

СОЗДАВАЯ И УПРАВЛЯЯ



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ '2008



LATVIJAS
BIZNESA BANKA



LATVIJAS
BIZNESA BANKA

**Акционерное общество
AS “Latvijas Biznesa banka”**

Финансовая отчетность, которая подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и требованиями Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке финансовой отчетности за годы, которые закончились 31 декабря 2008 и 2007 года соответственно, и заключение ревизоров



СОДЕРЖАНИЕ

Сообщение руководства	4
Правление и совет	6
Сообщение об ответственности руководства	7
Сообщение ревизоров	8
Баланс и внебалансовые обязательства	10
Отчеты о прибыли и убытках	11
Отчеты о движении капитала и резервов	12
Отчеты о движении денежных средств	14
Приложения	16



СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Главным акционером акционерного общества АО AS “Latvijas Biznesa banka” является один из крупнейших универсальных банков в России — ОАО «Банк Москвы». Участие ОАО «Банк Москвы» в акционерном капитале АО AS “Latvijas Biznesa banka” составляет 99,87%. По объему активов и капитала ОАО «Банк Москвы» входит в список пяти крупнейших банков России, по объему привлеченных средств является одним из трех ведущих банков России. ОАО «Банк Москвы» представлен во всех экономически значимых регионах России и, по итогам 2008 года, обслуживает 105 тысяч корпоративных клиентов и более 9,6 миллионов физических лиц. Общее количество подразделений ОАО «Банк Москвы» на начало 2009 года составило 395, из них в Москве и Московской области — 128 подразделений. Развитая филиальная сеть в России, а также дочерние банковские структуры ОАО «Банк Москвы» в Украине, Белоруссии, Латвии, Эстонии и Сербии, предоставляют клиентам банковской группы ОАО «Банк Москвы» большие возможности в получении широкого спектра банковских услуг, в том числе в области международной торговли. Надежность ОАО «Банк Москвы» подтверждена крупнейшими международными рейтинговыми агентствами. Долгосрочный кредитный рейтинг ОАО «Банк Москвы», по оценке Moody’s Investors Service — Baa1, по оценке агентства Fitch Ratings — BBB-.

В 2008 году на деятельность латвийских банков, в том числе на деятельность АО AS “Latvijas Biznesa banka”, значительное влияние оказал мировой финансовый кризис, вызвавший снижение ВВП Латвии, ухудшение внешнеторгового баланса, негативную динамику большинства отраслей народного хозяйства и кризис на рынке недвижимости в республике. Впервые за последние годы в 2008 году снизилась сумма капитала и резервов латвийских банков — по предварительным данным Ассоциации коммерческих банков Латвии — на 1%, уменьшился объем вкладов — на 4%, увеличилась сумма просроченных кредитов — на 16%. В то же время, несмотря на ухудшение макроэкономической среды, усилилась конкуренция на латвийском банковском рынке: в 2008 году начали свою деятельность Латвийский Почтовый банк (Latvijas pasta banka), филиалы западных банков Danske Bank, Allied Irish Banks, Svenska Handelsbanken AB, Balti Investeeringute Grupi. Продолжают активно работать в Латвии дочерние банки скандинавских банков — AS “SEB banka”, Рига и Swedbank (AS “Hansabanka”).

Несмотря на негативное влияние внешней среды, в 2008 году темпы роста основных финансовых показателей АО AS “Latvijas Biznesa banka” опережали среднеотраслевые: так, прирост активов банка составил 11,8% в сравнении со среднеотраслевым показате-

лем — 6%. На конец года активы банка достигли 133 млн. латов, что является наилучшим показателем в истории банка, начиная с его создания в 1992 году. Количество клиентов банка в 2008 году увеличилось на 39%, а количество эмитированных банком платежных карт увеличилось в два раза, что в условиях жесткой конкуренции между банками и роста настороженного отношения населения к банкам, вызванного общеэкономическим кризисом, отражает рост доверия к АО AS “Latvijas Biznesa banka”. В декабре 2008 года банк, в соответствии с условиями заключенного договора с Depfa Bank Plc, Nicosia Branch (Кипр) и Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG (Австрия), вернул синдицированный кредит в размере 10 млн. евро. Других синдицированных кредитов у банка нет. АО AS “Latvijas Biznesa banka” является держателем контрольного пакета акций (89,16%) эстонского банка AS „Eesti Krediidipank”. Активы AS „Eesti Krediidipank” на конец 2008 года составили 244 млн. латов. AS „Eesti Krediidipank” является одним из быстро развивающихся банков Эстонии. Прибыль консолидированной группы банка в 2008 году составила 2,0 млн. латов.

Учитывая сложную макроэкономическую ситуацию, в 2008 году банк уделял особое внимание обеспечению надежности деятельности банка, поддерживая показатели достаточности капитала не ниже 14% (при нормативном значении не менее 8%), и текущей ликвидности (платежеспособности) не ниже 40% (при нормативном значении не менее 30%). Оценивая качество активов и формируя резервные накопления на нестандартные активы, банк исходил из принципа предосторожности и оценки будущих денежных потоков от сделок с клиентами.

В 2009 году приоритетом деятельности банка будет не наращивание объемов деятельности, а повышение качества обслуживания клиентов, увеличение спектра предлагаемых услуг, минимизация рисков деятельности и обеспечение надежности и платежеспособности банка. С этой целью совместно с ОАО «Банк Москвы» разработан и реализуется план антикризисных мероприятий. Банк постоянно работает над совершенствованием системы внутреннего контроля банка в соответствии с требованиями Европейских стандартов (Basel II) и нормативных актов Латвийской Республики. Значительное внимание в 2009 году будет уделено интеграции риск — менеджмента банка в единую систему риск — менеджмента банковской группы ОАО «Банк Москвы».

Банк планирует расширить линейку банковских продуктов и услуг в области Private Banking. Для повышения качества обслуживания VIP — клиентов планируется открыть дополнительный офис банка для этой группы клиентов. Одной из задач банка в сфере развития розничного бизнеса в 2009 году является расширение спектра продуктов «FIXI» (быстрые переводы) за счет расширения сотрудничества с партнерами банка по этому проекту.

От имени совета и правления благодарим своих клиентов и партнеров, которые и в трудные времена остаются вместе с нами, и заверяем, что банк приложит все усилия, чтобы наше сотрудничество было успешным и продуктивным в будущем.



Андрей Бородин
председатель совета



Артис Биркманис
председатель правления
(президент)

12 марта 2009 года



ПРАВЛЕНИЕ И СОВЕТ

На дату подписания данной годовой отчетности:

ПРАВЛЕНИЕ

Артис Биркманис	Председатель правления (президент)
Андрей Кузин	Член правления (первый вице-президент)
Александр Комаров	Член правления (вице-президент)
Наталья Ковалева	Член правления (вице-президент)

СОВЕТ

Андрей Бородин	Председатель совета
Алексей Сытников	Заместитель председателя совета
Елена Волкова	Член совета
Дмитрий Акулинин	Член совета
Георгий Драгилев	Член совета



СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство АО AS "Latvijas Biznesa banka" (Банк) несет ответственность за подготовку консолидированного годового отчета Группы и Банка, достоверно и правдиво отражающего финансовое положение Группы на конец отчетного года, а также о финансовых результатах и движении денежных средств в течении отчетного года.

Руководство Банка подтверждает, что при подготовке консолидированных финансовых отчетов на 31 декабря 2008 года и 2007 года с 10 по 65 страницы, последовательно были применены соответствующие методы бухгалтерского учета, а решения и оценки руководства Банка, в процессе подготовки отчета были во всех отношениях достаточны, продуманны и взвешены.

Руководство Банка подтверждает, что во всех существенных аспектах были соблюдены Международные стандарты финансовой отчетности, и что годовой отчет подготовлен и соответствует «Правилам подготовки годового отчета и консолидированного годового отчета банков, инвестиционных брокерских обществ и обществ по управлению инвестициями», которые утверждены Комиссией рынка финансов и капитала.

Руководство Банка несет ответственность за поддержание соответствующей системы бухгалтерского учета, сохранность активов Группы, а также за обнаружение и предотвращение мошенничества и других правонарушений в Группе.

Руководство также отвечает за выполнение требований Закона о кредитных учреждениях и других требований законодательства Латвийской Республики, за выполнение правил Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала.

Андрей Бородин
председатель совета

Артис Биркманис
председатель правления
(президент)

12 марта 2009 года



BDO Invest Rīga
Auditorfirma

Pulkveža Brieža iela 19/1, Rīga, LV-1010
Tālruni: (+371) 7220320, 7228926
Fakss: (+371) 7320180
E-mail: invest.riga@mail.bkc.lv
www.bdo.lv

Сообщение независимых аудиторов

Акционерам AS “Latvijas Biznesa banka”

Сообщение о финансовом отчете

Мы провели аудиторскую проверку приложенного финансового отчета AS “Latvijas Biznesa banka” (далее – Банк) за 2008 год и консолидированного финансового отчета AS “Latvijas Biznesa banka” и его дочерних предприятий (далее – Группа) за 2008 год, включенных в состав годового отчета Банка. Проверенные финансовые отчеты включают в себя балансы Банка и Группы на 31 декабря 2008 года, отчеты о прибыли и убытках, отчеты о движении капитала и резервов, отчеты о движении денежных средств в 2008 году, а также свод существенных принципов бухгалтерского учета и другую пояснительную информацию в приложении.

Ответственность руководства за составление финансового отчета

Руководство AS “Latvijas Biznesa banka” несет ответственность за составление настоящего финансового отчета и достоверность отраженной в нем информации согласно Международным стандартам финансовых отчетов и требованиям Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке финансовой отчетности. Ответственность включает в себя создание, внедрение и поддерживание внутреннего контроля, обеспечивающего составление и правдивое отражение финансового отчета, не содержащего существенных несоответствий, вызванных мошенничеством или ошибками, выбор и применение учетной политики соответствующей условиям, а также подготовку бухгалтерских расчетов соответствующих условиям.

Ответственность аудитора

Мы несем ответственность за выражение нашего мнения, которое составлено на основании проведенной нами аудиторской проверки данных финансовых отчетов. Мы провели аудиторскую проверку согласно признанным в Латвии Международным аудиторским стандартам. Эти стандарты определяют, что мы обязаны соблюдать требования этики и проводить аудиторскую проверку так, чтобы получить достаточную уверенность в том, что в финансовом отчете нет существенных несоответствий.

Аудиторская проверка включает в себя процедуры, осуществляемые с целью получения доказательств аудиторской проверки указанных в финансовом отчете сумм и предоставленной информации. Процедуры выбираются на основании профессиональной оценки аудитора, в том числе оценки риска существенных несоответствий в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибками. При оценке этого риска аудитор учитывает систему внутреннего контроля, созданную для обеспечения подготовки финансовой отчетности и правильного отражения содержащейся в

ней информации, с целью установления соответствующих обстоятельствам процедур аудиторской проверки, а не для выражения нашего мнения об эффективности контроля. Аудиторская проверка также включает в себя анализ применявшихся принципов бухгалтерского учета и расчетных оценок, сделанных руководством и общую оценку качества информации, содержащейся в финансовом отчете.

Считаем, что доказательства, полученные нами в ходе аудиторской проверки, достаточны для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, вышеуказанные финансовые отчеты во всех существенных вопросах дают правдивое и ясное представление о финансовом состоянии Банка и Группы на 31 декабря 2008 года, а также о финансовых результатах их деятельности и движении денежных средств в 2008 году, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и требованиями Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке финансовой отчетности.

Сообщение о соответствии сообщения руководства

Мы ознакомились также и с сообщением руководства за 2008 год и не обнаружили существенных несоответствий между финансовой информацией, отраженной в этом сообщении руководства и в финансовых отчетах за 2008 год.

AS "BDO Invest Rīga"

коммерческое общество присяжных аудиторов
лицензия № 112



Д. Тунцис
Председатель правления



А. Путниньш
Ответственный присяжный аудитор
Сертификат № 123

Рига, Латвия
12 марта 2009 года

Балансы на 31 декабря 2008 и 2007 года

		2008	2008	2007	2007
	Приложе- ния	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
АКТИВЫ					
Касса и требования к центральным банкам	3	28 000	5 149	15 414	9 661
Требования к кредитным учреждениям	4	115 314	32 380	114 847	50 824
Финансовые активы, предназначенные для торговли	5	21	-	16 685	3 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в прибыли/убытках	6	13 859	153	189	189
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	686	12	1 724	1 724
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	7 798	7 798	673	673
Кредиты	9	183 162	68 755	144 248	42 724
Основные средства	10	11 812	6 984	5 565	1 522
Нематериальные активы	10	126	126	114	114
Инвестиционная собственность	11	3 544	932	3 586	944
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	12/13	22	10 450	23	7 807
Налоговые активы		133	133	1	1
Прочие активы	14	3 180	235	3 450	617
Итого активы		367 657	133 107	306 519	119 894
ПАССИВЫ					
Обязательства перед кредитными учреждениями	15	78 332	45 812	49 354	25 739
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли	16	1 960	-	99	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	2	-	7	7
Средства клиентов	19	260 616	68 136	226 047	77 502
Эмитированные финансовые инструменты		-	-	5 310	-
Налоговые обязательства		134	16	29	19
Прочие обязательства	21	1 284	383	2 253	346
Итого обязательства		342 328	114 347	283 099	103 613
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Акционерный капитал	28	10 830	10 830	10 830	10 830
Эмиссионная наценка		20	20	20	20
Резервный капитал и прочие резервы		717	219	640	219
Резервы переоценки		622	622	663	663
Нераспределенная прибыль прошлых лет		9 487	4 549	4 371	1 600
Прибыль отчетного года		1 808	2 520	5 286	2 949
Капитал и резервы, относящиеся на акционеров Банка		23 484	18 760	21 810	16 281
Доля меньшинства	29	1 845	-	1 610	-
Итого капитал и резервы		25 329	18 760	23 420	16 281
Итого обязательства, капитал и резервы		367 657	133 107	306 519	119 894
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Возможные обязательства		2 951	1 370	1 904	-
Внебалансовые обязательства перед клиентами		8 019	4 750	13 772	9 793
Итого внебалансовые обязательства	32	10 970	6 120	15 676	9 793

12 марта 2009 года от имени совета и правления Банка подписали финансовые отчеты, приведенные на страницах 10 – 65:



Андрей Бородин
председатель совета



Артис Биркманис
председатель правления (президент)



Наталья Ковалева
член правления (вице-президент)

Приложения являются неотъемлемой составной частью настоящего годового отчета.

Отчеты о прибыли и убытках за годы, оканчивающиеся 31 декабря 2008 и 2007 года

	Приложе- ния	2008		2007	
		Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Процентные доходы		20 446	7 547	15 461	4 491
Процентные расходы		(10 157)	(3 768)	(7 397)	(2 167)
Чистые процентные доходы	23	10 289	3 779	8 064	2 324
Комиссионные доходы		2 069	504	1 825	381
Комиссионные расходы		(714)	(181)	(667)	(140)
Чистые комиссионные доходы	24	1 355	323	1 158	241
Полученные дивиденды		7	2 643	9	2 471
Нетто прибыль от сделок с финансовыми инструментами	25	829	148	1 156	211
Прочие доходы	26	711	52	2 862	91
Доходы от основной деятельности		13 191	6 945	13 249	5 338
Административные расходы	27	(7 229)	(2 917)	(5 985)	(2 074)
Прочие расходы	26	(917)	(115)	(531)	(81)
Износ основных средств и нематериальных активов		(417)	(154)	(420)	(168)
Результат создания резервов на сомнительные долги		(2 433)	(1206)	(270)	35
Расходы от основной деятельности		(10 996)	(4 392)	(7 206)	(2 288)
Доля в чистых убытках ассоциированных компаний		(2)	-	-	-
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий		2 193	2 553	6 043	3 050
Подоходный налог с предприятия		(150)	(33)	(190)	(101)
Прибыль отчетного года		2 043	2 520	5 853	2 949
Прибыль, приходящаяся на:					
акционеров Банка		1 808	2 520	5 286	-
долю меньшинства		235	-	567	-
Прибыль на акцию (латы)		0,83	1,16	2,44	1,36

12 марта 2009 года от имени совета и правления Банка подписали финансовые отчеты, приведенные на страницах 10 – 65:



Андрей Бородин
председатель совета



Артис Биркманис
председатель правления (президент)



Наталья Ковалева
член правления (вице-президент)

Приложения являются неотъемлемой составной частью настоящего годового отчета.

Отчеты о движении капитала и резервов Группы за годы, оканчивающиеся 31 декабря 2008 и 2007 года

	Акционерный капитал	Эмиссионная наценка	Резервный капитал и прочие резервы	Резерв переоценки	Нераспределенная прибыль	Капитал и резервы, относящиеся на акционеров банка	Доля меньшинства	Итого
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
31 декабря 2006 года	10 830	20	350	11	4 929	16 140	4 126	20 266
Коррекция прошлых лет в связи с применением единой политики учета	-	-	(2)	-	(349)	(351)	(183)	(534)
Изменение переоценки финансовых активов доступных для продажи	-	-	-	(7)	-	(7)	-	(7)
Результат переоценки основных средств	-	-	-	659	-	659	-	659
Дивиденды, выплаченные дочерним предприятием за 2006 год	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)
Изменение доли меньшинства в связи с приобретением акций дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	(2 863)	(2 863)
Прибыль текущего года	-	-	-	-	5 286	5 286	567	5 853
Прочие резервы	-	-	83	-	-	83	-	83
Распределение нераспределенной прибыли прошлых лет	-	-	209	-	(209)	-	-	-
31 декабря 2007 года	10 830	20	640	663	9 657	21 810	1 610	23 420
Изменение переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(26)	-	(26)	-	(26)
Результат переоценки основных средств	-	-	-	(15)	-	(15)	-	(15)
Прибыль отчетного периода	-	-	-	-	1 808	1 808	235	2 043
Прочие резервы	-	-	(93)	-	-	(93)	-	(93)
Распределение нераспределенной прибыли прошлых лет	-	-	170	-	(170)	-	-	-
31 декабря 2008 года	10 830	20	717	622	11 295	23 484	1 845	25 329

12 марта 2009 года от имени совета и правления Банка подписали финансовые отчеты, приведенные на страницах 10 – 65:



Андрей Бородин
председатель совета



Артис Биркманис
председатель правления (президент)



Наталья Ковалева
член правления (вице-президент)

Приложения являются неотъемлемой составной частью настоящего годового отчета.

Отчеты о движении капитала и резервов Банка за годы, оканчивающиеся 31 декабря 2008 и 2007 года

	Акционерный капитал	Эмиссионная наценка	Резервный капитал и прочие резервы	Резерв переоценки	Нераспределенная прибыль	Капитал и резервы, относящиеся на акционеров банка	Доля меньшинства	Итого
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
31 декабря 2006 года	10 830	20	219	11	1 600	12 680	-	12 680
Изменение переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(7)	-	(7)	-	(7)
Результат переоценки основных средств	-	-	-	659	-	659	-	659
Прибыль текущего года	-	-	-	-	2 949	2 949	-	2 949
31 декабря 2007 года	10 830	20	219	663	4 549	16 281	-	16 281
Изменение переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	(26)	-	(26)	-	(26)
Результат переоценки основных средств	-	-	-	(15)	-	(15)	-	(15)
Прибыль отчетного периода	-	-	-	-	2 520	2 520	-	2 520
31 декабря 2008 года	10 830	20	219	622	7 069	18 760	-	18 760

12 марта 2009 года от имени совета и правления Банка подписали финансовые отчеты, приведенные на страницах 10 – 65:



Андрей Бородин
председатель совета



Артис Биркманис
председатель правления (президент)



Наталья Ковалева
член правления (вице-президент)

Приложения являются неотъемлемой составной частью настоящего годового отчета.

Отчеты о движении денежных средств за годы, оканчивающиеся 31 декабря 2008 и 2007 года

	2008	2008	2007	2007
Приложе- ния	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Движение денежных средств от основной деятельности				
Прибыль до налогообложения	2 193	2 553	6 043	3 050
Негативная нематериальная стоимость (<i>goodwill</i>)	-	-	(1 714)	-
(Увеличение) участия в капитале дочернего предприятия за счет распределения нераспределенной прибыли прошлых лет дочерним предприятием	-	(2 642)	-	(2 185)
(Полученные дивиденды)	(6)	-	(9)	(287)
Износ основных средств и нематериальных вложений	417	154	420	168
Прирост накоплений по сомнительным долгам и внебалансовым обязательствам	2 244	1 039	436	(33)
Нереализованная (прибыль)/убытки по иностранным валютам	2 042	115	66	88
Убытки от списания основных средств и нематериальных активов	58	2	63	4
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	98	-	(30)	-
Нереализованная (прибыль)/убытки от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(29)	(29)	(7)	(7)
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов от основной деятельности до изменений в активах и пассивах	7 017	1 192	5 268	798
(Прирост) /уменьшение кредитов	(41 158)	(27 070)	(54 658)	(24 031)
(Прирост) /уменьшение требований к кредитным учреждениям	1 076	-	(6)	28
(Прирост)/уменьшение финансовых активов, доступных для продажи	(2 185)	(2 185)	(1 423)	(1 423)
(Прирост)/уменьшение финансовых активов предназначенных для торговли	(948)	(134)	(5 011)	(2 634)
(Прирост)/уменьшение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли/убытках	8	8	451	451
(Прирост)/уменьшение расходов будущих периодов и накопленных доходов	25	13	(408)	(166)
(Прирост)/уменьшение прочих активов	(193)	266	989	(113)
Прирост срочных вкладов кредитных учреждений	(9 914)	(6 873)	33 102	5 468
Прирост / (уменьшение) вкладов клиентов	34 533	(9 366)	58 321	47 020
Прирост / (уменьшение) доходов будущих периодов и накопленных расходов	(202)	(81)	(346)	122
Прирост / (уменьшение) прочих обязательств	(753)	145	(3 605)	217
Изменение денежных средств и их эквивалентов от основной деятельности	(19 711)	(45 277)	27 406	24 939
(Уплаченный подоходный налог с предприятия)	(262)	(145)	(145)	(55)
Прирост/уменьшение денежных средств и их эквивалентов от основной деятельности	(12 956)	(44 230)	32 529	25 682
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности				
(Покупка) основных средств и нематериальных активов	(6 283)	(5 630)	(1 108)	(205)
(Покупка) долей капитала предприятий	(1)	(1)	(1 171)	(1 149)
Продажа долей в капитале предприятий	-	-	1	-
(Покупка) инвестиций, удерживаемых до погашения	-	-	(99)	(99)
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов от инвестиционной деятельности	(6 284)	(5 631)	(2 377)	(1 453)

12 марта 2009 года от имени совета и правления Банка подписали финансовые отчеты, приведенные на страницах 10 – 65:



Андрей Бородин
председатель совета



Артис Биркманис
председатель правления (президент)



Наталья Ковалева
член правления (вице-президент)

Приложения являются неотъемлемой составной частью настоящего годового отчета.

Отчеты о движении денежных средств за годы, оканчивающиеся 31 декабря 2008 и 2007 года (продолжение)

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Движение денежных средств от финансовой деятельности				
Привлечение субординированного капитала	-	-	2 810	-
(Выплата) субординированного капитала	-	-	(317)	(182)
Эмиссия долговых бумаг	-	-	7 645	-
(Откуп) долговых бумаг	(5 310)	-	(5 335)	-
Полученные дивиденды	6	-	9	287
(Выплата) дивидендов	-	-	(36)	-
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов от финансовой деятельности	(5 304)	-	4 776	105
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(24 544)	(49 861)	34 928	24 334
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	124 253	44 061	89 141	19 815
Прибыль/(убытки) от изменений курса валют	(117)	(94)	184	(88)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	99 592	(5 894)	124 253	44 061

Денежные средства и их эквиваленты

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Касса и требования к центральным банкам	27 973	5 149	15 414	9 661
Требования к кредитным учреждениям до 3 месяцев	115 049	32 378	125 252	50 794
Обязательства к кредитным учреждениям до 3 месяцев	(43 430)	(43 421)	(16 413)	(16 394)
Итого денежные средства и их эквиваленты	99 592	(5 894)	124 253	44 061

12 марта 2009 года от имени совета и правления Банка подписали финансовые отчеты, приведенные на страницах 10 – 65:



Андрей Бородин
председатель совета



Артис Биркманис
председатель правления (президент)



Наталья Ковалева
член правления (вице-президент)

Приложения являются неотъемлемой составной частью настоящего годового отчета.

Приложения

1. Основная информация

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО AS “Latvijas Biznesa banka” (далее – Банк) и его дочернего банка AS “Eesti Krediidipank” (далее – Krediidipank). Банк работает на основании лицензии Банка Латвии, выданной 18 мая 1992 года.

С 2003 года Банк начал осуществлять инвестиции в акционерный капитал кредитного учреждения Эстонии AS “Eesti Krediidipank”. Krediidipank получил лицензию на банковскую деятельность 10 апреля 1992 года. В результате приобретения контрольного пакета в Krediidipank, Банк создал консолидированную группу – Группа АО AS “Latvijas Biznesa banka” (далее – Группа). В 2007 году участие Банка в акционерном капитале Krediidipank увеличилось до 89,16%.

Состав консолидированной Группы на 31 декабря 2008 года:

Название	Регистрационный номер	Юридический адрес	Вид деятельности	Доля участия, (%)	Обоснование для включения в Группу
АО AS “Latvijas Biznesa banka”	40003076407	Латвия, Рига, ул.Антонияс, 3	Финансовые услуги		материнское предприятие
AS “Eesti Krediidipank”	10237832	Эстония, Таллинн, Нарва, 4	Финансовые услуги	89,16%	дочернее предприятие
AS “Martinoza”	10078109	Эстония, Таллинн, Нарва, 4	Управление недвижимостью	89,16%	дочернее предприятие AS “Eesti Krediidipank”
AS “Krediidipanga Liising”	10079244	Эстония, Таллинн, Нарва, 4	Лизинг	89,16%	дочернее предприятие AS “Eesti Krediidipank”

Перечень основных услуг и продуктов предлагаемых Группой:

- кредитование юридических и физических лиц;
- проведение операций, связанных с размещением, приобретением, продажей акций, облигаций и других ценных бумаг;
- доверительные (трастовые) операции, в том числе с ценными бумагами;
- покупка-продажа иностранной валюты, в том числе по поручениям клиентов;
- привлечение средств юридических и физических лиц;
- обслуживание расчетных счетов юридических и физических лиц;
- обслуживание расчетных счетов (лоро) банков;
- проведение операций с наличными и безналичными средствами;
- выдача поручительств, гарантий и других, подтверждающих обязательства, документов;
- обслуживание документарных операций, в том числе с применением аккредитивов и банковских гарантий;
- услуги по выдаче и обслуживанию платежных карт (дебетовых и кредитных);
- аренда индивидуальных сейфов.

2. Принципы бухгалтерского учета и оценки

(1) Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – МСФО) и требованиями к подготовке финансовых отчетов, установленными Комиссией рынка финансов и капитала (далее – КРФК). В консолидированные финансовые отчеты включены эстонские предприятия Krediidipank, AS “Martinoza” и AS “Krediidipanga Liizing” – по методу полной консолидации. Предприятия AS “Äigrumäe Kinnisvara” и SIA “LBB TĀRŠUMI” включены в отчеты как связанные предприятия.

Группа ведет учет в соответствии с требованиями действующего законодательства Латвии и Эстонии, в которой находится дочернее предприятие. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этого учета с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Дочернее предприятие Группы, находящиеся за пределами Латвии, самостоятельно осуществляет подготовку отчетности в соответствии с МСФО, которая включается в консолидированную финансовую отчетность Группы.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности предусматривает использование руководством оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также на суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Данные оценки и допущения основываются на имеющейся информации по состоянию на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от вышеуказанных оценок и допущений.

Наиболее существенными являются оценки, применяемые при определении размера резерва под обесценение финансовых активов, выбора полезных сроков использования основных средств, а также величины внебалансовых рисков и условных обязательств.

(2) Применяемые стандарты.

Консолидированные финансовые отчеты составлены согласно Международным стандартам финансовой отчетности МСФО (IFRS), принятым в Европейском Союзе (EU), и в соответствии с интерпретациями, изданными Комитетом по интерпретации международных финансовых отчетов (IFRIC).

С 1 января 2008 года были изменены и вступили в силу следующие утвержденные EU приложения к МСФО (IFRS) и интерпретации IFRIC:

IFRIC 11 МСФО (IFRS 2) «Сделки с акциями концерна и правления» (действуют для отчетных периодов, начинающихся с 1 марта 2008 года). Данная интерпретация предоставляет указания о том, каким образом отражаются принципы учета сделок с акциями в рамках одного концерна между двумя или несколькими предприятиями концерна, в результате которых дочернее предприятие получает товары или услуги в качестве возмещения за инструменты капитала материнского предприятия.

IFRIC 12 «Соглашения концессионных услуг» (действует для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2008 года). Данная интерпретация предоставляет указания о том, каким образом операторы концессии услуг должны использовать действующие Международные стандарты финансовых отчетов МСФО (IFRS), чтобы учитывать обязательства и права, вытекающие из договоров по концессии услуг.

IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» (действует для отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2008 года). Интерпретация предоставляет указания о том, каким образом необходимо учитывать программы лояльности постоянных клиентов по справедливой стоимости.

IFRIC 14 МСФО (IAS 19) «Ограничение активов установленной прибыли, минимальное требование к финансированию и их взаимодействие» (действуют для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2008 года). Данная интерпретация предоставляет указания о том, каким образом определить ограничение в определенном пенсионном плане, который может быть признан активным согласно МСБ 19 «Вознаграждения работникам».

МСФО (IAS 39) (изменен) «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации». (изменения приняты 13 октября 2008 года, но вступают в силу 1 июля 2008 года). Данная интерпретация позволяет в редких случаях реклассифицировать отдельные финансовые инструменты из категории «финансовые активы, удерживаемые для торговли» в категорию «финансовые активы, удерживаемые до погашения», «кредиты и дебиторская задолженность» или «доступные для продажи финансовые активы». Также изменения позволяют реклассифицировать определенные инструменты из категории «финансовые активы, доступные для продажи» в категорию «займы и дебиторская задолженность».

МСФО (IAS 40) «Инвестиционная собственность» (действует для отчетных периодов, начинающихся с 1 мая 2008 года). Незаконченное строительство или развитие недвижимого имущества, которое в будущем планируется использовать в качестве инвестиционной собственности, классифицируется как инвестиционная собственность. Если невозможно достоверно установить справедливую стоимость недвижимого имущества, строительство или развитие которого еще не окончено, оцениваются первоначальные расходы до момента, когда может быть установлена справедливая стоимость или строительство будет окончено.

Введение всех вышеупомянутых стандартов и интерпретаций не оказывает существенного влияния на Финансовые отчеты группы.

Группа в данные отчеты не вводила те интерпретации Международных стандартов финансовых отчетов МСФО (IFRS) и Совета международных стандартов бухгалтерии (IASB), которые изданы, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS 2) «Выплаты акциями» (изменен, действует для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2009 года) Стандарт разъясняет условия присвоения и неприсвоения условий для сделок с акциями.

МСФО (IFRS 3) «Объединение предпринимательской деятельности» (действует для отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года). Стандарт применяет метод приобретения в отношении объединения предпринимательской деятельности. Все выплаты, связанные с приобретением предпринимательской деятельности необходимо учитывать по справедливой стоимости на день приобретения, возможные выплаты классифицировать как долг с последующей переоценкой через расчет прибыли или убытков. Существует возможность оценить неконтролируемое участие по справедливой стоимости либо пропорционально части участия от нетто активов. Все расходы на приобретение должны быть включены в расчет прибыли или убытков.

МСФО (IFRS 8) «Операционные сегменты» (действует для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2009 года). Стандарт определяет требования к предоставлению информации об операционных сегментах предприятия, его продуктах и услугах, географических регионах и о крупных клиентах.

МСФО (IAS 1) «Предоставление финансовых отчетов» (изменен, действует для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2009 года). Данный стандарт определяет требования к тому, как в отчетах необходимо оформлять изменения в собственном капитале, вводит новый отчет о совокупных прибылях и убытках, который объединяет все «изменения в собственном капитале несобственников», такие как переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Предприятия могут выбрать: показывать один отчет о совокупных прибылях и убытках, или два отчета отдельно (отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных прибылях и убытках). Если будет переоценена или реклассифицирована сравнительная информация за предыдущий отчетный период, будет выдвинуто дополнительное требование предоставить переоцененный баланс на начало сравниваемого периода и дополнительно к уже существующему требованию предоставить позиции баланса на текущий период и на конец сравниваемого периода.

МСФО (IAS 23) «Затраты по займам» (изменен, действует для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2009 года). Все расходы по задолженностям, которые относятся непосредственно к приобретению, созданию или производству классифицируемых активов, капитализируются к квалифицируемым активам.

МСФО (IAS 27) «Консолидированные и отдельные финансовые отчеты» (действует для отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года). Новая редакция стандарта устанавливает, что изменения участия в капитале дочернего предприятия (если не утерян

контроль) необходимо учитывать как сделки с собственным капиталом. В связи с этим в результате подобных сделок больше не будет появляться какая-либо нематериальная стоимость, прибыль или убытки. Кроме того, новая редакция данного стандарта меняет также принципы, согласно которым учитываются убытки дочернего предприятия, а также учитывается контроль над потерей дочернего предприятия.

МСФО (IAS 28) «Вложения в ассоциированные предприятия» (действует для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года). Если вложения в ассоциированное предприятие учитываются по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS 39), то применимо только требование МСФО (IAS 28) раскрыть информацию о любом существенном виде и объеме ограничения, которое влияет на способность ассоциированного предприятия перечислять денежные средства вкладчику в виде дивидендов или выплачивать займы или долги. К тому же вложение в ассоциированное предприятие считается отдельным активом, для которого необходимо проводить проверку снижения стоимости. В связи с этим любое снижение стоимости не может быть отдельно соотнесено с нематериальной стоимостью, связанной с соответствующим вложением.

Группа считает, что введение всех вышеупомянутых стандартов и интерпретаций не оказывает существенного влияния на Финансовые отчеты группы.

(3) Валюта отчетности

Консолидированная финансовая отчетность составлена в латах, в национальной валюте Латвии. Все суммы в данной консолидированной финансовой отчетности приведены в тысячах латов – LVL'000 (если не указано иное).

Krediīdipank рассматривается как бизнес единица, осуществляющая операции на внешних рынках, которая является неотъемлемой частью деятельности Группы. В результате, в качестве валюты отчетности Krediīdipank используется валюта отчетности Группы (латвийские латы), несмотря на то, что она не является валютой Эстонии, в которой функционирует Krediīdipank.

Финансовые отчеты подготовлены по принципу оценки первоначальных затрат, за исключением переоценки отдельных активов и финансовых обязательств по справедливой стоимости.

(4) Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по принципу накоплений с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, накопленный дисконт и премию по дисконтным инструментам. Комиссионные и другие доходы отражаются как доходы в том периоде, к которому они относятся.

Непроцентные расходы отражаются в момент получения материальных ценностей или услуг. Накопленные процентные доходы и расходы, включая накопленный купонный доход и накопленный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

(5) Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте, переоцениваются в латы по обменному курсу Банка Латвии, установленному на день совершения операции и который примерно отражает средние рыночные ставки.

Все активы и пассивы в иностранных валютах, а также требования и обязательства, которые предусматривают покупку и продажу валюты по текущему обменному курсу, переоценены с использованием обменного курса валют Банка Латвии, действующего на дату баланса.

К основным использованным валютам на 31 декабря применялись следующие обменные курсы Банка Латвии:

	2008	2007
USD	0,495	0,484
EUR	0,702804	0,702804
EEK	0,0449	0,0449
RUR	0,0171	0,0197

Полученные в результате изменений курса иностранных валют прибыль или убытки включены в отчет о прибыли и убытках в период их возникновения. В консолидированных отчетах активы и пассивы Krediidipank на отчетную дату, а также результаты деятельности за 2008 год переведены в латы по курсу, официально установленному Банком Латвии на дату составления отчетности. Курсовые разницы, возникшие в результате пересчета, относятся на капитал Группы и отражаются в консолидированном балансе в разделе «Капитал и резервы» в позиции «Прочие резервы».

(6) Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально предоставленные кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем предоставленные кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости за вычетом накоплений на сомнительные кредиты клиентам.

Комитет Банка по оценке активов и внебалансовых обязательств регулярно, не реже чем один раз в квартал, а при необходимости чаще, проводит переоценку активов и внебалансовых обязательств, подтвержденных кредитному риску. На дату каждой годовой отчетности Банк оценивает возможные объективные признаки, которые могут свидетельствовать об уменьшении стоимости финансового актива или группы финансовых активов.

О наличии объективного признака, свидетельствующего об уменьшении стоимости финансового актива или группы финансовых активов, свидетельствуют следующие события, которые стали известны Банку:

- наличие значительных финансовых затруднений у заемщика;
- несоблюдение условий договора, например, неисполнение существующих обязательств или значительная просрочка возврата основной суммы или процентных платежей.

Для кредитов объем указанных убытков зависит от достаточности обеспечения по конкретному кредиту. Начисление процентов по предоставленным кредитам прекращается, если возможность полного погашения основного долга или процентов представляется сомнительной (кредиты, по которым сумма основного долга и проценты просрочены более чем на 90 дней).

После принятия решения о прекращении начисления процентов по предоставленным кредитам доход, в виде предусмотренных кредитным договором процентов, не отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Начисление процентов по кредиту может быть возобновлено после того, как возникает достаточно высокая сте-

пень вероятности погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и процентов, оговоренных в кредитном договоре.

(7) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли/убытках

Данные финансовые активы в балансе отражаются по их справедливой стоимости. Первоначально финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, учитываются по стоимости их приобретения (включая связанные с их приобретением расходы) и впоследствии переоцениваются, основываясь на рыночных котировках.

Изменения в справедливой стоимости финансовых активов отражаются в отчете о прибыли и убытках как переоценка финансовых активов. Процентные доходы от этих финансовых активов, отражаются как процентные доходы.

(8) Финансовые активы, предназначенные для торговли

Финансовые активы, предназначенные для торговли, включают в себя ценные бумаги, которые банк приобрел для получения прибыли в ближайшем будущем в результате колебаний цен или от изменения процентных ставок и производные финансовые инструменты.

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть до 12 месяцев.

Первоначально торговые ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения, которая включает затраты по сделке, и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

При покупке финансовые активы отражаются в день торгов, а в день расчетов отражаются изменение стоимости между днем торгов и днем расчетов. Продажа финансовых активов отражается в день расчетов.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе нетто доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Процентные доходы». Полученные дивиденды отражаются в составе статьи «Дивиденды полученные».

(9) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают инвестиционные ценные бумаги, которые руководство намерено удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Руководство Группы классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения. Первоначально финансовые активы учитываются по стоимости их приобретения (включая связанные с их приобретением расходы) и впоследствии переоцениваются, основываясь на рыночных котировках.

Изменения в справедливой стоимости финансовых активов отражаются в разделе «Капитал и резервы» в позиции «Переоценка финансовых активов, доступных для продажи». Когда признание соответствующего финансового актива прекращается, накопленная переоценка из капитала и резервов переносится в расчет прибыли и убытков.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов.

(10) Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения - это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа способна и намерена держать до погашения. После первоначального отражения долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости, которая определяется путем амортизации стоимости приобретения.

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие свидетельств обесценения финансовые активы, удерживаемых до погашения.

(11) Переклассификация финансовых активов

13 октября 2008 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (далее по тексту «Совет по МСФО» или «Совет») утвердил и опубликовал поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Поправки разрешили в редких случаях переклассификацию определенных финансовых инструментов из категории, предназначенных для торговли, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, займов и дебиторской задолженности или активов, имеющих в наличии для продажи.

Поправки также разрешили переклассификацию определенных инструментов из категории, имеющих в наличии для продажи, в категорию займов и дебиторской задолженности. Европейским Союзом поправки были приняты 15 октября 2008 года. Стандарт вступил в силу 1 июля 2008 года.

Руководство Банка приняло решение о переклассификации финансовых активов, из категории, предназначенных для торговли в категорию, удерживаемых до погашения, и в категорию, имеющих в наличии для продажи. Данное решение было принято, принимая во внимание следующие обстоятельства:

- ухудшение ситуации на мировых рынках, произошедшее в третьем квартале отчетного года, является примером редкого случая, о котором говорится в поправках к МСФО, и таким образом оправдывает их применение;
- отсутствие активности на рынке финансовых инструментов;
- решение Банка о приостановлении в ближайшем будущем торговой деятельности с финансовыми инструментами;
- возможность и желание Банка удерживать финансовые инструменты до погашения.

В соответствии с вышеназванными поправками международных стандартов финансовой отчетности Банк провел переклассификацию финансовых активов 30 октября 2008 года по состоянию на 1 июля 2008 года, Krediidipank провел переклассификацию финансовых активов 27 ноября 2008 года по состоянию на 27 ноября 2008 года.

Данные Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

LVL '000	Финансовые активы, предназначенные для торговли		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Финансовые активы, удерживаемые до погашения
	Еврооблигации	Акции	Еврооблигации	Акции	Еврооблигации
Результаты по переклассифицированным активам, если бы не было переклассификации					
Балансовая стоимость	4 227	12	3 557	-	-
Справедливая стоимость	2 492	12	2 982	-	-
Доходы /(расходы), которые признавались бы в отчете о прибылях и убытках	(1 735)	(42)	-	-	-
Доходы /(расходы), которые признавались бы в составе капитала	-	-	(559)	-	-
Результаты по переклассифицированным активам на отчетную дату после переклассификации					
Балансовая стоимость	-	-	659	12	7 125
Справедливая стоимость	-	-	659	12	4 815
Доходы /(расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках)	-	-	18	(9)	16
Доходы /(расходы, признанные в составе капитала)	-	-	-	(42)	16

Данные Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

LVL '000	Финансовые активы, предназначенные для торговли		Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Финансовые активы, удерживаемые до погашения
	Еврооблигации	Акции	Еврооблигации	Акции	Еврооблигации
Результаты по переклассифицированным активам, если бы не было переклассификации					
Балансовая стоимость	3 568	12	3 557	-	-
Справедливая стоимость	1 833	12	2 982	-	-
Доходы /(расходы), которые признавались бы в отчете о прибылях и убытках	(1 735)	(42)	-	-	-
Доходы /(расходы), которые признавались бы в составе капитала	-	-	(559)	-	-
Результаты по переклассифицированным активам на отчетную дату после переклассификации					
Балансовая стоимость	-	-	-	12	7 125
Справедливая стоимость	-	-	-	12	4 815
Доходы /(расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках)	-	-	-	(9)	16
Доходы /(расходы, признанные в составе капитала)	-	-	-	(42)	16

(12) Инвестиции в основной капитал связанных предприятий

Участие в основном капитале связанных предприятий относится к вложениям в капитал других предприятий в случаях, когда Банк может значительно повлиять на деятельность другого предприятия, но не контролирует ее, или же Банку прямо или косвенно (при посредничестве дочерних предприятий) принадлежит от 20% до 50% общего числа акций с правом голоса. Участие в основном капитале связанных предприятий отражается по стоимости приобретения. Если существуют объективные признаки того, что имело место уменьшение стоимости актива, то указываются убытки от уменьшения стоимости, которые рассчитываются как разница между учетной стоимостью актива и ожидаемыми денежными потоками в будущем от этого вложения. Дивиденды, выплаченные из прибыли связанного предприятия, включаются в расчет прибыли и убытков. В балансе показано участие в капитале предприятия Āigrumāe Kinnisvara AS (на 31.12.2008 - 21 тыс.лат.) и в капитале SIA "LBB ĪPAŠUMI" (на 31.12.2008 - 980 лат.)

(13) Инвестиции в основной капитал родственных предприятий

Родственным предприятием является дочернее предприятие, которое контролируется Банком и в котором Банку принадлежит более 50 процентов общего числа акций с правом голоса. Дочернее предприятие Krediidipank включено в консолидацию, начиная с даты, когда контроль над предприятием был передан Группе.

Участие в капитале родственных предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости приобретаемых чистых активов на дату приобретения с учетом затрат, непосредственно связанных с приобретением предприятия. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретенного предприятия первоначально оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых идентифицируемых активов приобретенного дочернего предприятия отражается как гудвил. Если стоимость приобретения меньше справедливой стоимости чистых идентифицируемых активов приобретенного дочернего предприятия, разница отражается непосредственно в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

В консолидированных финансовых отчетах показатели финансовых отчетов дочернего предприятия включены, начиная с 01 августа 2005 года, применяя метод полной консолидации. Сделки между дочерним предприятием и Банком, взаимные требования и обязательства, нереализованная прибыль и убытки от сделок взаимно исключаются.

В отчете показано участие Банка в акционерном капитале Krediidipank на 31.12.2008 - 89,16%. Участие Krediidipank в акционерном капитале AS "Martinoza" и AS "Krediidipanga Liising" составляет 100%, поэтому акционерный капитал этих предприятий исключен из консолидированного баланса.

Доля меньшинства – это часть чистых результатов деятельности и чистых активов дочернего предприятия, приходящаяся на долю, которой Группа не владеет прямо или косвенно. В консолидированном балансе доля меньшинства показана отдельно от обязательств и собственных средств акционеров. Доля меньшинства, относящаяся к результатам деятельности текущего года, показана в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельной строкой.

(14) Долгосрочные вложения в арендованные основные средства

Вложения в арендованные основные средства отражают затраты на реконструкцию офисного здания в Риге, ул. Антонияс, 3. Вложения в арендованные основные средства амортизируются в течение оставшегося срока аренды или в течение рассчитанного времени полезного использования долгосрочного вложения, если этот срок короче, чем срок действия договора аренды.

(15) Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа. Первоначальные затраты включают расходы, которые могут быть прямо отнесены на приобретение основных средств и нематериальных активов. Дальнейшие расходы включаются в стоимость основного средства и нематериального актива или признаются отдельным объектом только в том случае, если ожидается, что будущие экономические блага, связанные с данным активом, будут получены

Банком и при условии, что такие расходы возможно достоверно оценить. Все прочие расходы (текущий ремонт и затраты по содержанию) отражаются в отчете о прибыли и убытках в период их возникновения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств и нематериальных активов, определяются на основе их балансовой стоимости. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения. В случае, если имеются признаки того, что возвратная стоимость активов меньше, чем учетная стоимость, то учетная стоимость основных средств и нематериальных активов оценивается до уровня возвратной стоимости.

Возвратная стоимость определяется как большая из двух величин: рыночной стоимости актива (за вычетом расходов при продаже) и благ, получаемых в результате использования данного актива.

Программное обеспечение

Приобретенное программное обеспечение и соответствующие лицензии капитализируются с учетом затрат, произведенных Группой для его установки и начала использования. В дальнейшем данные затраты амортизируются, исходя из срока полезного использования (до 5 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Износ

Износ начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

Категория основных средств	Срок полезного использования
Здания, долгосрочные вложения в арендованные основные средства	20 – 50 лет
Транспортные средства	5 лет
Офисное оборудование	2,5 – 10 лет

(16) Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости, которая была определена в результате оценки фирмами, являющимися экспертами по оценке данного типа инвестиционной собственности. Справедливая стоимость - это сумма, на которую могут быть обменены активы в рамках коммерческой сделки между осведомленным, желающими совершить такую операцию продавцом, и осведомленным, желающим совершить такую операцию покупателем.

(17) Подоходный налог с предприятий

Подлежащий к уплате подоходный налог с предприятий рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Латвийской Республики.

Отложенный налог учитывается с использованием метода обязательств по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в годовой отчетности. При определении отложенного налога на прибыль используются действующие ставки налогообложения. Основные временные разницы возникают в результате применения различных норм износа основных средств. Отложенные налоговые требования, относящиеся к переносу непокрытых налоговых убытков прошлых лет, признаются тогда, когда существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которая может быть уменьшена на сумму непокрытых налоговых убытков. В случаях, когда возникает актив отложенного налога, он включается в отчетность только в достоверно ожидаемом объеме возврата.

(18) Денежные средства и их эквиваленты

В отчете о денежном потоке денежные средства и их эквиваленты состоят из наличных денег в кассе, требований к Банку Латвии и другим кредитным учреждениям, со сроком погашения до трех месяцев. В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала общая сумма денежных средств и денежных эквивалентов уменьшается на обязательства перед Банком Латвии и перед кредитными учреждениями, срок которых не превышает 3 месяца.

(19) Финансовые сделки*Незавершенные договора обмена валют*

В своей деятельности Группа и Банк осуществляют валютные spot сделки. Прибыль или убытки от изменений курса валют на дату сделки отражаются в отчете о прибыли и убытках как прибыль или убытки от переоценки иностранных валют. Для управления рисками валютных и процентных колебаний, возникающих от операционных, кредитных и инвестиционных операций, Группа и Банк используют производные финансовые инструменты, а именно Договора взаимнообмена валют (foreign exchange swaps), которые заключаются при покупке одной валюты за другую с одновременной фиксацией будущего курса валюты, по которому соответствующая валюта будет продана в конце срока договора, а также внебиржевые будущие договора обмена валют (forward foreign-exchange contracts). В балансе производные договора отражаются по справедливой стоимости в активе, если справедливая стоимость положительная или в пассиве, если справедливая стоимость негативная. Производные финансовые инструменты по основной стоимости отражаются на внебалансовом учете. Изменение справедливой стоимости включается в расчет прибыли и убытков как переоценка финансовых инструментов.

(20) Средства банков и средства клиентов

Вклады первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

(21) Эмитированные финансовые инструменты

Эмитированные финансовые инструменты включают облигации, выпущенные Группой. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

(22) Другие внебалансовые сделки

Группа и Банк осуществляют операции, связанные с обязательствами предоставления кредитов, выдачи гарантий и оформления аккредитивов. Эти операции указываются в финансовых отчетах на день заключения сделки.

(23) Предположения в финансовых отчетах

Составление финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета требует использования оценок и предположений, которые влияют на суммы активов и пассивов, представленных в финансовых отчетах, и на их отражение на дату баланса, а также влияющих на суммы доходов и расходов за отчетный период. Однако реальные показатели могут отличаться от этих предположений.

(24) Справедливая стоимость финансовых активов и пассивов

Справедливая стоимость финансовых активов и пассивов — это та стоимость, по которой какой-либо актив может быть продан или обязательство выполнено между хорошо информированными, независимыми заинтересованными сторонами. В случае, если справедливая стоимость финансовых активов или пассивов отличается от балансовой, то эта разница отдельно показана в приложении к финансовой отчетности. Для достоверной оценки справедливой стоимости финансовых активов, доступных для продажи Банк использует следующие методы и подходы:

- рыночные котировки активов на рынке ценных бумаг, на котором данный финансовый инструмент доступен в свободной продаже;
- рейтинги, присужденные независимыми рейтинговыми агентствами;
- оценку достоверности денежного потока долговых финансовых инструментов.

Для достоверной оценки справедливой стоимости финансовых активов Договоров взаимобмена валют (foreign exchange swaps), Банк использует текущие рыночные котировки обмена валют.

3. Касса и требования до востребования к центральным банкам

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Касса	1 919	788	2 511	1 246
Требования к Банку Латвии	4 361	4 361	8 415	8 415
Требования к Банку Эстонии	21 720	-	4 488	-
Итого	28 000	5 149	15 414	9 661

Требования к центральным банкам отражают остатки на корреспондентских счетах, в том числе обязательные резервы. За остатки на корреспондентских счетах начисляются проценты. Кредитные учреждения обязаны обеспечить соблюдение норм обязательных резервов. В течении отчетного года Группа соблюдала указанные требования.

4. Требования к кредитным учреждениям

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Кредитные учреждения стран ОЭСР	42 538	10 082	21 228	20 636
Латвия	17 247	15 971	589	142
Кредитные учреждения стран не-ОЭСР	139	75	864	268
Итого требования к кредитным учреждениям до востребования	59 924	26 128	22 681	21 046
Кредитные учреждения стран ОЭСР	28 103	-	56 413	26 637
Кредитные учреждения стран не-ОЭСР	21 347	312	35 753	3 141
Латвия	5 940	5 940	-	-
Итого срочные требования к кредитным учреждениям	55 390	6 252	92 166	29 778
Итого требования к кредитным учреждениям	115 314	32 380	114 847	50 824

По состоянию на 31 декабря 2008 года требования Группы до востребования к кредитным учреждениям стран ОЭСР, превышающие 10% капитала Группы, включают требования к VTB Bank AG (Австрия) – LVL'000 5 029, Deutsche Bank Trust Company Americas (США) – LVL'000 16 089, Bayer Landesbank (Германия) – LVL'000 8 128, Dresdner Bank (Германия) – LVL'000 10 468.

Требования Группы до востребования к кредитным учреждениям стран не-ОЭСР включают требования к Latvijas Krājbanka (Латвия) – LVL'000 4 950, Unicredit Bank (Латвия) – LVL'000 2 475, GE Money Bank (Латвия) – LVL'000 2 475, Latvijas Hipotēku un Zemes Banka (Латвия) – LVL'000 6 002.

По состоянию на 31 декабря 2008 года срочные требования Группы к кредитным учреждениям стран ОЭСР, превышающие 10% капитала Группы, включают требования к Commerzbank (Германия) – LVL'000 10 539, Deutsche Bank (Германия) – LVL'000 17 564.

Срочные требования Группы к кредитным учреждениям стран не-ОЭСР, превышающие 10% капитала Группы, включают требования к Swedbank Estonia (Hansapank) (Эстония) – LVL'000 2 257, SEB Estonia (Эстония) – LVL'000 5 838, Handelsbanken Estonia (Эстония) – LVL'000 4 491, Danske Bank Estonia (Sampo Pank) (Эстония) – LVL'000 4 491, Nordea Bank Finland Tallin Branch (Эстония) – LVL'000 3 143, Hansabanka (Латвия) – LVL'000 5 940.

Совокупная сумма требований к кредитным учреждениям, превышающих 10% капитала Группы на 31 декабря 2008 года составляла – LVL'000 109 879.

5. Финансовые активы, предназначенных для торговли

Финансовые активы, предназначенных для торговли, включают в себя ценные бумаги, которые приобретены для получения прибыли в ближайшем будущем в результате колебаний цен или от изменения процентных ставок и производные финансовые инструменты.

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Ценные бумаги с номиналом в долларах США				
Долевые ценные бумаги	4	-	312	275
Еврооблигации кредитных организаций	4	-	-	-
Еврооблигации корпоративных эмитентов	-	-	2 472	1 987
Еврооблигации иностранных государств	-	-	832	832
Векселя корпоративных эмитентов	-	-	1	-
Ценные бумаги с номиналом в евро				
Долевые ценные бумаги	13	-	221	-
Еврооблигации иностранных государств	-	-	12 346	-
Ценные бумаги с номиналом в прочих валютах				
Долевые ценные бумаги	-	-	491	-
Векселя корпоративных эмитентов	-	-	5	-
Производные финансовые инструменты	-	-	5	-
Итого финансовых активов, удерживаемых для торговли	21	-	16 685	3 094

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя ценные бумаги, которые переклассифицированы из категории «имеющиеся в наличии для продажи», в соответствии с изменениями в требованиях МСФО в 2005 году по классификации финансовых инструментов, а также ценные бумаги, включаемые Krediidipank в расчет нормы обязательных резервов в соответствии с требованиями законодательства Эстонии и нереализованную прибыль от сделок с валютой (spot).

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Ценные бумаги с номиналом в долларах США				
Еврооблигации корпоративных эмитентов	153	153	161	161
Ценные бумаги с номиналом в евро				
Облигации иностранных государств	13 706	-	-	-
Нереализованная прибыль от сделок с валютой (spot)	-	-	28	28
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 859	153	189	189

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Ценные бумаги с номиналом в долларах США				
Еврооблигации кредитных организаций	507	-	-	-
Долевые ценные бумаги	7	7	-	-
Векселя корпоративных эмитентов	1	-	-	-
Еврооблигации корпоративных эмитентов	-	-	1 724	1 724
Ценные бумаги с номиналом в прочих валютах				
Долевые ценные бумаги	166	5	-	-
Векселя корпоративных эмитентов	5	-	-	-
Итого финансовых активов, доступных для продажи	686	12	1 724	1 724

8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения – это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа способна и намерена держать до погашения.

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Ценные бумаги с номиналом в прочих валютах				
Латвийские государственные облигации	575	575	575	575
Ценные бумаги с номиналом в долларах США				
Еврооблигации кредитных организаций	3 852	3 852	-	-
Еврооблигации корпоративных эмитентов	3 029	3 029	98	98
Ценные бумаги с номиналом в евро				
Еврооблигации кредитных организаций	342	342	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	7 798	7 798	673	673

Портфель ценных бумаг AS “Latvijas Biznesa banka”

Облигации Правительства Латвийской Республики представлены процентными ценными бумагами с номиналом в латвийской валюте (латах), свободно обращающимися на Рижской фондовой бирже.

Облигации Правительства Латвийской Республики в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения февраль 2013 года, купонный доход 5,125% в 2008 году и доходность к погашению 5,14 % годовых, в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представлены акциями крупных российских компаний, обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ) и в Российской торговой системе.

Еврооблигации корпоративных эмитентов представлены облигациями кредитных учреждений и предприятий стран Казахстана, Украины, Белоруссии, Латвии и России.

Корпоративные Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке.

Корпоративные Еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения от января 2009 года до мая 2017 года, купонный доход от 4,16% до 10,5% годовых в 2008 году и доходность к погашению от 6,65% до 11,09% годовых, в зависимости от выпуска.

Корпоративные Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами эмитента Латвийской Республики с номиналом в евро валюте, выпущенными крупной компанией и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 31 декабря 2008 года облигации в портфеле Банка имеют срок погашения - май 2011 года, купонный доход 5,625% годовых в 2008 году и доходность к погашению 9,93% годовых.

Портфель ценных бумаг AS “Eesti Krediidipank”

Долевые ценные бумаги Krediidipank представлены акциями российских и иностранных компаний, обращающимися на Таллиннской бирже и в Российской торговой системе. Также в портфеле представлены акции предприятий стран Латвии, Литвы, США и Эстонии, обращающиеся на внебиржевом рынке.

Участие в открытых паевых инвестиционных фондах представлено паями шведских, швейцарских и эстонских фондов.

Облигации иностранных государств представлены облигациями Германии и Нидерландов.

Векселя корпоративных эмитентов представлены векселями российского банка ОАО «Банк Российский Кредит», не обращающимися свободно на внебиржевом рынке.

Векселя в портфеле Krediidipank по состоянию на 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения от 13 февраля 2009 до 13 февраля 2013 года.

Корпоративные Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с фиксированным доходом и с номиналом в долларах США, выпущенными российским банком Closed Joint Stock Company "GAZBANK" и иностранным банком Barclays Bank PLC свободно обращающимися на международном рынке.

Корпоративные Еврооблигации в портфеле Krediidipank по состоянию на 31 декабря 2008 года имеют сроки погашения от 20 мая 2010 года до 21 ноября 2013 года, купонный доход от 1,5% до 9,75% годовых в 2008 году и доходность к погашению от 0,2% до 9,75% годовых, в зависимости от выпуска.

9. Кредиты клиентам

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Предприятиям	105 984	54 811	78 714	32 261
Бесприбыльным организациям	990	-	669	-
Финансовым институциям	237	50	200	50
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(1 447)	(402)	(244)	(3)
Итого кредитов юридическим лицам	105 764	54 459	79 339	32 308
Ипотечные кредиты	66 824	8 253	56 348	7 098
Прочие кредиты	5 964	5 964	2 532	2 532
Потребительские кредиты	4 043	504	4 510	553
Необеспеченные кредиты	1 296	105	1 403	182
Кредитные карты	316	190	213	132
Овердрафты	305	-	212	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(1 350)	(720)	(309)	(81)
Итого кредитов физическим лицам	77 398	14 296	64 909	10 416
Итого кредитов клиентам	183 162	68 755	144 248	42 724

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов Группы в течение 2008 года:

LVL '000	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам						Итого
		Потребительские	Ипотечные	Необеспеченные	Карточные	Овердрафты	Прочие	
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2007 года	244	70	126	97	12	4	-	553
(Восстановление резерва в отчетном периоде)	(225)	(36)	(140)	(23)	(5)	(5)	-	(434)
Отчисления в резерв под обесценение в отчетном периоде	1 542	73	629	111	32	9	471	2 867
Кредиты, списанные в отчетном периоде, как безнадежные	(139)	-	(29)	(26)	(20)	-	-	(214)
Курсовая разница	25	-	-	-	-	-	-	25
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2008 года	1 447	107	586	159	19	8	471	2 797

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов Банка в течение 2008 года:

LVL '000	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам				Итого
		Ипотечные	Необеспеченные	Карточные	Прочие	
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2007 года	3	49	21	11	-	84
(Восстановление резерва в отчетном периоде)	-	(33)	-	(1)	-	(34)
Отчисления в резерв под обесценение в отчетном периоде	513	235	-	20	472	1 240
Кредиты, списанные в отчетном периоде, как безнадежные	(139)	(15)	(22)	(17)	-	(193)
Курсовая разница	25	-	1	-	(1)	25
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2008 года	402	236	-	13	471	1 122

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	2008		2007	
	Сумма LVL '000	%	Сумма LVL '000	%
Физические лица	78 748	42,35	65 218	45,04
Строительство	27 129	14,59	7 112	4,91
Операции с недвижимостью	25 827	13,89	16 588	11,46
Торговля	23 446	12,61	16 279	11,24
Производство	10 612	5,71	7 439	5,14
Прочие	8 342	4,49	25 317	17,48
Транспорт и связь	8 180	4,40	6 534	4,51
Сельское хозяйство и рыболовство	2 480	1,33	114	0,08
Финансовые услуги	891	0,47	200	0,14
Пищевая промышленность	304	0,16	-	-
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	185 959	100,00	144 801	100,00

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2008		2007	
	Сумма LVL '000	%	Сумма LVL '000	%
Операции с недвижимостью	25 827	36,96	16 588	38,75
Физические лица	15 016	21,49	10 497	24,52
Торговля	12 170	17,42	6 180	14,44
Строительство	6 158	8,81	3 811	8,90
Производство	4 553	6,52	1 483	3,46
Транспорт и связь	3 477	4,98	3 826	8,94
Прочие	1 626	2,33	259	0,6
Финансовые услуги	746	1,05	50	0,12
Пищевая промышленность	304	0,44	-	-
Сельское хозяйство и рыболовство	-	-	114	0,27
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	69 877	100 00	42 808	100 00

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

LVL '000	Гарантии и поручительства	Недвижимость	Прочее имущество	Ценные бумаги	Депозиты	Итого
Предприятия	94 122	110 073	31 140	1 315	147	236 797
Финансовые институции	200	-	135	-	-	335
Бесприбыльные организации	175	86	108	-	-	369
Итого залогового обеспечения по кредитам юридическим лицам	94 497	110 159	31 383	1 315	147	237 501
Прочие кредиты	7 947	7 190	1 062	-	891	17 090
Ипотечные кредиты	3 563	73 618	18	-	31	77 230
Потребительские кредиты	1 940	226	2 674	-	60	4 900
Итого залогового обеспечения по кредитам физическим лицам	13 450	81 034	3 754	-	982	99 220
Итого залогового обеспечения по кредитам клиентам на 31 декабря 2008 года	107 947	191 193	35 137	1 315	1 129	336 721
Итого залогового обеспечения по кредитам клиентам на 31 декабря 2007 года	74 364	74 669	27 372	-	-	176 405

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

LVL '000	Гарантии и поручительства	Недвижимость	Прочее имущество	Ценные бумаги	Депозиты	Итого
Предприятия	93 837	65 157	25 583	1 315	137	186 029
Финансовые институции	200	-	135	-	-	335
Итого залогового обеспечения по кредитам юридическим лицам	94 037	65 157	25 718	1 315	137	186 364
Прочие кредиты	7 947	7 190	1 062	-	891	17 090
Ипотечные кредиты	3 563	15 070	18	-	30	18 681
Потребительские кредиты	563	226	574	-	-	1 363
Итого залогового обеспечения по кредитам физическим лицам	12 073	22 486	1 654	-	921	37 134
Итого залогового обеспечения по кредитам клиентам 31 декабря 2008 года	106 110	87 643	27 372	1 315	1 058	223 498
Итого залогового обеспечения по кредитам клиентам 31 декабря 2007 года	23 337	35 087	15 901	-	-	74 325

Ниже представлен анализ кредитов Группы по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

LVL '000	Текущие и необесцененные	Обесцененные	Итого
Предприятиям	97 593	8 391	105 984
Бесприбыльным организациям	990	-	990
Финансовым институциям	237	-	237
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(50)	(1 397)	(1 447)
Итого кредитов юридическим лицам	98 770	6 994	105 764
Ипотечные кредиты	64 000	2 824	66 824
Потребительские кредиты	3 843	200	4 043
Прочие кредиты	2 236	3 728	5 964
Необеспеченные кредиты	1 292	4	1 296
Овердрафты	304	1	305
Кредитные карты	286	30	316
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(225)	(1 125)	(1 350)
Итого кредиты физическим лицам	71 736	5 662	77 398
Итого кредитов клиентам	170 506	12 656	183 162

Ниже представлен анализ кредитов Группы по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

LVL '000	Текущие и необесцененные	Обесцененные	Итого
Предприятиям	73 044	5 670	78 714
Бесприбыльным организациям	669	-	669
Финансовым институциям	200	-	200
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(1)	(243)	(244)
Итого кредитов юридическим лицам	73 912	5 427	79 339
Ипотечные кредиты	55 311	1 037	56 348
Потребительские кредиты	4 311	199	4 510
Прочие кредиты	2 532	-	2 532
Необеспеченные кредиты	1 366	37	1 403
Кредитные карты	213	-	213
Овердрафты	212	-	212
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(11)	(298)	(309)
Итого кредиты физическим лицам	63 934	975	64 909
Итого кредитов клиентам	137 846	6 402	144 248

Ниже представлен анализ кредитов Банка по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2008 года:

LVL'000	Текущие и необесцененные	Обесцененные	Итого
Предприятиям	53 231	1 580	54 811
Финансовым институциям	50	-	50
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(50)	(352)	(402)
Итого кредитов юридическим лицам	53 231	1 228	54 459
Ипотечные кредиты	7 912	341	8 253
Прочие кредиты	2 236	3 728	5 964
Потребительские кредиты	504	-	504
Кредитные карты	162	28	190
Необеспеченные кредиты	105	-	105
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(225)	(495)	(720)
Итого кредиты физическим лицам	10 694	3 602	14 296
Итого кредитов клиентам	63 925	4 830	68 755

Ниже представлен анализ кредитов Банка по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2007 года:

LVL'000	Текущие и необесцененные	Обесцененные	Итого
Предприятиям	32 259	2	32 261
Финансовым институциям	50	-	50
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(1)	(2)	(3)
Итого кредитов юридическим лицам	32 308	-	32 308
Ипотечные кредиты	6 992	106	7 098
Прочие кредиты	2 532	-	2 532
Потребительские кредиты	553	-	553
Необеспеченные кредиты	147	35	182
Кредитные карты	132	-	132
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(11)	(70)	(81)
Итого кредиты физическим лицам	10 345	71	10 416
Итого кредитов клиентам	42 653	71	42 724

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года:

LVL' 000	Текущие	Обесцененные			Итого
		Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев	
Кредиты юридическим лицам	5 023	533	1 780	1 055	8 391
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(468)	(7)	(387)	(535)	(1 397)
Итого обесцененных кредитов юридическим лицам	4 555	526	1 393	520	6 994
Прочие кредиты	2 882	7	839	-	3 728
Ипотечные кредиты	1 522	160	612	530	2 824
Кредитные карты	26	2	2	-	30
Потребительские кредиты	3	-	79	118	200
Необеспеченные кредиты	-	-	4	-	4
Овердрафты	-	-	1	-	1
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(222)	(16)	(527)	(360)	(1 125)
Итого обесцененных кредитов физическим лицам	4 211	153	1 010	288	5 662
Итого обесцененных кредитов клиентам	8 766	679	2 403	808	12 656

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года:

LVL' 000	Текущие	Обесцененные			Итого
		Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев	
Кредиты юридическим лицам	5 192	-	75	403	5 670
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(102)	-	(27)	(114)	(243)
Итого обесцененных кредитов юридическим лицам	5 090	-	48	289	5 427
Ипотечные кредиты	944	2	46	45	1 037
Потребительские кредиты	84	-	2	113	199
Необеспеченные кредиты	5	-	2	30	37
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(148)	(1)	(50)	(99)	(298)
Итого обесцененных кредитов физическим лицам	885	1	-	89	975
Итого обесцененных кредитов клиентам	5 975	1	48	378	6 402

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года:

LVL' 000	Текущие	Обесцененные			Итого
		Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев	
Кредиты юридическим лицам	1 331	-	67	182	1 580
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(256)	-	(39)	(57)	(352)
Итого обесцененных кредитов юридическим лицам	1 075	-	28	125	1 228
Прочие кредиты	2 882	7	839	-	3 728
Ипотечные кредиты	290	30	3	18	341
Кредитные карты	26	2	-	-	28
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(169)	(2)	(315)	(9)	(495)
Итого обесцененных кредитов физическим лицам	3 029	37	527	9	3 602
Итого обесцененных кредитов клиентам	4 104	37	555	134	4 830

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов клиентам Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года:

LVL' 000	Текущие	Обесцененные			Итого
		Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	Свыше 6 месяцев	
Кредиты юридическим лицам	-	-	2	-	2
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	-	-	(2)	-	(2)
Ипотечные кредиты	98	-	8	-	106
Необеспеченные кредиты	5	-	-	30	35
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(32)	-	(8)	(30)	(70)
Итого обесцененных кредитов физическим лицам	71	-	-	-	71
Итого обесцененных кредитов клиентам	71	-	-	-	71

10. Нематериальные активы и основные средства

	Долго-срочные вложения в арендованные основные средства	Транспортные средства	Офисное оборудование	Земля и здания	Нематериальные активы	Авансы и расходы на незавершенное строительство	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Первоначальная стоимость 31 декабря 2007 года							
Группа	918	455	2 152	3 526	347	470	7 868
Банк	918	68	504	-	347	454	2 291
Списанные основные средства							
Группа	-	(89)	(83)	-	(4)	-	(176)
Банк	-	(20)	(40)	-	(4)	-	(64)
Приобретенные основные средства							
Группа	-	176	284	227	63	5 467	6 217
Банк	-	-	106	-	63	5 461	5 630
Переклассификация							
Группа	-	-	-	516	-	-	516
Банк	-	-	-	-	-	-	-
31 декабря 2008 года							
Группа	918	542	2 353	4 269	406	5 937	14 425
Банк	918	48	570	-	406	5 915	7 857
Накопленный износ 31 декабря 2007 года							
Группа	72	121	1 322	436	238	-	2 189
Банк	72	46	299	-	238	-	655
Износ списанных основных средств							
Группа	-	(46)	(68)	-	(4)	-	(118)
Банк	-	(19)	(39)	-	(4)	-	(62)
Износ отчетного периода							
Группа	20	84	206	58	48	-	416
Банк	20	10	76	-	48	-	154
31 декабря 2008 года							
Группа	92	159	1 460	494	282	-	2 487
Банк	92	37	336	-	282	-	747
Остаточная стоимость 31 декабря 2008 года							
Группа	826	383	893	3 775	124	5 937	11 938
Банк	826	11	234	-	124	5 915	7 110
31 декабря 2007 года							
Группа	846	334	830	3 090	109	470	5 679
Банк	846	22	205	-	109	454	1 636

Данные активы используются для обеспечения деятельности Группы и оказания финансовых услуг.

11. Инвестиционная собственность

Доход группы в 2008 году от инвестиционной собственности, предоставленной в операционную аренду, составил 361 тыс. латов. Все объекты инвестиционной недвижимости в течении года приносили доход от аренды.

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Стоимость собственности на начало периода	3 586	944	2 529	-
Переклассификация недвижимости	-	-	944	944
Приобретение	68	-	-	-
Изменение от корректировки по справедливой стоимости	(110)	(12)	30	-
Капитализированные расходы	-	-	83	-
Стоимость собственности на конец периода	3 544	932	3 586	944

12. Инвестиции в ассоциированные компании

В таблице ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости инвестиций в ассоциированные компании в течение года:

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Балансовая стоимость на 31 декабря 2007 года	23	-	23	-
Справедливая стоимость уменьшения доли в ассоциированных компаниях	(2)	-	-	-
Приобретение ассоциированных компаний	1	1	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2008 года	22	1	23	-

Ниже приведен перечень инвестиций в ассоциированные компании:

Название	Вид деятельности	Группа		Банк	
		Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
"Äigumäe Kinnisvara" AS, Эстония	Сделки с недвижимостью	21	44,49	-	-
SIA "LBB ĪPAŠUMI", Латвия	Сделки с недвижимостью	1	49,00	1	49,00
Итого инвестиций в ассоциированные компании		22		1	

В 2008 году Банк создал компанию SIA "LBB ĪPAŠUMI" с долей участия в уставном капитале – 49%, страна регистрации – Латвия, уставный капитал – 2 тыс. латов.

13. Инвестиции в дочерние предприятия

Название	Вид деятельности	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Основной капитал дочернего предприятия
AS "Eesti Krediidipank", Эстония	Финансовые услуги	10 449	89,16	17 016

14. Прочие активы

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Основные средства, предназначенные для продажи	1 381	2	1673	-
Основные средства, переданные Группе в погашение долга	854	-	-	-
Требования по налогам, кроме налога на прибыль	377	-	140	-
Дебиторская задолженность не кредитных учреждений	289	162	352	325
Расчеты по клиентским переводам (FIXI, Contact, Unistream, Anelik и др.)	101	8	81	20
Авансовые платежи	77	1	25	10
Расходы будущих периодов	74	55	72	41
Прочие активы	17	-	395	217
Дебиторская задолженность по расчетам с пластиковыми картами	10	7	8	4
Расчеты по конверсионным операциям	-	-	704	-
Итого прочие активы	3 180	235	3 450	617

15. Обязательства перед кредитными учреждениями

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Кредитные учреждения стран не-ОЭСР	26 827	26 895	355	7 567
Латвия	16 477	16 477	-	-
Кредитные учреждения стран ОЭСР	6	-	7	-
Итого обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	43 310	43 372	362	7 567
Синдицированные кредиты кредитных учреждений стран ОЭСР	15 305	-	29 013	-
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями стран ОЭСР	12 233	-	1 734	-
Субординированные кредиты кредитных учреждений стран не-ОЭСР	5 094	-	5 048	-
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями стран не-ОЭСР	2 390	2 440	4 781	9 756
Синдицированные кредиты кредитных учреждений стран не-ОЭСР	-	-	7 015	7 015
Латвия	-	-	1 401	1 401
Итого срочные обязательства перед кредитными учреждениями	35 022	2 440	48 992	18 172
Итого обязательства перед кредитными учреждениями	78 332	45 812	49 354	25 739

По состоянию на 31 декабря 2008 года обязательства до востребования Группы перед кредитными учреждениями стран не-ОЭСР, превышающие 10% капитала Группы, включают обязательства к Bank of Moscow (Россия) – LVL'000 26 739, Latvijas Krājbanka (Латвия) – LVL'000 5 794, Hansabanka (Латвия) – LVL'000 5 271, Latvijas Hipotēku un Zemes Banka (Латвия) – LVL'000 5 412.

По состоянию на 31 декабря 2008 года срочные обязательства Группы перед кредитными учреждениями стран не-ОЭСР, превышающие 10% капитала Группы, включают обязательства к Bank of Moscow (Россия) – LVL'000 2 390.

Срочные обязательства Группы перед кредитными учреждениями стран - ОЭСР, превышающие 10% капитала Группы, включают обязательства к Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Германия) – LVL'000 3 544, Bayerische Landesbank (Швеция) – LVL'000 3 504, Erste Bank (Германия) – LVL'000 3 530.

Совокупная сумма обязательств к кредитным учреждениям, превышающих 10% капитала Группы на 31 декабря 2008 года составляла – LVL'000 56 184.

Группой были привлечены синдицированные кредиты от кредитных учреждений:

Наименование	Процентная ставка	Периодичность выплат	Дата привлечения	Дата погашения	Номинальная стоимость в евро	Балансовая стоимость, тыс. латов
Bayerische Landesbank	3m EURIBOR +0,7%	1 раз в квартал	04.10.2008.	23.09.2009.	22 000 000	15 305
Итого синдицированных кредитов						15 305

16. Финансовые обязательства, предназначенные для торговли

	2008		2007	
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Производные инструменты	1 960	-	99	-
Итого финансовых обязательств, предназначенных для торговли	1 960	-	99	-

17. Производные инструменты

LVL'000	Условная стоимость		Активы		Обязательства	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Сделки <i>swap</i>	18 948	7 407	-	5	1 960	99
Итого производные инструменты	18 948	7 407	-	5	1 960	99

18. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	2008		2007	
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Нереализованный убыток от сделок с валютой (<i>spot</i>)	2	-	7	7
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	-	7	7

19. Средства клиентов

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Предприятия				
– Текущие/расчетные счета	56 381	11 175	114 032	46 827
– Срочные депозиты	94 613	19 690	30 037	7 495
– Субординированные кредиты	852	-	816	-
Физические лица				
– Текущие/расчетные счета	13 340	2 852	12 983	3 280
– Срочные депозиты	84 447	27 538	63 705	18 353
– Субординированные кредиты	225	-	225	-
Бесприбыльные организации				
– Текущие/расчетные счета	6 215	5 593	615	95
– Срочные депозиты	1 558	-	510	-
Финансовые институции				
– Текущие/расчетные счета	14	14	368	367
– Срочные депозиты	1 063	1 063	1 431	730
Центральное правительство				
– Текущие/расчетные счета	211	211	358	355
– Срочные депозиты	1 694	-	964	-
Местные самоуправления				
– Текущие/расчетные счета	3	-	3	-
Итого средства клиентов	260 616	68 136	226 047	77 502

20. Субординированные кредиты

	Процентная ставка	Дата привлечения	Дата погашения	Валюта	Номинальная стоимость в валюте договора	Балансовая стоимость тыс. латов
ОАО «Банк Москвы»	5,625%	15.05.2006.	15.05.2016.	EUR	7 000 000	5 094
Vandemio Company Ltd.	4,050%	12.11.2002.	10.10.2012.	USD	1 700 000	852
Физическое лицо	4,500%	31.07.1998.	29.04.2011.	EUR	319 557	225
Итого субординированные кредиты						6 171

21. Прочие обязательства

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Накопления на отпуска	641	127	639	79
Кредиторская задолженность	226	91	387	97
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	193	76	177	62
Расчеты по клиентским переводам (FIXI, Contact, Unistream, Anelik и др.)	143	61	119	68
Расчеты по пластиковым картам	53	12	78	33
Обязательства по оплате труда	16	15	-	-
Доходы будущих периодов	10	1	1	-
Прочее	2	-	150	7
Расчеты по конверсионным операциям	-	-	702	-
Итого прочие обязательства	1 284	383	2 253	346

22. Налоги

Уплаченные налоги	2008	2007
	Банк LVL '000	Банк LVL '000
Обязательные взносы государственного социального страхования	510	313
Подоходный налог с населения	345	218
Аванс подоходного налога с предприятий	132	-
Подоходный налог с предприятий за выплаты связанным лицам	19	34
Налог на добавленную стоимость	7	9
Налог на недвижимость	3	4
Пошлина за риск предпринимательской деятельности	0,34	0,26

Подоходный налог с предприятий	2008	2007
	Банк LVL '000	Банк LVL '000
Подоходный налог, уплаченный за рубежом	36	2
Начисленный подоходный налог с предприятий	-	112
Влияние отложенного налога на расчет прибыли/убытков	(3)	(13)
Итого	33	101

Сравнение расходов по подоходному налогу с предприятий, рассчитанного, используя налоговую ставку 15 % (2007: 15%), с фактическими расходами по налогу:

Расчет подоходного налога за отчетный год	2008	2007
	Банк LVL '000	Банк LVL '000
Прибыль до налогов	2 553	3 050
Подоходный налог, уплаченный за рубежом	(33)	(2)
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий	2 520	3 048
Теоретический налог: 15% (2007: 15%)	383	457
Налогом необлагаемый доход, нетто	(378)	(354)
Льготы на благотворительность	(5)	(2)
Подоходный налог с предприятий за отчетный год	-	101

Расчет отложенного налога	2008 Банк		2007 Банк	
	Временная разница LVL '000	Налоговый эффект LVL '000	Временная разница LVL '000	Налоговый эффект LVL '000
Накопления на отпуска	126	19	78	12
Временные разницы между остаточной стоимостью основных средств, применяемой для расчета износа для финансовых и налоговых нужд	(232)	(35)	(206)	(31)
Обязательства по отложенному налогу на конец отчетного периода	(106)	(16)	(128)	(19)

23. Процентные доходы и расходы

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	15 307	5 735	9 491	2 431
Средства в других банках	3 897	1 219	4 806	1 828
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	586	13	538	29
Финансовые активы, предназначенные для торговли	256	184	95	95
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	254	254	33	33
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	145	141	71	71
Прочие процентные доходы	1	1	427	4
Итого процентных доходов	20 446	7 547	15 461	4 491
Процентные расходы				
Текущие счета и срочные вклады клиентов	6 413	2 733	5 162	1 393
Обязательства перед кредитными учреждениями	3 085	873	1 071	645
Фонд гарантии вкладов	329	157	819	111
Прочие расходы	267	5	67	18
Выпущенные долговые ценные бумаги	63	-	278	-
Итого процентных расходов	10 157	3 768	7 397	2 167
Чистые процентные доходы	10 289	3 779	8 064	2 324

24. Комиссионные доходы и расходы

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Комиссионные доходы				
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	1 349	380	1 172	222
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	347	50	326	35
Комиссии по операциям с кредитами	181	-	60	-
Прочие комиссии	90	31	194	83
Комиссии по операциям с ценными бумагами	54	-	30	-
Комиссии по операциям доверительного управления имуществом	30	30	28	28
Комиссии по выданным гарантиям	18	13	15	13
Итого комиссионные доходы	2 069	504	1 825	381
Комиссионные расходы				
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	356	72	339	63
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	275	103	290	68
Комиссии уплаченные за инкассацию	47	3	-	-
Прочие комиссии	21	3	10	1
Комиссии уплаченные за гарантии	8	-	6	5
Комиссии по операциям с ценными бумагами	7	-	22	3
Итого комиссионные расходы	714	181	667	140
Чистые комиссионные доходы	1 355	323	1 158	241

25. Нетто прибыль от сделок с финансовыми инструментами

Нетто прибыль от сделок с финансовыми инструментами включает прибыль/(убытки) полученные в результате сделок с ценными бумагами, от переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости и от переоценки иностранных валют.

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Доходы от операций с иностранной валютой	13 054	12 191	3 954	3 055
Расходы от операций с иностранной валютой	(11 827)	(11 827)	(2 815)	(2 815)
Результат переоценки иностранной валюты	(117)	(94)	(66)	(88)
Нетто прибыль от операций с иностранной валютой	1 110	270	1 073	152
Результат переоценки ценных бумаг	(9)	(9)	(7)	(7)
Нетто убытки от операций с активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9)	(9)	(7)	(7)
Доходы от операций с ценными бумагами	14	14	109	85
Расходы от операций с ценными бумагами	(280)	(121)	(6)	(6)
Доходы от операций с другими финансовыми инструментами	-	-	8	8
Расходы от операций с другими финансовыми инструментами	(13)	(13)	(25)	(25)
Результат переоценки ценных бумаг	7	7	4	4
Нетто прибыль/(убытки) от финансовых активов, предназначенных для торговли	(272)	(113)	90	66
Нетто прибыль от сделок с финансовыми инструментами	829	148	1 156	211

26. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Доходы от сдачи имущества в аренду	572	16	590	40
Полученные денежные штрафы	83	30	66	40
Прочие доходы	56	6	100	2
Негативная нематериальная стоимость (goodwill)	-	-	1 714	-
Доходы от продажи активов	-	-	362	9
Переоценка инвестиционного имущества	-	-	30	-
Итого прочие доходы	711	52	2,862	91

Прочие расходы	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Расходы по арендованным помещениям	564	-	-	-
Взносы в фонды и членские взносы	139	75	56	48
Прочие расходы	110	34	467	28
Переоценка инвестиционного имущества	98	-	-	-
Штрафы уплаченные	5	5	4	1
Расходы, связанные с основными средствами	1	1	4	4
Итого прочие расходы	917	115	531	81

27. Административные расходы

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Вознаграждения персоналу	3 232	1 517	2 347	893
Платежи по социальному страхованию	1 145	374	937	229
Вознаграждения членам совета и правления	730	200	701	165
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	555	237	520	210
Административно-хозяйственные расходы	524	246	481	248
Реклама и маркетинг	441	128	396	148
Арендная плата	223	70	219	72
Прочие выплаты на содержание персонала	141	36	81	37
Накопления на отпуска	66	48	165	37
Расходы, связанные с основными средствами	59	14	28	8
Благотворительность	58	44	33	23
Налоги, кроме налога на прибыль	55	3	15	4
Прочие	-	-	62	-
Итого	7 229	2 917	5 985	2 074

Заработная плата и связанные с ней социальные выплаты включают в себя вознаграждение сотрудников, социальное страхование и другие платежи.

Общая численность сотрудников:

	2008	2008	2007	2007
	Группа	Банк	Группа	Банк
Члены правления и члены совета	21	9	20	9
Прочие руководящие работники	64	36	65	27
Прочие сотрудники	255	77	224	65
Среднесписочная численность сотрудников	340	122	309	101

28. Уставный капитал

Главным акционером акционерного общества АО AS "Latvijas Biznesa banka", участие которого в акционерном капитале АО AS "Latvijas Biznesa banka" достигает 99,87%, является ОАО "Банк Москвы" (открытое акционерное общество).

Основной капитал Банка на 31 декабря 2008 года составляет LVL'000 10 830, и состоит из 216 600 именных акций с правом голоса. Номинальная стоимость каждой акции – LVL 50 (пятьдесят латов).

29. Доля меньшинства

В таблице ниже представлен анализ изменения доли меньшинства:

	Группа LVL '000
Доля меньшинства на 31 декабря 2007 года	1 610
Доля меньшинства в прибыли текущего года	235
Доля меньшинства на 31 декабря 2008 года	1 845

30. Активы и пассивы в управлении

Группа управляет собственностью клиентов по их поручению. Группа за управление получает комиссионное вознаграждение. При управлении собственностью клиентов, Группа не подвержена финансовым рискам. Активы, которыми Группа управляет по поручению клиентов, и средства клиентов в управлении не считаются активами и пассивами Группы. Соответственно эти активы и обязательства не отражаются в балансе Группы.

В управлении Группы находятся следующие активы по стоимости на момент передачи их в управление:

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Активы в управлении				
Облигации иностранных государств	26 159	26 159	513	513
Долевые ценные бумаги кредитных учреждений	13	13	-	-
Долевые ценные бумаги корпоративных эмитентов	5	5	-	-
Средства в банках на текущих счетах и прочие активы в доверительном управлении	3	3	78	78
Итого активы в управлении	26 180	26 180	591	591
Пассивы в управлении				
Средства частных предприятий	26 159	26 159	513	513
Средства физических лиц	21	21	78	78
Итого пассивы в управлении	26 180	26 180	591	591

31. Управление рисками

Управление активами и пассивами

Управление активами и пассивами является одной из важнейших функций Группы. Группа использует так называемый «портфельный» метод, т.е. метод управления активами и пассивами, преследующий цель сбалансировать ликвидность, прибыльность и платежеспособность, чтобы обеспечить устойчивость и надежность работы банков в целом.

В зависимости от вида, объема и степени риска сделок, решения об осуществлении сделок принимают Правления, Комитеты по управлению активами и пассивами, Кредитные Комитеты Банка и Krediidipank или, в соответствии с установленными полномочиями, должностные лица Банка и Krediidipank.

Решения об осуществлении рискованных сделок принимаются на основании оценки всех рисков, сопутствующих данным сделкам. Комплексный мониторинг активных и пассивных операций и общую оценку соблюдения ограничений банковских рисков, в первую очередь на стадии планирования, осуществляют Комитеты по управлению активами и пассивами Банка и Krediidipank.

Комитет по оценке активов и вне балансовых обязательств Банка не реже одного раза в квартал, а при необходимости чаще, оценивает качество активов и вне балансовых обязательств и в случае уменьшения их качества принимает решение о создании резервных накоплений.

Функции управления и контроля финансовых рисков в соответствии с политиками и процедурами Группы реализуют соответствующие функциональные подразделения внутреннего контроля Банка и Krediidipank. Политики Банка и Krediidipank по управлению и контролю финансовых рисков утверждают советы Банка и Krediidipank.

Существенные риски

С целью контроля и минимизации существенных рисков Банк разрабатывает, документирует и реализует политики и процедуры по управлению существенными рисками.

В 2008 году Банк актуализировал идентификацию существенных рисков, присущих деятельности Банка, и дополнительно к регуливающим требованиям к капиталу на покрытие кредитного, рыночного и операционного рисков, ежедневно проводил расчет и контроль достаточности внутреннего капитала Банка на покрытие других существенных рисков (риск концентрации, риск процентной ставки). Банк планирует развивать этот подход в отношении других существенных рисков и в будущем.

Система управления и контроля рисков

Главной задачей Группы в организации системы управления и контроля рисков является обеспечение качества и эффективности этой системы.

В течение 2008 года проводилась доработка системы управления и контроля рисков с учетом требований Европейских стандартов по регулированию банковской деятельности (Базель II).

Совершенствование и развитие методов управления и контроля рисков, в том числе развитие соответствующей нормативной базы банков будет продолжено в 2009 году. Учитывая сложную макроэкономическую ситуацию, в 2009 году приоритетами Банка и Krediidipank в области развития систем управления и контроля рисков является обеспечение финансовой стабильности банков.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск банка потерпеть убытки в случае, если заемщик не сможет или откажется выполнять свои обязательства в соответствии с заключенным договором.

С целью совершенствования системы управления кредитным риском в 2008 году в банке было создано новое подразделение внутреннего контроля - аналитический отдел кредитного риска, основными функциями которого является независимая от бизнес - подразделений оценка кредитного риска, комплексный контроль и методологическое сопровождение управления кредитным риском в подразделениях Банка.

Процессы управления кредитным риском реализуются в соответствии с внутренними нормативными документами банка, разработанными на основе требований законодательства Латвийской Республики и нормативных актов Комиссии рынка финансов и капитала.

В основе управления кредитным риском Банка лежит:

- анализ кредитоспособности заемщиков и присвоение заемщикам рейтинга по специальной системе измерения кредитоспособности заемщиков;
- оценка качества кредитных сделок;
- отнесение кредитных сделок к определенному классу кредита по специальной системе классификации кредитов;
- оценка качества кредитного портфеля в целом и отдельных групп кредитов;
- ограничение (лимитирование) концентрации кредитного риска в кредитном портфеле Банка с учетом текущей рыночной ситуации;
- регулярный мониторинг кредитных сделок;
- управление «проблемными» кредитами.

Для обеспечения объективной оценки кредитной сделки осуществляется двухуровневая оценка кредитного риска. Решение о предоставлении кредита принимается на основании оценки бизнес – подразделения и независимой экспертной оценки подразделения внутреннего контроля.

В процессе мониторинга кредитов Банк оценивает качество выданных кредитов, исходя из экономических и рыночных обстоятельств, имеющих влияние на заемщика и отражающихся на его финансовой стабильности, качестве обеспечения и соблюдении заемщиком платежной дисциплины.

По кредитам, зависящим от обеспечения, т.е. по кредитам, по которым единственным источником возврата кредита является реализация обеспечения, качество кредита определяется исходя из достоверной, актуальной стоимости обеспечения и оценки возможности его реализации.

В зависимости от оценки качества кредита Банк при необходимости создает резервные накопления на обязательства заемщика.

В четвертом квартале 2008 года процесс управления кредитным риском AS "Latvijas Biznesa banka" был дополнен разработанным совместно с главным акционером ОАО «Банк Москвы» планом работы в условиях экономического спада, который охватывает все сферы деятельности банка.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой возможность денежных потерь от переоценки вследствие изменений курсов иностранных валют балансовых и вне балансовых статей, номинированных в иностранных валютах.

Банк и Krediidipank ограничивают валютные риски, открывая валютные позиции, как правило, в размерах, необходимых для предоставления клиентских услуг, открытые балансовые валютные позиции регулируются SWAP и FORWARD сделками.

Банк и Krediidipank ограничивают валютные риски, устанавливая ежемесячно, а при необходимости – чаще, лимиты на величину открытых позиций по отдельным валютам и по общей валютной позиции, на размер максимально допустимых потерь от переоценки иностранных валют (STOP-LOSS) в целом по Банку и отдельно для каждого дилера.

При необходимости Банк и Krediidipank устанавливают и другие лимиты, ограничивающие валютные риски.

В соответствии с латвийским законодательством, открытая валютная позиция в каждой отдельной иностранной валюте (за исключением EUR) не может превышать 10% от собственного капитала банка, а общая открытая позиция не может превышать 20%.

В течение 2008 года Банк и Группа соблюдали установленные ограничения, на 31.12.2008 года, общая открытая позиция Группы составляет 8,8% от собственного капитала (в 2007: 3,2%), а Банка - 3,3% (в 2007: 5,2%)

Анализ активов и пассивов Группы в иностранной валюте на 31 декабря 2008 года:

	Латы Латвии	Долла- ры США	Евро	Англ. Фунты	Эстон- ские кроны EEK	Россий- ские рубли RUB	Прочие валюты	Итого
	LVL	USD	EUR	GBP	EEK	RUB		
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы								
Касса и требования к центральным банкам	4 513	390	735	8	22 191	100	63	28 000
Требования к кредитным учреждениям	7 210	46 181	40 331	227	21 067	54	244	115 314
Финансовые активы	575	7 554	14 064	-	162	5	4	22 364
Кредиты	2 944	15 522	164 272	-	424	-	-	183 162
Нематериальные активы, основные средства и инвестиционная собственность	8 042	-	-	-	7 440	-	-	15 482
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	1	-	-	-	21	-	-	22
Налоговые и прочие активы	243	186	98	-	2 779	-	7	3 313
Итого активы	23 528	69 833	219 500	235	54 084	159	318	367 657
Пассивы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	580	31 137	46 609	-	6	-	-	78 332
Финансовые обязательства	-	1 962	-	-	-	-	-	1 962
Средства клиентов	13 663	57 598	129 959	192	58 874	140	190	260 616
Налоговые и прочие обязательства	398	60	44	-	916	-	-	1 418
Капитал и резервы	18 760	-	-	-	4 724	-	-	23 484
Доля меньшинства	-	-	-	-	1 845	-	-	1 845
Итого пассивы	33 401	90 757	176 612	192	66 365	140	190	367 657
Внебалансовые требования								
Требования по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (spot)	-	106	364	-	-	-	-	470
Требования по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (forward)	-	18 948	-	-	-	-	-	18 948
Внебалансовые обязательства								
Обязательства по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (spot)	-	366	100	-	-	-	6	472
Обязательства по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (forward)	-	-	20 907	-	-	-	-	20 907
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами*	1 392	818	7 719	-	1 042	-	-	10 971
Итого валютная позиция 31 декабря 2008 года	(9 873)	(2 236)	22 245	43	(12 281)	19	122	(1 961)
Итого валютная позиция 31 декабря 2007 года	(8 248)	(193)	32 112	54	(23 807)	90	(82)	(74)
Сумма длинных позиций (+)	230							
Сумма коротких позиций (-)	(2 658)							
Общая позиция (+ -)	(2 658)							

* – в соответствии с нормативными указаниями КРФК не участвуют в расчете валютной позиции

В суммы длинных и коротких валютных позиций не включены позиции, открытые в национальных валютах: в LVL – для Банка и в EEK и EUR – для Krediidipank (в соответствии с эстонским законодательством).

Анализ активов и пассивов Банка в иностранной валюте на 31 декабря 2008 года:

	Латы Латвии	Долла- ры США	Евро	Англ. Фунты	Эстон- ские кроны EEK	Россий- ские рубли RUB	Прочие валюты	Итого
	LVL	USD	EUR	GBP	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы								
Касса и требования к центральным банкам	4 507	260	336	-	4	34	8	5 149
Требования к кредитным учреждениям	6 001	24 550	1 545	198	-	48	38	32 380
Финансовые активы	575	7 038	346	-	-	-	4	7 963
Кредиты	2 944	12 969	52 842	-	-	-	-	68 755
Нематериальные активы, основные средства и инвестиционная собственность	8 042	-	-	-	-	-	-	8 042
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	10 450	-	-	-	-	-	-	10 450
Налоговые и прочие активы	244	117	-	-	-	-	7	368
Итого активы	32 763	44 934	55 069	198	4	82	57	133 107
Пассивы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	660	31 158	13 994	-	-	-	-	45 812
Средства клиентов	12 410	13 955	41 496	187	-	54	34	68 136
Налоговые и прочие обязательства	398	-	1	-	-	-	-	399
Капитал и резервы	18 760	-	-	-	-	-	-	18 760
Итого пассивы	32 228	45 113	55 491	187	-	54	34	133 107
Внебалансовые обязательства								
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами*	1 392	818	3 910	-	-	-	-	6 120
Итого валютная позиция 31 декабря 2008 года	535	(179)	(422)	11	4	28	23	-
Итого валютная позиция 31 декабря 2007 года	(536)	(97)	772	14	4	44	(181)	20
Сумма длинных позиций (+)	66							
Сумма коротких позиций (-)	(601)							
Общая позиция (+ -)	(601)							

* – в соответствии с нормативными указаниями КРФК не участвуют в расчете валютной позиции

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки – риск потерпеть убытки в случае неблагоприятного изменения процентных ставок. Комитеты по управлению активами и пассивами Банка и Krediidipank не реже одного раза в месяц, а при необходимости чаще, рассматривают оценку влияния риска процентных ставок на доходы и экономическую стоимость банков, анализируют и производят планирование структуры активных и пассивных операций для уменьшения риска, одновременно обеспечивая необходимый уровень ликвидности и доходности. Комитеты устанавливают текущие процентные ставки на прием срочных вкладов от юридических и физических лиц, а также на выдачу кредитов. Управление риском изменения процентных ставок включает в себя контроль, управление и оптимизацию структуры процентных активов и обязательств банков. Для расчета риска процентной ставки используется метод процентного GAP-анализа, для расчета влияния риска на экономическую стоимость банка используется метод модифицированной дюрации.

С целью минимизации риска процентной ставки устанавливаются ежемесячно, а при необходимости – чаще, пересматриваются лимиты на величину открытых процентных позиций по срочности и в разных валютах, также устанавливается лимит на максимально допустимую величину возможных убытков от изменения процентной ставки на 1% (STOP-LOSS).

Распределение активов, пассивов и внебалансовых статей Группы по срокам в соответствии с остаточными сроками возврата, исполнения, погашения или остаточным сроком до следующего пересмотра процентных ставок на 31 декабря 2008 года:

ГРУППА Наименование позиции	Активы/пассивы и внебалансовые позиции, чувствительные к изменению процентной ставки							Активы/пассивы и внебалансо- вые позиции, не чувствительные к изменениям про- центных ставок
	Всего	в том числе по остаточному сроку						
		до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6-12 мес.	1-5 лет	свыше 5 лет	
LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Торговый портфель (сумма длинных по- зиций)	-	-	-	-	-	-	-	21
Банковский портфель, в т.ч.	347 171	214 242	38 051	52 977	24 650	15 460	1 791	20 935
<i>Касса и требования к центральным банкам</i>	26 055	26 055	-	-	-	-	-	1 945
<i>Требования к кредитным учреждениям *</i>	115 784	115 420	-	-	364	-	-	-
<i>Кредиты</i>	183 162	68 761	38 050	51 895	11 436	11 929	1 091	-
<i>Долговые и другие ценные бумаги с фик- сированным доходом</i>	22 170	4 006	1	1 082	12 850	3 531	700	-
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефикси- рованным доходом</i>	-	-	-	-	-	-	-	173
<i>Прочие активы</i>	-	-	-	-	-	-	-	18 817
Длинные внебалансовые позиции, чувстви- тельные к изменению процентных ставок, в т.ч.	18 948	18 948	-	-	-	-	-	x
<i>длинные внебалансовые позиции тор- гового портфеля, чувствительные к изменениям процентных ставок</i>	18 948	18 948	-	-	-	-	-	x
Итого активы и длинные внебалансовые позиции, чувствительные к измене- ниям процентных ставок	366 119	233 190	38 051	52 977	24 650	15 460	1 791	20 956
Банковский портфель, в т.ч.	341 382	251 655	32 730	21 992	23 472	4 920	6 613	26 747
<i>Обязательства перед кредитными учреждениями*</i>	73 710	47 426	20 414	5 870	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>	259 539	202 267	12 316	16 122	23 472	3 848	1 514	-
<i>Финансовые обязательства</i>	1 962	1 962	-	-	-	-	-	-
<i>Прочие обязательства</i>	-	-	-	-	-	-	-	26 747
<i>Подчиненные обязательства</i>	6 171	-	-	-	-	1 072	5 099	-
Короткие внебалансовые позиции, чувстви- тельные к изменению процентных ставок, в т.ч.**	29 056	28 956	100	-	-	-	-	x
<i>короткие внебалансовые позиции тор- гового портфеля, чувствительные к изменениям процентных ставок</i>	25 687	25 687	-	-	-	-	-	x
Итого обязательства и короткие внеба- лансовые позиции	370 438	280 611	32 830	21 992	23 472	4 920	6 613	26 747
Процентная нетто-позиция (GAP)	(4 319)	(47 421)	5 221	30 985	1 178	10 540	(4 822)	x
Общая процентная позиция риска % ставок	x	(47 421)	(42 200)	(11 215)	(10 037)	503	(4 319)	x
Влияние на чистые процентные доходы года***	(214)	(454)	44	194	3	x	x	x

Распределение активов, пассивов и внебалансовых статей Банка по срокам в соответствии с остаточными сроками возврата, исполнения, погашения или остаточным сроком до следующего пересмотра процентных ставок на 31 декабря 2008 года:

БАНК	Активы/пассивы и внебалансовые позиции, чувствительные к изменению процентной ставки							Активы/пассивы и внебалансовые позиции, не чувствительные к изменениям процентных ставок
	Наименование позиции	в том числе по остаточному сроку						
		Всего	до 1 мес.	1 - 3 мес.	3 - 6 мес.	6-12 мес.	1-5 лет	
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Банковский портфель, в т.ч.	113 447	85 730	790	7 514	10 520	7 488	1 405	19 660
<i>Касса и требования к центральным банкам</i>	4 361	4 361	-	-	-	-	-	788
<i>Требования к кредитным учреждениям *</i>	32 380	32 380	-	-	-	-	-	-
<i>Кредиты</i>	68 755	48 496	790	6 432	7 847	4 465	725	-
<i>Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	7 951	493	-	1 082	2 673	3 023	680	-
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>	-	-	-	-	-	-	-	12
<i>Прочие активы</i>	-	-	-	-	-	-	-	18 860
Итого активы и длинные внебалансовые позиции	113 447	85 730	790	7 514	10 520	7 488	1 405	19 660
Банковский портфель, в т.ч.	113 948	111 558	-	2 390	-	-	-	19 159
<i>Обязательства перед кредитными учреждениями*</i>	45 812	43 422	-	2 390	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>	68 136	68 136	-	-	-	-	-	-
<i>Прочие обязательства</i>	-	-	-	-	-	-	-	19 159
Короткие внебалансовые позиции, чувствительные к изменению процентных ставок**	4 880	4 780	100	-	-	-	-	x
Итого обязательства и короткие внебалансовые позиции	118 828	116 338	100	2 390	-	-	-	19 159
Процентная нетто-позиция (GAP)	(5 381)	(30 608)	690	5 124	10 520	7 488	1 405	x
Общая процентная позиция риска % ставок	X	(30 608)	(29 918)	(24 794)	(14 274)	(6 786)	(5 381)	x
Влияние на чистые процентные доходы года***	(229)	(293)	6	32	26	x	x	x

Примечания:

* – в т.ч. требования/обязательства по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (SPOT), учтенные на внебалансовых позициях,

** – без учета внебалансовых обязательств, обеспеченных вкладами в Группе (Банке),

*** – при условии увеличения процентной ставки на 1% по всем позициям.

Риск рыночной цены

Риск рыночной цены – возможность возникновения потерь от переоценки в связи с изменением рыночной цены финансовых инструментов, товаров и производных инструментов вследствие влияния изменений валютных курсов, процентных ставок и других факторов. Принципиальные решения о приобретении финансовых инструментов торгового портфелей принимают Комитеты по управлению активами и пассивами Банка и Krediidipank. Политика торгового портфеля Банка устанавливает максимально допустимый размер торгового портфеля, а также ограничения по видам и уровню ликвидности финансовых инструментов торгового портфеля. Банк ежемесячно, а при необходимости чаще, устанавливает лимиты на общий объем и на отдельные позиции торгового портфеля, на размер максимально допустимых потерь от переоценки инструментов торгового портфеля (STOP-LOSS). Контроль соблюдения установленных лимитов осуществляется ежедневно. Учитывая ситуацию на мировых финансовых рынках, Банк в октябре 2008 года принял решение о приостановке деятельности с инструментами торгового портфеля и, основываясь на Указаниях Европейской Комиссии (ЕК) № 1004/2008 и МСФО (IAS) 39, провел переклассификацию ценных бумаг торгового портфеля в финансовые инструменты, удерживаемые до погашения и доступные к продаже.

Операционный риск

Операционный риск – риск убытков из-за неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий работников, банковских систем и внешних событий, включая человеческие и технические ошибки.

Управление операционным риском включает в себя идентификацию, оценку, контроль, надзор за риском и методы уменьшения операционного риска. С целью совершенствования системы управления операционным риском в 2008 году в банке было создано новое подразделение внутреннего контроля – отдел операционного риска. Особое внимание Банк уделяет вопросам управления и уменьшения операционного риска при внедрении новых продуктов и услуг, а также вопросам автоматизации банковских процессов. В Банке разработан и действует План обеспечения непрерывности бизнес - процессов в области информационных технологий. Идентификация и контроль операционного риска осуществляется на всех уровнях организационной структуры Банка. Для оценки риска Банк использует количественные и качественные подходы, основанные на исторической и текущей, внутренней и внешней информации о событиях операционного риска.

При управлении операционным риском Банк постоянно совершенствует систему внутренних нормативных документов, обеспечивает соблюдение принципа разделения функций, развивает систему лимитов полномочий ответственных лиц и коллегиальных органов, повышает квалификацию персонала и улучшает физическую безопасность Банка.

Риск соответствия деятельности

Риск соответствия деятельности – риск убытков или неполучения доходов из-за нарушения или несоблюдения законов, инструкций, положений, предписаний или принятых этических норм. Этот риск также может возникнуть из-за двусмысленности и несовершенства законов или правил, регламентирующих определенные виды деятельности Банка или его клиентов. Риск соответствия деятельности может привести к штрафам и гражданско-правовым санкциям, к выплате компенсаций за нанесенный ущерб клиентам или партнерам Банка, к потере юридической силы договоров и т.п. Результатом реализации этого риска может стать испорченная репутация, ограничение возможностей для развития и расширения бизнеса. Риск соответствия деятельности включает в себя взаимосвязанные риски: Риск репутации и Риск легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Банк и Krediidipank постоянно совершенствуют систему управления и контроля риска соответствия деятельности, уделяя особое внимание системе обеспечения предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Риск ликвидности

Ликвидность – способность своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед клиентами и кредиторами Группы. Риск ликвидности возникает: при несбалансированности сроков активных и пассивных операций, что может привести к убыткам из-за необходимости привлечения дорогих ресурсов или продажи активов по невыгодной цене; при осуществлении неблагоприятных событий, негативно влияющих на структуру денежных потоков (в результате уменьшения рыночной стоимости активов и/или уменьшения ликвидности активов из-за отсутствия активного рынка, в результате не возврата и/или задержек с возвратом кредитов).

В целях минимизации риска ликвидности Банк и Krediidipank стремятся сбалансировать сроки исполнения активных операций со сроками обязательств, а также создают определенные суммы резервов высоко ликвидных активов для обеспечения внезапно возникшей потребности в денежных средствах.

Для минимизации рисков ликвидности Банк и Krediidipank также развивают альтернативные источники финансовых ресурсов, в т.ч. устанавливают и постоянно поддерживают отношения с банками-партнерами с целью предоставления банкам кредитных линий и/или межбанковских кредитов.

Комитеты по управлению активами и пассивами Банка и Krediidipank регулярно оценивают общую и текущую ликвидность, определяют основные линии управления риском ликвидности, систематически оценивают внешние источники ликвидности и принимают соответствующие решения для привлечения стабильных и диверсифицированных источников финансовых ресурсов по приемлемым ценам.

Комитеты прогнозируют вероятные изменения уровня привлеченных ресурсов, потребности в кредитных ресурсах и в финансировании с денежных рынков.

На основе проведенного анализа Комитеты по управлению активами и пассивами устанавливают ограничения на размещение ресурсов в активных операциях по видам сделок, валютам и срокам. Расчет риска ликвидности осуществляется на основе метода модифицированного GAP-анализа статистических и динамических сценариев. В течение 2008 года Банк ежедневно поддерживал показатель текущей ликвидности не ниже 40% (норматив – не менее 30%). Контроль ликвидности, в т.ч. сбалансированности сроков активов и пассивов, является одной из важнейших ежедневных задач Банка.

Срочность активов и пассивов Группы на 31 декабря 2008 года.:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	Свыше года и без срока	Просроченные	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы							
Касса и требования к центральным банкам	28 000	-	-	-	-	-	28 000
Требования к кредитным учреждениям	115 314	-	-	-	-	-	115 314
Финансовые активы	14 891	1	1 082	2 673	3 717	-	22 364
Кредиты	4 456	6 158	10 874	19 255	135 754	6 665	183 162
Нематериальные активы, основные средства и инвестиционная собственность	-	-	-	-	15 482	-	15 482
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	-	-	-	-	22	-	22
Налоговые и прочие активы	2 995	12	22	61	121	102	3 313
Итого активы	165 656	6 171	11 978	21 989	155 096	6 767	367 657
Пассивы							
Обязательства перед кредитными учреждениями	43 310	468	2 411	22 818	9 325	-	78 332
Финансовые обязательства	1 962	-	-	-	-	-	1 962
Средства клиентов	163 758	20 642	30 658	36 687	8 871	-	260 616
Налоговые и прочие обязательства	805	89	522	2	-	-	1 418
Капитал и резервы	-	-	-	-	23 484	-	23 484
Доля меньшинства	-	-	-	-	1 845	-	1 845
Итого пассивы	209 835	21 199	33 591	59 507	43 525	-	367 657
Внебалансовые обязательства							
Обязательства перед клиентами и прочие возможные обязательства, исключая обязательства по аккредитивам и гарантиям, обеспеченными вкладами в Группе	9 630	100	-	-	-	-	9 730
Итого позиция ликвидности на 31 декабря 2008 года	(53 809)	(15 128)	(21 613)	(37 518)	111 571	6 767	
Итого позиция ликвидности на 31 декабря 2007 года	(30 011)	(14 160)	(17 167)	(40 261)	82 628	3 295	

Срочность активов и пассивов Банка на 31 декабря 2008 года:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до года	Свыше года и без срока	Просроченные	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы							
Касса и требования к центральным банкам	5 149	-	-	-	-	-	5 149
Требования к кредитным учреждениям	32 380	-	-	-	-	-	32 380
Финансовые активы	505	-	1 082	2 673	3 703	-	7 963
Кредиты	2 897	1 258	4 723	14 769	43 737	1 371	68 755
Нематериальные активы, основные средства и инвестиционная собственность	-	-	-	-	8 042	-	8 042
Инвестиции в ассоциированные и дочернии компании	-	-	-	-	10 450	-	10 450
Налоговые и прочие активы	55	12	22	61	116	102	368
Итого активы	40 986	1 270	5 827	17 503	66 048	1 473	133 107
Пассивы							
Обязательства перед кредитными учреждениями	43 422	-	2 390	-	-	-	45 812
Средства клиентов	30 059	8 217	14 136	13 110	2 614	-	68 136
Налоговые и прочие обязательства	397	-	-	2	-	-	399
Капитал и резервы	-	-	-	-	18 760	-	18 760
Итого пассивы	73 878	8 217	16 526	13 112	21 374	-	133 107
Внебалансовые обязательства							
Обязательства перед клиентами и прочие возможные обязательства, исключая обязательства по аккредитивам и гарантиям, обеспеченными вкладами в Банке	4 780	100	-	-	-	-	4 880
Итого позиция ликвидности на 31 декабря 2008 года	(37 672)	(7 047)	(10 699)	4 391	44 674	1 473	
Итого позиция ликвидности на 31 декабря 2007 года	(15 254)	(7 121)	(2 079)	(8 307)	21 088	1 880	

Географическая концентрация активов, пассивов и внебалансовых статей
 Анализ географической концентрации активов, пассивов и внебалансовых обязательств
 на 31 декабря 2008 года:

	Латвия	Латвия	Страны	Страны	Страны	Страны	Итого	Итого
	Группа	Банк	ОЭСР	ОЭСР	не-ОЭСР	не-ОЭСР	Группа	Банк
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы								
Касса и требования к центральным банкам	5 149	5 149	-	-	22 851	-	28 000	5 149
Требования к кредитным учреждениям	23 187	21 911	70 641	10 082	21 486	387	115 314	32 380
Финансовые активы	918	918	13 727	-	7 719	7 045	22 364	7 963
Кредиты	59 272	59 271	3 546	3 070	120 344	6 414	183 162	68 755
Нематериальные активы, основные средства и инвестиционная собственность	8 042	8 042	-	-	7 440	-	15 482	8 042
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	1	1	-	-	21	10 449	22	10 450
Налоговые и прочие активы	204	204	198	137	2 911	27	3 313	368
Итого активы 2008 года	96 773	95 496	88 112	13 289	182 772	24 322	367 657	133 107
Итого активы 2007 года	47 670	54 583	95 973	51 034	162 876	14 277	306 519	119 894
Пассивы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	16 477	16 477	27 543	-	34 312	29 335	78 332	45 812
Финансовые обязательства	-	-	-	-	1 962	-	1 962	-
Средства клиентов	58 572	57 980	26 672	3 776	175 372	6 380	260 616	68 136
Налоговые и прочие обязательства	384	384	15	15	1 019	-	1 418	399
Итого пассивы 2008 года	75 433	74 841	54 230	3 791	212 665	35 715	342 328	114 347
Итого пассивы 2007 года	35 089	34 531	51 902	2 265	196 108	66 817	283 099	103 613
Внебалансовые обязательства в 2008 г.								
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами	5 643	5 642	133	82	5 194	396	10 970	6 120
Внебалансовые обязательства в 2007 г.								
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами	8 787	8 787	243	55	6 646	951	15 676	9 793

Риск достаточности капитала

При оценке надежности и безопасности банка его капитал является одним из ключевых факторов, способствующих его стабильному функционированию и нейтрализации сопутствующих банковской деятельности рисков. Банк и Krediidipank постоянно обеспечивают уровень капитала, соответствующий своему профилю риска.

Банк осуществляет расчет минимальных требований к капиталу ежедневно, как по регулирующим требованиям, так и с учетом других рисков, которые по оценке Банка могут наиболее существенно повлиять на деятельность Банка.

С 1 января 2008 года Банк ежедневно рассчитывает достаточность капитала в соответствии с требованиями Европейских директив (Базель-2), поддерживая уровень достаточности капитала существенно выше нормативного значения (не менее 8%).

По состоянию на 31 декабря 2008 года, в соответствии с методологией Комиссии по рынку финансов и капитала показатель достаточности собственного капитала Группы составил 12%, а Банка – 16%. По состоянию на 31.12.2007 года по предыдущей методологии КРФК (Базель-1) показатель достаточности собственного капитала Группы составлял 14%, а Банка – 21%.

	Группа LVL '000	Банк LVL '000
1. Требования капитала к кредитному риску	17 661	8 477
2. Требования капитала к риску, связанному с иностранной валютой, торговому риску, и риску позиций торгового портфеля, всего	20	20
3. Требования капитала к операционному риску всего	1 824	462
Итого требования капитала	19 505	8 959
Собственный капитал		
Капитал первого уровня	24 320	17 987
Капитал второго уровня	5 807	291
Итого собственный капитал	30 127	18 278
Показатель достаточности капитала	12%	16%
Минимальный показатель достаточности капитала	8%	8%

32. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как внебалансовые обязательства.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2008	2008	2007	2007
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Обязательства по выдаче кредитов	8 019	4 750	13 435	9 455
Возможные обязательства по выданным поручительствам и гарантиям	2 951	1 370	1 903	-
Аккредитивы	-	-	338	338
Итого	10 970	6 120	15 676	9 793

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Руководство Группы оценивает вероятность возникновения убытков по обязательствам кредитного характера как незначительную. По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года Группой не создавались общие и специальные накопления по указанным обязательствам.

33. Заложенные активы

	2008 Банк LVL '000	2007 Банк LVL '000
Требования по аккредитиву к Bank of Communications (Guangzhou branch, China)	-	1 200
Требования по аккредитиву к Industrial and Commercial Bank of China.	312	-
Итого	312	1 200

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой инструмент может быть обменян в результате сделки между хорошо информированными, независимыми заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Для большей части финансовых инструментов Группы и Банка не существует ликвидного рынка, их справедливая стоимость необходимо определяется исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, связанных с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа и Банк способны получить при рыночной продаже конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года:

	2008		2007	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Касса и требования к центральным банкам	28 000	28 000	15 414	15 414
Средства в других банках	115 314	115 314	114 847	114 847
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 880	13 880	16 874	16 874
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	686	686	1 724	1 724
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 798	5 217	673	643
Кредиты клиентам	183 162	183 162	144 248	144 248
Финансовые обязательства				
Средства других банков	78 332	78 332	49 354	49 354
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 962	1 962	106	106
Средства клиентов	260 616	260 616	226 047	226 047
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	5 310	5 310

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка:

	2008		2007	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Касса и требования к центральным банкам	5 149	5 149	9 661	9 661
Средства в других банках	32 380	32 380	50 824	50 824
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	153	153	3 283	3 283
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	12	1 724	1 724
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 798	5 217	673	643
Кредиты клиентам	68 755	68 755	42 724	42 724
Финансовые обязательства				
Средства других банков	45 812	45 812	25 739	25 739
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7	7
Средства клиентов	68 136	68 136	77 502	77 502

35. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; 4) финансовые активы, удерживаемые до погашения.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2008 года по Группе:

LVL'000	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
Активы					
Касса и требования к центральным банкам	28 000	-	-	-	28 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Еврооблигации корпоративных эмитентов	153	-	-	-	153
Облигации иностранных государств	13 706	-	-	-	13 706
Финансовые активы, предназначенные для торговли					
Еврооблигации кредитных организаций	4	-	-	-	4
Долевые ценные бумаги	17	-	-	-	17
Средства в других банках					
Требования до востребования к банкам	59 924	-	-	-	59 924
Кредиты и депозиты в других банках	-	55 390	-	-	55 390
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	-	105 764	-	-	105 764
Кредиты физическим лицам	-	77 398	-	-	77 398
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Еврооблигации кредитных организаций	-	-	507	-	507
Векселя корпоративных эмитентов	-	-	6	-	6
Долевые ценные бумаги	-	-	173	-	173
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Латвийские государственные облигации	-	-	-	575	575
Еврооблигации кредитных организаций	-	-	-	4 194	4 194
Еврооблигации корпоративных эмитентов	-	-	-	3 029	3 029
Прочие финансовые активы					
Дебиторская задолженность	-	289	-	-	289
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	-	10	-	-	10
Итого финансовых активов	101 804	238 851	686	7 798	349 139
Нефинансовые активы					18 518
Итого активов					367 657

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2008 года по Банку:

LVL'000	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Итого
Активы					
Касса и требования к центральным банкам	5 149	-	-	-	5 149
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Еврооблигации корпоративных эмитентов	153	-	-	-	153
Средства в других банках					
Требования до востребования к банкам	26 128	-	-	-	26 128
Кредиты и депозиты в других банках	-	6 252	-	-	6 252
Кредиты клиентам					
Кредиты юридическим лицам	-	54 459	-	-	54 459
Кредиты физическим лицам	-	14 296	-	-	14 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Долевые ценные бумаги	-	-	12	-	12
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
Латвийские государственные облигации	-	-	-	575	575
Еврооблигации кредитных организаций	-	-	-	4 194	4 194
Еврооблигации корпоративных эмитентов	-	-	-	3 029	3 029
Прочие финансовые активы					
Дебиторская задолженность	-	162	-	-	162
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	-	7	-	-	7
Итого финансовых активов	31 430	75 176	12	7 798	114 416
Нефинансовые активы					18 691
Итого активов					133 107

Все финансовые обязательства Группы и Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как финансовые обязательства, предназначенные для торговли. Нереализованные убытки от сделок с валютой классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

36. Операции со связанными сторонами

Лицами, связанными с кредитным учреждением, являются акционеры кредитного учреждения (имеющие существенное участие), члены совета, правления, руководитель и сотрудники службы внутреннего аудита, другие сотрудники кредитного учреждения, которые вправе осуществлять планирование деятельности, управление и контроль кредитного учреждения и несут ответственность за это, а также их супруги, родители, дети и предприятия (общества), в которых они имеют существенное влияние. Связанными лицами являются также и предприятия (общества), в капитале которых кредитное учреждение имеет существенное влияние.

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2008 год:

LVL '000	Члены правления и Совета		Управленческий персонал		Связанные с Группой и Банком компании, физические лица	
	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк
Средства в других банках						
Средства в других банках на 31 декабря 2007 года	-	-	-	-	3 422	164
Средства в других банках, размещенные за период	-	-	-	-	329 715	242 477
Средства в других банках, погашенные за период	-	-	-	-	333 033	242 587
Средства в других банках на 31 декабря 2008 года	-	-	-	-	104	54
Кредиты клиентам						
Кредиты клиентам на 31 декабря 2007 года (общая сумма)	107	105	1 772	308	-	-
Кредиты клиентам, предоставленные за период	131	39	867	80	117	1
Кредиты клиентам, погашенные за период	68	34	2 346	95	44	1
Кредиты клиентам на 31 декабря 2008 года (общая сумма)	170	110	293	293	73	-
Проценты, полученные по кредитам клиентов и средствам в банках	8	7	79	18	268	100
Средняя % ставка (банки)	-	-	-	-	6,19%	7,66%
Средняя % ставка (не банки)	6,11%	6,18%	5,63%	5,63%	-	-

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2008 год:

LVL '000	Члены правления и Совета		Управленческий персонал		Связанные с Группой и Банком компании, физические лица	
	Группа	Банк	Группа	Банк	Группа	Банк
Средства других банков						
Средства других банков на 31 декабря 2007 года	-	-	-	-	4 802	16 934
Средства других банков, полученные за период	-	-	-	-	194 141	202 374
Средства других банков, погашенные за период	-	-	-	-	164 719	190 061
Средства других банков на 31 декабря 2008 года	-	-	-	-	34 224	29 247
Средства клиентов						
Средства клиентов на 31 декабря 2007 года	564	151	873	115	28 775	28 775
Средства клиентов, полученные за период	2 535	1 109	3 716	887	56 728	54 341
Средства клиентов, погашенные за период	2 390	977	4 458	871	56 127	55 874
Средства клиентов на 31 декабря 2008 года	709	283	131	131	29 376	27 242
Процентные расходы по депозитам						
	32	11	7	7	775	374
Средняя % ставка (банки)						
	-	-	-	-	5,72%	5,72%
Средняя % ставка (не банки)						
	3,12%	4,97%	6,99%	6,99%	2,32%	0,03%
Выплаченное вознаграждение						
	730	200	234	234	-	-
Гарантии и поручительства, полученные на 31 декабря 2008 года						
	23	-	-	-	-	-