe	50%	1,714	100%	1,714
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti				
0% riska pakāpe	50%	2,245	0%	-
20% riska pakāpe	50%	1,405	20%	141
50% riska pakāpe	50%	-	50%	-
100% riska pakāpe	50%	37,131	100%	18,566
Kopā ārpusbilances posteņi		**53,951**		**31,020**
Kapitāla prasību aprēķins				
Koncerna portfeļa kredītriska kapitāla prasība	8%			56,665
Tirgus risku kapitāla prasības				-
Koncerna portfeļa kredītriska un tirgus riska kapitāla prasība				**56,665**
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķinam				**71,881**
Kapitāla pietiekamības rādītājs (Pašu kapitāls / Kapitāla prasība x 8%)				**10.1%**

FINANŠU PĀRSKATA PIELIKUMI

41 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

Nākamā tabulā atspoguļota Bankas aktīvu un ārpusbilances posteņu svērtā vērtība, kas atbilstoši FKTK prasībām izmantota kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanā, un Bankas kapitāla pietiekamības aprēķins atbilstoši FKTK prasībām:

	Kredīt-ekvivalents	Atlikums	Riska pakāpe	Svērtā vērtība
Aktīvi				
Nauda kasē, naudas ekvivalenti		6,262	0%	-
Nauda ceļā		1,113	20%	223
Prasības pret A zonas valstu centrālajām valdībām un centrālajām bankām		85,723	0%	-
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu centrālo vadību vai centrālo banku garantijām		11,137	0%	-
Prasības, kas nodrošinātas ar termiņnoguldījumu		677	0%	-
Prasības pret A zonas valstu vietējām valdībām		1,690	20%	338
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu vietējo valdību garantijām.		-	20%	-
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm		123,607	20%	24,721
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu kredītiestāžu garantijām		11,088	20%	2,218
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ieņēmumi		689	50%	345
Kredīti, kuri pilnībā nodrošināti ar nekustamā īpašuma hipotēku		67,708	50%	33,854
Prasības pret B zonas valstu centrālajām valdībām		4,782	100%	4,782
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm		25,408	100%	25,408
Prasības pret aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās vadības, centrālās bankas, vietējās valdības, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi, ņemot vērā to nodrošinājumu		562,542	100%	562,542
Līdzdalība pamatkapitālā, kas nav atskaitīta no kredītiestādes pašu kapitāla		922	100%	922
Pamatlīdzekļi		7,947	100%	7,947
Pārējie aktīvi		3,121	100%	3,121
Atvasinātie līgumi	60	84	20%	29
Pašu kapitāla samazinājuma elementi				
-nemateriālie aktīvi		1,927	*	
Aktīvi, ko ietver tirgus riska kapitāla prasību aprēķinā		-	*	
Aktīvi kopā		**916,427**		**666,450**
Ārpusbilances posteņi				
Līgumi par aktīvu pirkšanu noteiktā datumā nākotnē	100%	-	100%	-
Garantijas				
100% riska pakāpe	100%	11,456	100%	11,456
Neatsaucamie akreditīvi				
100% riska pakāpe	50%	1,714	100%	857
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti				
0% riska pakāpe	50%	2,245	0%	-
20% riska pakāpe	50%	1,405	20%	141
50% riska pakāpe	50%	-	50%	-
100% riska pakāpe	50%	60,761	100%	30,381
Kopā ārpusbilances posteņi		**77,581**		**42,835**
Kapitāla prasību aprēķins				
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība	8%			56,743
Tirgus risku kapitāla prasības				-
Bankas portfeļa kredītriska un tirgus riska kapitāla prasība				**56,743**
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības aprēķinam				**70,482**
Kapitāla pietiekamības rādītājs (Pašu kapitāls / Kapitāla prasība x 8%)				**9.9%**