

СОЗДАВАЯ И УПРАВЛЯЯ



ГОДОВОЙ ОТЧЕТ '2007



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 2007 и 2006 года соответственно, и заключение ревизоров



СОДЕРЖАНИЕ

Сообщение руководства	4
Правление и совет	6
Сообщение об ответственности руководства	7
Сообщение ревизоров	8
Отчеты о прибыли и убытках	10
Баланс и внебалансовые обязательства	11
Отчеты о движении капитала и резервов	12
Отчеты о движении денежных средств	14
Приложения	15



СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

Главным акционером акционерного общества AS “Latvijas Biznesa banka”, участие которого в акционерном капитале AS “Latvijas Biznesa banka” достигает 99,87%, является один из крупнейших универсальных банков в России – Банк Москвы (открытое акционерное общество). По объему активов и капитала Банк Москвы входит в список пяти крупнейших банков России, по объему привлеченных средств одним из трех ведущих банков России. Банк Москвы представлен во всех экономически значимых регионах России и обслуживает 102,5 тысячи корпоративных клиентов и более 8,2 миллионов физических лиц. Надежность Банка подтверждена крупнейшими международными рейтинговыми агентствами. Агентство Moody’s Investors Service: долгосрочный кредитный рейтинг Банка Москвы – «Baa2», рейтинг еврооблигаций Банка – «A3», прогноз рейтингов «стабильный». Агентство Fitch Ratings: долгосрочный кредитный рейтинг Банка Москвы и рейтинг еврооблигаций «BBB», прогноз рейтингов «стабильный».

Показатели деятельности свидетельствуют о том, что 2007 год был успешным в плане развития AS “Latvijas Biznesa banka” и реализации целей Банка. По данным Ассоциации Коммерческих банков Латвии (АКБЛ), AS “Latvijas Biznesa banka” в 2007 году почти удвоил свою долю рынка по объему активов, поднявшись таким образом с 20-ой на 17-ую позицию в рейтинге коммерческих банков Латвии. В результате увеличения объема вкладов в два раза AS “Latvijas Biznesa banka” по итогам 2007 года также переместился на три позиции вверх, заняв 17-ое место в рейтинге коммерческих банков Латвии. Положительный рост, в результате которого Банк поднялся на две позиции, наблюдается также и в развитии кредитования.

Сумма активов AS “Latvijas Biznesa banka” в 2007 году достигла 120 млн. лат, что на 140% больше по сравнению с 2006 годом. Объем кредитного портфеля в течение года увеличился на 131% и достиг 42,7 млн. лат. Вследствие развития Банка, в том числе и в результате осуществленных депозитных акций, объем вкладов достиг 77,5 млн. лат, что на 156% превосходит показатель 2006 года. Достижение таких результатов стало возможным, благодаря тому, что в течение всего 2007 года AS “Latvijas Biznesa banka” был лидером или входил в тройку лидеров, предлагая самые высокие ставки по вкладам.

Количество клиентов AS “Latvijas Biznesa banka” в 2007 году увеличилось на 30%, а число платежных карт, эмитированных Банком, в свою очередь, удвоилось. За отчетный год AS “Latvijas Biznesa banka” увеличил свое участие в акционерном капитале дочернего предприятия AS „Eesti Krediidipank” с 65,76% до 89,16%.

Прибыль AS “Latvijas Biznesa banka” в 2007 году по сравнению с 2006 годом увеличилась в 2,4 раза и достигла 2,95 млн. лат.

В декабре 2007 года AS “Latvijas Biznesa banka” получил первый в истории Банка синдицированный коммерческий кредит в размере 10 млн. Евро сроком на один год. Участниками синдицированного кредита являются Derfa Bank Plc, Nicosia Branch (Кипр) и Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG (Австрия), уполномоченными организаторами ссуды является Derfa Bank Plc. Банк планирует использование синдицированного кредита в полном объеме для развития деятельности Банка.

В 2007 году AS “Latvijas Biznesa banka” продолжил работу над развитием обслуживания клиентов. В начале года, с целью привлечения клиентов и повышения уровня обслуживания клиентов, в Банке был создан новый Департамент обслуживания VIP-клиентов. Для обеспечения эффективного обслуживания клиентов и удобного использования продуктов Банка AS “Latvijas Biznesa banka” продолжил модернизацию технологий и предложил клиентам новый банковский продукт – мобильный банк.

В составе совета и правления AS „Latvijas Biznesa banka” в январе 2007 года произошли изменения. Председателем правления (президентом) был избран Артис Биркманис, ранее руководивший лизинговой компанией „DnB NORL Lizingis”.

В 2008 году AS “Latvijas Biznesa banka” планирует фокусироваться на высоком уровне, индивидуальном обслуживании клиентов, а также на оптимизации и развитии продуктов и услуг. В качестве приоритета выдвигается расширение торговых каналов и индивидуальное обслуживание VIP-клиентов. Банк планирует достичь значительного роста по всем характеризующим деятельность Банка показателям.

От имени совета и правления AS “Latvijas Biznesa banka” благодарим клиентов, партнеров и персонал Банка, а также надеемся, что наше сотрудничество будет настолько же успешным и продуктивным в будущем.



Андрей Бородин
председатель совета



Артис Биркманис
председатель правления
(президент)

07 марта 2008 года



ПРАВЛЕНИЕ И СОВЕТ

На дату подписания данной годовой отчетности:

ПРАВЛЕНИЕ

Артис Биркманис	Председатель правления (президент) /в должности со 02 января 2007 года/
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 /избран 02 января 2007 года/
Янис Озолиньш	Член совета /освобожден от должности 01 января 2007 года/



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 2007 года и 2006 года с 8 по 43 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)

07 марта 2008 года

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 2007 год и консолидированного финансового отчета AS “Latvijas Biznesa banka” и его дочерних предприятий (далее – Группа) за 2007 год, включенных в состав годового отчета Банка. Проверенные финансовые отчеты включают в себя балансы Банка и Группы на 31 декабря 2007 года, отчеты о прибыли и убытках, отчеты о движении капитала и резервов, отчеты о движении денежных средств в 2007 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.

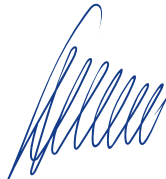
Мнение

По нашему мнению, вышеуказанные финансовые отчеты во всех существенных вопросах дают правдивое и ясное представление о финансовом состоянии Банка и Группы на 31 декабря 2007 года, а также о финансовых результатах их деятельности и движении денежных средств в 2007 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 2007 год и не обнаружили существенных несоответствий между финансовой информацией, отраженной в этом сообщении руководства и в финансовых отчетах за 2007 год.

AS "BDO Invest Rīga"
коммерческое общество присяжных аудиторов
лицензия № 112



А. Дениньш
Председатель правления



А. Путниньш
Ответственный присяжный аудитор
Сертификат № 123

Рига, Латвия
7 марта 2008 года

Отчеты о прибыли и убытках за годы, оканчивающиеся 31 декабря 2007 и 2006 года

	Прило- жения	2007		2006	
		Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Процентные доходы		15,461	4,491	10,238	2,360
Процентные расходы		(7,397)	(2,167)	(4,237)	(617)
Чистые процентные доходы	3	8,064	2,324	6,001	1,743
Комиссионные доходы		1,825	381	2,000	377
Комиссионные расходы		(667)	(140)	(549)	(103)
Чистые комиссионные доходы	4	1,158	241	1,451	274
Полученные дивиденды		9	2,471	22	983
Нетто прибыль от сделок с финансовыми инструментами	5	1,156	211	888	4
Прочие доходы	7	2,862	91	1,682	37
Доходы от основной деятельности		13,249	5,338	10,044	3,041
Административные расходы	6	(5,985)	(2,074)	(4,734)	(1,509)
Прочие расходы	7	(531)	(81)	(720)	(47)
Износ основных средств и нематериальных активов	14	(420)	(168)	(428)	(155)
Результат создания резервов на сомнительные долги		(270)	35	159	(102)
Расходы от основной деятельности		(7,206)	(2,288)	(5,723)	(1,813)
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий		6,043	3,050	4,321	1,228
Подоходный налог с предприятия		(190)	(101)	(57)	(19)
Прибыль отчетного года		5,853	2,949	4,264	1,209
Прибыль, приходящаяся на:					
акционеров Банка		5,286	-	2,862	-
долю меньшинства		567	-	1,402	-
Прибыль на акцию (латы)		2,44	1,36	1,32	0,56

07 марта 2008 года от имени совета и правления Банка подписали финансовые отчеты, приведенные на страницах 10-47:



Андрей Бородин
председатель совета



Артис Биркманис
председатель правления (президент)



Наталья Ковалева
член правления (вице-президент)

Приложения являются неотъемлемой составной частью настоящего годового отчета.

Балансы на 31 декабря 2007 и 2006 года

		2007	2007	2006	2006
	Прило- жения	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
АКТИВЫ					
Касса и требования к центральным банкам	9	15,414	9,661	11,036	3,665
Требования к кредитным учреждениям	10	114,847	50,824	79,343	19,008
Финансовые активы, удерживаемые для торговли	12	16,685	3,094	11,923	460
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли/убытках	12	161	161	1,192	1,192
Финансовые активы, доступные для продажи	12	1,724	1,724	288	288
Кредиты	11	144,248	42,724	90,306	18,534
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	12	673	673	-	-
Расходы будущих периодов и накопленные доходы		72	40	173	18
Основные средства	14	5,565	1,522	5,335	1,798
Инвестиционная собственность	15	3,586	944	2,529	-
Нематериальные активы	14	114	114	90	90
Инвестиции в капитал родственных и связанных предприятий	16/17	23	7,807	1	4,473
Налоговые активы		1	1	133	133
Прочие активы	22	3,406	605	4,329	426
Итого активы		306,519	119,894	206,678	50,085
ПАССИВЫ					
Обязательства перед кредитными учреждениями	18	44,306	25,739	6,367	6,662
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли/убытках	13	99	-	-	-
Вклады	19	225,006	77,502	166,344	30,320
Субординированные обязательства	20	6,089	-	3,633	182
Эмитированные финансовые инструменты	21	5,310	-	2,996	-
Доходы будущих периодов и накопленные расходы		640	79	1,102	75
Общие накопления		-	-	65	-
Налоговые обязательства		29	19	86	86
Прочие обязательства	22	1,620	274	5,819	80
Итого обязательства		283,099	103,613	186,412	37,405
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
Акционерный капитал		10,830	10,830	10,830	10,830
Эмиссионная наценка		20	20	20	20
Резервный капитал и прочие резервы		640	219	350	219
Резервы переоценки		663	663	11	11
Нераспределенная прибыль/убытки прошлых лет		4,371	1,600	2,067	391
Прибыль отчетного года		5,286	2,949	2,862	1,209
Капитал и резервы, относящиеся на акционеров Банка		21,810	16,281	16,140	12,680
Доля меньшинства		1,610	-	4,126	-
Итого капитал и резервы		23,420	16,281	20,266	12,680
Итого обязательства, капитал и резервы		306,519	119,894	206,678	50,085
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Возможные обязательства		1,904	-	1,360	90
Внебалансовые обязательства перед клиентами		13,772	9,793	10,042	3,804
Итого внебалансовые обязательства	25	15,676	9,793	11,402	3,894

07 марта 2008 года от имени совета и правления Банка подписали финансовые отчеты, приведенные на страницах 10-47:



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 2007 и 2006 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 2005 года	10,830	20	217	9	2,190	13,266	3,430	16,696
Изменение переоценки финансовых активов доступных для продажи	-	-	-	2	-	2	-	2
Прибыль текущего года	-	-	-	-	2,862	2,862	1,402	4,264
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	(99)	(99)
Изменение доли меньшинства в связи с приобретением акций дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	(630)	(630)
Прочие резервы	-	-	10	-	-	10	-	10
Распределение нераспределенной прибыли прошлых лет	-	-	123	-	(123)	-	23	23
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

07 марта 2008 года от имени совета и правления Банка подписали финансовые отчеты, приведенные на страницах 10-47:



Андрей Бородин
председатель совета



Артис Биркманиц
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 2007 и 2006 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 2005 года	10,830	20	219	9	391	11,469	-	11,469
Изменение переоценки финансовых активов доступных для продажи	-	-	-	2	-	2	-	2
Прибыль текущего года	-	-	-	-	1,209	1,209	-	1,209
31 декабря 2006 года	10,830	20	219	11	1,600	12,680	-	12,680
Изменение переоценки финансовых активов доступных 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

07 марта 2008 года от имени совета и правления Банка подписали финансовые отчеты, приведенные на страницах 10-47:



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 2007 и 2006 года

		2007	2007	2006	2006
	Прило- жения	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Движение денежных средств от основной деятельности					
Прибыль до налогообложения		6,043	3,050	4,321	1,228
Негативная нематериальная стоимость (goodwill)	7	(1,714)	-	(331)	-
Увеличение участия в капитале дочернего предприятия за счет распределения нераспределенной прибыли прошлых лет дочерним предприятием (Полученные дивиденды)		-	(2,185)	-	(886)
Износ основных средств и нематериальных вложений	14	420	168	428	155
Прирост/(уменьшение) накоплений по сомнительным долгам и внебалансовым обязательствам		436	(33)	(296)	(40)
Нереализованная (прибыль)/убытки по иностранным валютам	5	66	88	38	43
Убытки (прибыль) от списания основных средств и нематериальных активов		63	4	1,354	2
Прибыль от переоценки долгосрочных финансовых вложений		(30)	-	(296)	-
Нереализованная (прибыль)/убытки от переоценки инвестиций, доступных для продажи		(7)	(7)	2	2
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов от основной деятельности до изменений в активах и пассивах		5,268	798	5,198	407
(Прирост) /уменьшение кредитов		(54,658)	(24,031)	(29,913)	(4,791)
(Прирост) /уменьшение требований к кредитным учреждениям		(6)	28	(946)	48
(Прирост)/уменьшение финансовых активов, доступных для продажи		(1,423)	(1,423)	27	27
(Прирост)/уменьшение финансовых активов удерживаемых для торговли		(5,011)	(2,634)	479	74
(Прирост)/уменьшение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли/убытках		451	451	234	234
(Прирост)/уменьшение расходов будущих периодов и накопленных доходов		(408)	(166)	(103)	79
(Прирост)/уменьшение прочих активов		989	(113)	(1,662)	(375)
Прирост срочных вкладов кредитных учреждений		33,102	5,468	6,007	3,197
Прирост /(уменьшение) вкладов клиентов		58,321	47,020	8,674	(4,001)
Прирост /(уменьшение) доходов будущих периодов и накопленных расходов		(346)	122	685	121
Прирост /(уменьшение) прочих обязательств		(3,605)	217	1,347	(13)
Изменение денежных средств и их эквивалентов от основной деятельности		27,406	24,939	(15,171)	(5,400)
(Уплаченный подоходный налог с предприятия)		(145)	(55)	(159)	(122)
Прирост/уменьшение денежных средств и их эквивалентов от основной деятельности		32,529	25,682	(10,132)	(5,115)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности					
(Покупка) основных средств и нематериальных активов		(1,108)	(205)	(2,032)	(269)
(Покупка) долей капитала предприятий		(1,171)	(1,149)	(277)	(277)
Продажа долей в капитале предприятий		1	-	-	-
(Покупка) инвестиций, удерживаемых до погашения		(99)	(99)	-	-
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов от инвестиционной деятельности		(2,377)	(1,453)	(2,309)	(546)
Движение денежных средств от финансовой деятельности					
Привлечение субординированного капитала		2,810	-	2,332	-
(Выплата) субординированного капитала		(317)	(182)	(584)	-
Эмиссия долговых бумаг		7,645	-	2,246	-
(Откуп) долговых бумаг		(5,335)	-	-	-
Полученные дивиденды		9	287	22	97
(Выплата) дивидендов		(36)	-	(99)	-
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов от финансовой деятельности		4,776	105	3,917	97
Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		34,928	24,334	(8,524)	(5,564)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		89,141	19,815	98,037	25,437
Прибыль/(убытки) от изменений курса валют		184	(88)	(372)	(58)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	23	124,253	44,061	89,141	19,815

07 марта 2008 года от имени совета и правления Банка подписали финансовые отчеты, приведенные на страницах 10-47:



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). АО AS “Latvijas Biznesa banka” работает на основании лицензии Банка Латвии, выданной 18 мая 1992 года. Банк зарегистрирован по адресу: Латвия, Рига, ул. Антонияс, 3.

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 АО AS “Latvijas Biznesa banka” на 31.12.2007 года:

Зарегистрированное полное название	Регистрационный номер	Юридический адрес	Вид деятельности	Доля основного капитала (%), принадлежащая коммерческим обществам консолидированной группы	Обоснование для включения в консолидированную 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:

- выдача кредитов юридическим и физическим лицам, лизинговые и факторинговые операции;
- 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. Предприятие Äigrumäe Kinnisvara AS включено в отчеты как связанное предприятие.

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

В 2007 году при составлении финансовой отчетности Группа применяла действующие Международные стандарты финансовой отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные 2006 года были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года. Эти изменения коснулись накопленных процентов и полученных (уплаченных) комиссий, которые в соответствии с требованиями стандартов должны быть включены в справедливую стоимость соответствующих финансовых активов (обязательств) или в стоимость финансовых активов (обязательств), оцениваемых по амортизируемой стоимости приобретения.

В 2007 году Группа применяла единые принципы составления финансовой отчетности и учетная политика дочернего предприятия была скорректирована для обеспечения ее соответствия учетной политике Группы. Соответствующие изменения были отражены в отчете о движении капитала и резервов.

(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).

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

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:

	2007	2006
USD	0,484	0,536
EUR	0,702804	0,702804
EEK	0,0449	0,0449
RUR	0,0197	0,0203

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 2007 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 общих и специальных 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, подверженных 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 степень 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, доступные для продажи

Финансовые активы, доступные 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, доступным 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 финансовых активов, удерживаемых до погашения.

(11) 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 Äigrumäe Kinnisvara AS (на 31.12.2007 - 23 тыс.лат.).

(12) 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 ак-

тивов 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 31.12.2007 – 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.

(13) 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.

(14) 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	10 лет

(15) 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. В 2007 году Банк переклассифицировал недвижимость, находящуюся по адресу Рига, ул. Маза Пилс, 3, в объект инвестиционной собственности, в состав которой входят земельный участок, здание и мебель (в аренду сдаются мебелированные помещения). Инвестиционная собственность Krediidipank ранее включалась в группу основных средств, в сравнительных данных за 2006 год сделаны соответствующие коррекции по переводу объекта из группы основных средств в созданную группу инвестиционная собственность.

(16) 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.

(17) 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.

(18) 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 фикса-

цией 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.

(19) 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 суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

(20) 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.

(21) 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.

(22) 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.

(23) 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, незаинтересованными и финансово-независимыми лицами. 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 взаимнообмена валют (foreign exchange swaps), Банк использует текущие рыночные котировки обмена валют.

(24) Управление рисками

Управление активами и пассивами

В зависимости от вида, объема сделки и степени ее риска, решения об осуществлении сделок в соответствии с установленными положениями и процедурами принимают правления Банка и Krediidipanka, Комитеты по управлению активами и пассивами Банка и Krediidipanka, Кредитный Комитет или должностные лица Банка и Krediidipanka. Решения об осуществлении рискованных сделок принимаются на основании оценки всех сопутствующих рисков, проводимой в соответствии с внутренними нормативными документами. Мониторинг активных и пассивных операций и комплексную оценку соблюдения банковских рисков и ограничений, в первую очередь — на стадии планирования, осуществляют Комитеты по управлению активами и пассивами Банка и Krediidipanka. Комитет по оценке активов и внебалансовых обязательств Банка не реже одного раза в квартал, а при необходимости чаще, оценивает качество активов и внебалансовых обязательств и при снижении их качества, — принимает решение о создании специальных и общих накоплений на ненадежные активы и внебалансовые обязательства.

Финансовые риски

Главной задачей Банка и Krediidipanka в организации системы управления финансовыми рисками является обеспечение качественного и эффективного управления рисками, необходимого для поддержания устойчивости и надежности банков.

В течение 2007 года в Группе проводилась систематическая доработка системы управления рисками с учетом внедрения Европейских требований и требований Базеля-2, процесс совершенствования и развития нормативной базы банков и методов управления рисками будет продолжен и в 2008 году. Активно развивая свою деятельность, Банк и Krediidipank уделяют большое внимание управлению рисками, постоянно оптимизируя методологию и повышая уровень автоматизации управления и контроля рисков.

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

а) Риск ликвидности

Ликвидность — это способность Банка и дочерних предприятий Банка своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед клиентами и кредиторами. 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. В целях минимизации риска ликвидности Банк и Krediidipank стремятся сбалансировать сроки исполнения активных операций со сроками обязательств, а также создают определенные суммы резервов высоколиквидных активов для обеспечения внезапно возникшей потребности в денежных средствах. Комитеты по управлению активами и пассивами Банка и Krediidipanka регулярно оценивают общую ликвидность, определяют основные линии управления риском ликвидности, систематически оценивают внешние источники ликвидности и принимают соответствующие решения для привлечения стабильных и диверсификационных источников финансовых ресурсов по приемлемым ценам. Комитеты прогнозируют вероятностные изменения уровня привлеченных ресурсов, потребности в кредитных ресурсах и в объемах дополнительного финансирования 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. В течение 2007 года Банк ежедневно соблюдал законодательно установленную норму текущей ликвидности (норматив — не менее 30%). Контроль сбалансированности сроков активов и пассивов, а также внебалансовых статей, является одной из важнейших ежедневных задач правления (см. Прил. 29)

б) Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения потерь в случае, если партнер или заемщик не сможет или откажется выполнять свои обязательства перед Банком и Krediidipank в полном объеме или в установленный срок. Процесс управления кредитным риском включает оценку кредитного риска при подготовке сделки и администрирование риска

на этапе ее осуществления. Кредитование в Банке и Krediidipank осуществляется в соответствии с критериями, четко определенными в нормативных внутренних документах: в т.ч. получение всеобъемлющей информации о заемщике или партнере, его платежеспособности и надежности обеспечения.

Кредитные риски оцениваются и анализируются с учетом взаимосвязи данного заемщика или партнера с Банком и Krediidipank или с другими клиентами Банка и Krediidipanka. При наличии взаимосвязи, оценка кредитного риска осуществляется в целом по группе взаимосвязанных клиентов.

В целях предотвращения возможных убытков в договоры могут быть включены различные специальные условия или использованы другие инструменты для минимизации риска. На основе тщательной оценки финансового состояния партнеров Банк и Krediidipank устанавливают лимиты на объем сделок с кредитным риском с банками - партнерами и другими партнерами. Банк также ограничивает страновые риски, ежемесячно, а при необходимости чаще, устанавливая лимиты на объемы осуществления сделок с резидентами каждого государства. После осуществления сделки, Банк и Krediidipank постоянно контролируют платежеспособность клиента и выполнение им обязательств.

в) Валютный риск

Валютный риск представляет собой возможность денежных потерь от переоценки вследствие изменений курсов иностранных валют балансовых и внебалансовых статей, номинированных в иностранных валютах. Банк и Krediidipanka, как правило, ограничивают валютные риски, открывая валютные позиции 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 открытые позиции по отдельным валютам и по общей валютной позиции, на размер максимально допустимых потерь от переоценки иностранных валют (STOP-LOSS) в целом по Банку. При необходимости Банк устанавливает и другие лимиты, ограничивающие валютные риски. В соответствии с законодательством, открытая валютная позиция в каждой отдельной иностранной валюте (за исключением LVL - для Банка, EEK и EUR - для Krediidipanka) не может превышать 10% от собственного капитала банка, а общая открытая позиция не может превышать 20%. В течение 2007 года Банк и Группа соблюдали установленные ограничения, на 31.12.2007.г. общая открытая позиция Группы составляет 3,2% от собственного капитала (в 2006г. — 2,4%), а Банка — 5,2% (в 2006г. — 2,2%). (см. Прил. 30).

г) Риск процентных ставок

Риск процентных ставок — изменение процентных ставок может неблагоприятным образом повлиять на доходы Группы и на её экономическую стоимость. Комитет по управлению активами и пассивами Банка не реже одного раза в месяц, а при необходимости чаще, рассматривает оценку влияния риска процентных ставок на доходы Банка и его экономическую стоимость, анализирует и производит планирование структуры активных и пассивных операций Банка для уменьшения процентного риска, одновременно обеспечивая необходимый уровень ликвидности и доходности Банка; устанавливает текущие процентные ставки на прием срочных депозитов от юридических и физических лиц по отдельным валютам.

Кредитный комитет не реже одного раза в месяц, а при необходимости чаще, устанавливает базовую процентную ставку на кредиты клиентам-небанкам. Управление риском изменения процентных ставок включает в себя контроль, управление и оптимизацию структуры процентных активов и обязательств Группы и Банка. (см. Прил. 32).

д) Риск рыночной цены

Риск рыночной цены — возможность возникновения потерь от переоценки, которые связаны с изменениями рыночной цены финансовых инструментов, товаров и производных товарных инструментов, которые происходят вследствие влияния изменений валютных курсов, процентных ставок и других факторов. Банк и дочерние предприятия Банка рассчитывают и соблюдают требования к капиталу в отношении кредитных и валютных рисков по совокупности банковского и торгового портфелей. Принципиальные решения о приобретении финансовых инструментов торгового и банковского (инвестиционного) портфелей принимают Комитеты по управлению активами и пассивами Банка

и Krediidipanka. Для минимизации рисков в Политике управления торговым портфелем Банка установлен максимально допустимый размер торгового портфеля, установлены ограничения по видам и уровню ликвидности финансовых инструментов, за счет которых допускается формирование торгового портфеля Банка. Банк ограничивает риск рыночной цены, устанавливая ежемесячно, а при необходимости чаще, лимиты на общий объем торгового портфеля, в т.ч. на отдельные позиции торгового портфеля, и на размер максимально допустимых потерь от переоценки инструментов торгового портфеля (STOP-LOSS). Банк ежедневно контролирует соблюдение установленных лимитов.

е) Риск достаточности капитала

Так как 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 Группа постоянно обеспечивают уровень капитала, соответствующий своему профилю риска. Показатель достаточности капитала на 31.12.2007г. составил 14% по Группе и 21% по Банку (см. Прил. 33).

ж) Операционный риск

Операционный риск, (риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий), в т.ч. риск человеческих и технических ошибок, юридический риск, риск внутренних хищений и т.д. Для минимизации этих рисков в соответствии с развитием деятельности Банк и Группа постоянно пополняют и совершенствуют систему внутренних нормативных документов, повышают квалификацию персонала, повышают физическую безопасность Банка и т.д. Осуществляя свою деятельность, Банк и Группа, также, при необходимости, идентифицируют и оценивают и другие виды рисков, приводящие к неожиданным потерям, например, стратегический и риск репутации и т.п. Комитет по управлению активами и пассивами Банка и соответствующие структурные подразделения Банка осуществляют систематический контроль, оценку данных рисков и необходимые мероприятия по их минимизации.

3. Процентные доходы и расходы

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	9,491	2,431	5,468	1,453
Средства в других банках	4,806	1,828	3,799	753
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	538	29	45	45
Прочие процентные доходы	427	4	525	38
Финансовые активы, удерживаемые для торговли	95	95	356	26
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71	71	45	45
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	33	33	-	-
Итого процентных доходов	15,461	4,491	10,238	2,360
Процентные расходы				
Расчетные счета и срочные вклады клиентов	5,162	1,393	3,322	337
Обязательства перед кредитными учреждениями	897	645	136	230
Фонд страхования вкладов	819	111	552	50
Субординированные обязательства	174	-	133	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	278	-	94	-
Прочие расходы	67	18	-	-
Итого процентных расходов	7,397	2,167	4,237	617
Чистые процентные доходы	8,064	2,324	6,001	1,743

4. Комиссионные доходы и расходы

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Комиссионные доходы				
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	1,172	222	981	165
Комиссии за операции с пластиковыми картами	326	35	254	35
Комиссии за операции с ценными бумагами	30	-	21	-
Комиссии по выданным гарантиям	15	13	6	6
Комиссии по операциям доверительного управления имуществом	28	28	50	50
Прочие	254	83	688	121
Итого комиссионные доходы	1,825	381	2,000	377
Комиссионные расходы				
Комиссии за операции с пластиковыми картами	339	63	283	51
Комиссии уплаченные за расчетно-кассовые операции	290	68	170	37
Комиссии за операции с ценными бумагами	22	3	23	8
Комиссии уплаченные за прочие операции	10	1	73	4
Комиссии за полученные гарантии	6	5	-	3
Итого комиссионные расходы	667	140	549	103
Чистые комиссионные доходы	1,158	241	1,451	274

5. 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.

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Нетто прибыль от операций с иностранной валютой	1,073	152	813	40
от торговли иностранной валютой	1,139	240	851	83
результат переоценки иностранной валюты	(66)	(88)	(38)	(43)
Нетто прибыль от финансовых активов и обязательств, удерживаемых для торговли	90	66	142	31
результат переоценки ценных бумаг	4	4	105	(1)
прибыль от торговли ценными бумагами	103	79	32	32
результат переоценки других финансовых инструментов	-	-	5	-
прибыль от торговли другими финансовыми инструментами	(17)	(17)	-	-
Убытки от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли/убытка	(7)	(7)	(67)	(67)
результат переоценки ценных бумаг	(7)	(7)	(67)	(67)
Нетто прибыль от сделок с финансовыми инструментами	1,156	211	888	4

6. Административные расходы

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Вознаграждения руководству и персоналу	3,213	1,092	2,645	759
Платежи по социальному страхованию	937	229	776	159
Арендная плата	219	72	232	76
Услуги связи	240	105	143	107
Реклама и маркетинг	396	148	287	112
Транспортные расходы	112	48	100	32
Прочие	868	380	551	264
Итого	5,985	2,074	4,734	1,509

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

Общая численность сотрудников Группы и Банка:

	2007	2007	2006	2006
	Группа	Банк	Группа	Банк
Члены правления и члены совета	20	9	18	7
Прочие руководящие работники	65	27	48	23
Прочие сотрудники	224	65	206	53
Среднесписочная численность сотрудников	309	101	272	83

7. Прочие доходы и расходы

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Прочие доходы				
Негативная нематериальная стоимость (goodwill)	1,714	-	331	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	590	40	504	32
Доходы от продажи активов	362	9	134	2
Прочие доходы	100	2	54	-
Полученные денежные штрафы	66	40	17	3
Доходы от переоценки недвижимости	30	-	642	-
Итого прочие доходы	2,862	91	1,682	37

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Прочие расходы				
Прочие расходы	467	28	509	26
Взносы в фонды и членские взносы	56	48	71	19
Штрафы уплаченные	4	1	-	-
Расходы, связанные с основными средствами	4	4	140	2
Итого прочие расходы	531	81	720	47

8. Налоги

	2007	2006
	LVL '000	LVL '000
Уплаченные налоги		
Обязательные взносы государственного социального страхования	313	219
Подоходный налог с населения	218	160
Налог на добавленную стоимость	9	6
Налог на недвижимость	4	5
Аванс подоходного налога с предприятий	-	133
Подоходный налог с предприятий за выплаты связанным лицам	34	6
Пошлина за риск предпринимательской деятельности	0,26	0,25

	2007	2006
	LVL '000	LVL '000
Подоходный налог с предприятий		
Подоходный налог, уплаченный за рубежом	2	-
Начисленный подоходный налог с предприятий	112	53
Влияние отложенного налога на расчет прибыли/убытков	(13)	(34)
Итого	101	19

	2007	2006
	LVL '000	LVL '000
Сравнение расходов по подоходному налогу с предприятий, рассчитанного, используя налоговую ставку, с фактическими расходами по налогу:		
Расчет подоходного налога текущего года		
Прибыль до налогов	3,050	1,228
Подоходный налог, уплаченный за рубежом	(2)	-
Налог на недвижимость	-	5
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятий	3,048	1,233

	2007	2006
	LVL '000	LVL '000
Рассчитанные, теоретически прогнозируемые расходы на подоходный налог с предприятий -15%	457	185
Неотчисляемые расходы	34	20
Налогом необлагаемый доход и эффект от налоговых льгот	(375)	(151)
Прочие	(13)	(34)
Льготы на благотворительность	(2)	(1)
Расходы по налогу, итого	101	19

	2007		2006	
Расчет отложенного налога	LVL '000 Временная разница	LVL '000 Налоговый эффект	LVL '000 Временная разница	LVL '000 Налоговый эффект
Накопления на отпуска	78	12	42	6
Обязательства по отложенному налогу	(206)	(31)	(262)	(39)
Отложенный налог по обязательствам	(128)	(19)	(220)	(33)

9. Касса и требования до востребования к центральным банкам

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Касса	2,511	1,246	1,803	797
Требования к Банку Латвии до востребования	8,415	8,415	2,868	2,868
Требования к Банку Эстонии до востребования	4,488	-	6,365	-
Итого	15,414	9,661	11,036	3,665

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 нормы обязательных резервов. В течении отчетного года Группа соблюдала указанные требования.

10. Требования к кредитным учреждениям

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Требования к кредитным учреждениям до востребования				
Латвия	589	142	408	31
Кредитные учреждения стран ОЭСР	21,220	20,628	56,552	18,466
Кредитные учреждения стран не-ОЭСР	864	268	5,734	472
в том числе требования к связанным предприятиям	557	164	3,953	396
Итого	22,673	21,038	62,694	18,969
проценты накопленные	8	8	-	-
Итого требования к кредитным учреждениям до востребования	22,681	21,046	62,694	18,969
Срочные требования к кредитным учреждениям				
Кредитные учреждения стран ОЭСР	56,374	26,620	8,605	28
Кредитные учреждения стран не-ОЭСР	35,631	3,136	8,002	-
в том числе требования к связанным предприятиям	2,866	-	-	-
Итого	92,005	29,756	16,607	28
проценты накопленные	161	22	42	11
Итого срочные требования к кредитным учреждениям	92,166	29,778	16,649	39
Итого требования к кредитным учреждениям	114,847	50,824	79,343	19,008

Требования Группы до востребования к кредитным учреждениям стран ОЭСР включают требования к RAIFFEISEN ZENTRALBANK OSTERREICH AKTIENGESELLSCHAFT (Австрия) – LVL'000 11,034, UBS (Швейцария) – LVL'000 8,053, Deutsche Bank Trust Company Americas (США) – LVL'000 1,252.

Требования Группы до востребования к кредитным учреждениям стран не-ОЭСР включают требования к Hansabanka (Латвия) LVL'000 509, Bank of Moscow (Россия) – LVL'000 555

Срочные требования Группы к кредитным учреждениям стран ОЭСР включают требования VTB Bank Europe Plc (Великобритания) – LVL'000 26,620, DNB NOR Bank (Норвегия) – LVL'000 9,553, SEB Stockholm (Швеция) – LVL'000 8,884.

Срочные требования Группы к кредитным учреждениям стран не-ОЭСР включают требования к Nordea Bank Finland (Эстония) – LVL'000 8,980, SEB Tallinn (Эстония) – LVL'000 8,980.

11. Кредиты

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Финансовым учреждениям	200	50	183	55
Предприятиям	78,736	32,243	44,529	11,957
Физическим лицам	65,222	10,456	45,001	6,487
Бесприбыльные организации, обслуживающие физических лиц	671	-	365	-
Итого кредиты	144,829	42,749	90,078	18,499
Резерв на сомнительные кредиты	(553)	(84)	(225)	(121)
Комиссии полученные	(816)	(219)	-	-
Проценты накопленные	788	278	453	156
Кредиты, чистая стоимость	144,248	42,724	90,306	18,534

Разделение выданных кредитов юридическим лицам по отраслям деятельности:

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
транспорт	6,256	3,548	3,956	159
торговля	16,312	6,213	6,870	2,173
производство	6,652	696	5,592	2,111
строительство	7,062	3,761	1,543	219
финансы	200	50	183	55
прочие	43,125	18,025	26,933	7,295
	79,607	32,293	45,077	12,012

Сравнение накоплений для ненадежных кредитов в отчетном периоде с остатком предыдущего периода:

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Накопления для ненадежных кредитов на начало отчетного года	225	121	562	137
Коррекция накоплений за предыдущий год	65	-	(83)	-
Общие накопления на кредиты	96	-	-	-
Резервы под возможные потери по %% по кредитам	3	3	24	24
Резервы под возможные потери по кредитам	432	37	241	78
Доходы, уменьшающие накопления	(253)	(75)	(397)	-
Кредиты, списанные в течение года	(12)	-	(120)	(116)
Курсовая разница	(3)	(2)	(2)	(2)
Накопления для ненадежных кредитов на конец отчетного года	553	84	225	121

12. Финансовые активы по справедливой стоимости и другие финансовые активы

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли/убытках				
Ценные бумаги с номиналом в долларах США				
Еврооблигации корпоративных эмитентов	158	158	294	294
Накопленные проценты	3	3	5	5
	161	161	299	299
Ценные бумаги с номиналом в прочих валютах				
Латвийские государственные облигации	-	-	751	751
Еврооблигации иностранных государств	-	-	10	10
Ценные бумаги кредитных учреждений Латвии	-	-	102	102
Накопленные проценты	-	-	30	30
	-	-	893	893
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	161	161	1,192	1,192
Финансовые активы, удерживаемые для торговли				
Ценные бумаги с номиналом в долларах США				
Еврооблигации корпоративных эмитентов	2,472	1,987	58	58
Еврооблигации иностранных государств	832	832	-	-
Векселя корпоративных эмитентов	1	-	1	-
Долевые ценные бумаги	312	275	73	37
	3,617	3,094	132	95
Ценные бумаги с номиналом в евро				
Долевые ценные бумаги	221	-	103	-
Еврооблигации иностранных государств	12,346	-	10,676	-
Еврооблигации корпоративных эмитентов	-	-	365	365
	12,567	-	11,144	365
Ценные бумаги с номиналом в прочих валютах				
Долевые ценные бумаги	491	-	389	-
Векселя корпоративных эмитентов	5	-	5	-
	496	-	394	-
Производные финансовые инструменты	5	-	253	-
Итого финансовых активов, удерживаемых для торговли	16,685	3,094	11,923	460
Финансовые активы, доступные для продажи				
Ценные бумаги с номиналом в долларах США				
Еврооблигации корпоративных эмитентов	1,702	1,702	279	279
Накопленные проценты	22	22	9	9
Итого финансовых активов, доступных для продажи	1,724	1,724	288	288
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
Ценные бумаги с номиналом в прочих валютах				
Латвийские государственные облигации	550	550	-	-
Накопленные проценты	25	25	-	-
	575	575	-	-
Ценные бумаги с номиналом в долларах США				
Еврооблигации корпоративных эмитентов	97	97	-	-
Накопленные проценты	1	1	-	-
	98	98	-	-
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	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 2007 года имеют сроки погашения февраль 2013 года, купонный доход 5,125% в 2007 году и доходность к погашению 5,1 % 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, Беларуси 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 2007 года имеют сроки погашения от мая 2008 года до марта 2014 года, купонный доход от 5,67% до 10,5% годовых в 2007 году и доходность к погашению от 7,5% до 9,11% годовых, в зависимости от выпуска.

Облигации Правительства Российской Федерации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, свободно обращающимися на международном рынке. Облигации Правительства Российской Федерации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2007 года имеют сроки погашения март 2030 года, купонный доход 7,5% и доходность к погашению 5,6 % годовых, в зависимости от выпуска.

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, эстонских и швейцарских фондов. Участие в закрытых фондах представлено облигациями фондов Эстонии.

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 2007 года имеют сроки погашения от 13 февраля 2008 года до 13 февраля 2013 года и доходность к погашению от 1 % до 1,3 % годовых, в зависимости от выпуска.

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 2007 года имеют сроки погашения от 20 мая 2010 года до 21 ноября 2013 года, купонный доход от 1,5 % до 9,75 % годовых в 2007 году и доходность к погашению от 1,39 % до 6,67 % годовых, в зависимости от выпуска.

13. Производные финансовые инструменты

Условная основная стоимость и справедливая стоимость сделок взаимнообмена иностранных валют (foreign exchange swaps) в 2007 году:

	Условная стоимость LVL '000	Справедливая стоимость Активы LVL '000	Справедливая стоимость Пассивы LVL '000
Сделки взаимнообмена иностранной валюты (foreign exchange swaps)			
Группа	7,407	5	99
Банк	-	-	-

Положительный результат сделок взаимнообмена иностранных валют (foreign exchange swaps) отражен в активе баланса по статье Финансовые активы, удерживаемые для торговли – «Производные финансовые инструменты».

Отрицательный результат сделок взаимнообмена иностранных валют (foreign exchange swaps) отражен в пассиве баланса по статье Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли/убытках – «Производные финансовые инструменты».

14. Нематериальные активы и основные средства

	Долгосрочные вложения в арендованные основные средства	Транспортные средства	Офисное оборудование	Земля и здания	Нематериаль- ные активы	Авансы и рас- ходы на не- завершенное строительство	Основные средства, итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2006 года							
Группа	918	424	2,078	3,441	313	416	7,590
Банк	918	88	485	391	313	409	2,604
Списанные основные средства							
Группа	-	(145)	(147)	-	(36)	(1)	(329)
Банк	-	(20)	(45)	-	(36)	(1)	(102)
Приобретенные основные средства							
Группа	-	176	247	476	70	55	1,024
Банк	-	-	90	-	70	46	206
Переклассификация							
Группа	-	-	(26)	(391)	-	-	(417)
Банк	-	-	(26)	(391)	-	-	(417)
31 декабря 2007 года							
Группа	918	455	2,152	3,526	347	470	7,868
Банк	918	68	504	-	347	454	2,291
Накопленный износ							
31 декабря 2006 года							
Группа	52	138	1,263	483	229	-	2,165
Банк	52	46	289	100	229	-	716
Износ списанных основных средств							
Группа	-	(88)	(139)	-	(36)	-	(263)
Банк	-	(15)	(45)	-	(36)	-	(96)
Износ отчетного периода							
Группа	20	71	213	71	45	-	420
Банк	20	15	70	18	45	-	168
Переклассификация							
Группа	-	-	(15)	(118)	-	-	(133)
Банк	-	-	(15)	(118)	-	-	(133)
31 декабря 2007 года							
Группа	72	121	1,322	436	238	-	2,189
Банк	72	46	299	-	238	-	655
Остаточная стоимость							
31 декабря 2007 года							
Группа	846	334	830	3,090	109	470	5,679
Банк	846	22	205	-	109	454	1,636
31 декабря 2006 года							
Группа	866	286	815	2,958	84	416	5,425
Банк	866	42	196	291	84	409	1,888

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

15. Инвестиционная собственность

Доход группы в 2007 году от инвестиционной собственности, предоставленной в операционную аренду, составил 356 тыс латов. Все объекты инвестиционной недвижимости в течении года приносили доход от аренды.

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Стоимость собственности на начало периода	2,529	-	1,896	-
Переклассификация недвижимости	944	944	(10)	-
Изменение от корректировки по справедливой стоимости	30	-	643	-
Капитализированные расходы	83	-	-	-
Стоимость собственности на конец периода	3,586	944	2,529	-

16. Инвестиции в основной капитал связанных предприятий

Наименование предприятия	Вид деятельности	Доля участия Банка,%	Стоимость	Основной капитал связанного предприятия LVL'000
			приобретения LVL'000	
Äigrumäe Kinnisvara AS, Эстония	Сделки с недвижимостью	44,49	23	499
Группа, итого		44,49	23	499

17. Инвестиции в основной капитал дочернего предприятия

Наименование предприятия	Вид деятельности	Доля участия Банка,%	Стоимость	Основной капитал дочернего предприятия LVL'000
			приобретения LVL'000	
AS "Eesti Krediidipank", Эстония	Финансовые услуги	89,16	7,807	8,890
Банк, итого		89,16	7,807	8,890

18. Обязательства перед кредитными учреждениями

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями				
Кредитные учреждения стран ОЭСР	7	-	1	-
Кредитные учреждения стран не - ОЭСР	355	7,563	258	311
<i>в том числе обязательства к связанным предприятиям</i>	23	7,235	3	120
Итого	362	7,563	259	311
Накопленные проценты	-	4	-	-
Итого обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	362	7,567	259	311
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями				
Латвия	1,400	1,400	900	900
Кредитные учреждения стран ОЭСР	30,534	-	2,811	-
Срочные обязательства перед кредитными учреждениями стран не - ОЭСР	11,807	16,727	2,390	5,403
<i>в том числе обязательства к связанным предприятиям</i>	477	9,699	2,390	5,403
Итого	43,741	18,127	6,101	6,303
Накопленные проценты	349	82	7	48
Уплаченная комиссия	(146)	(37)	-	-
Итого срочные обязательства перед кредитными учреждениями	43,944	18,172	6,108	6,351
Итого обязательства перед кредитными учреждениями	44,306	25,739	6,367	6,662

19. Вклады

	2007		2006	
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Вклады до востребования				
Частные предприятия	113,846	46,716	90,110	20,614
Физические лица	12,982	3,280	10,523	1,202
Бесприбыльные организации, обслуживающие физических лиц	614	94	610	56
Финансовые институции	368	367	194	191
Центральное правительство	358	355	179	174
Государственные предприятия	111	111	4	4
Местные самоуправления	3	-	3	-
Итого	128,282	50,923	101,623	22,241
Накопленные проценты	77	-	-	-
Итого вклады до востребования	128,359	50,923	101,623	22,241
Срочные вклады				
Физические лица	63,055	18,145	41,445	6,565
Частные предприятия	29,939	7,430	20,201	602
Финансовые институции	1,391	717	1,077	787
Центральное правительство	964	-	1,138	-
Бесприбыльные организации, обслуживающие физических лиц	508	-	334	-
Итого	95,857	26,292	64,195	7,954
накопленные проценты	790	287	526	125
Итого срочные вклады	96,647	26,579	64,721	8,079
Итого вклады	225,006	77,502	166,344	30,320

20. Субординированные обязательства

	Дата возврата	Валюта	Процентная ставка	2007		2006	
				Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
ОАО «Банк Москвы»	16.05.2015	EUR	5.60%	4,918	-	-	-
Частное предприятие	12.10.2010	USD	4.00%	812	-	-	-
Физическое лицо	11.04.2029	EUR	4.50%	224	-	-	-
ОАО «Банк Москвы»	15.05.2016	EUR	5.60%	-	-	2,108	-
Частное предприятие	10.10.2012	USD	4.00%	-	-	907	-
Физическое лицо	29.04.2011	EUR	4.50%	-	-	224	-
ОАО «Банк Москвы»	16.04.2009	USD	0.00%	-	-	182	182
Физическое лицо	01.08.2007	EUR	4.50%	-	-	135	-
Итого				5,954	-	3,556	182
накопленные проценты				135	-	77	-
Итого субординированные обязательства				6,089	-	3,633	182

21. Эмитированные финансовые инструменты

Дочернее предприятие Банка AS "Eesti Krediidipank" в период с 01 января по 31 декабря 2007 года эмитировало облигаций 7500 шт. номинальной стоимостью LVL 449 (EEK 10000) с датой погашения 01 апреля 2008 года и 4250 шт. номинальной стоимостью LVL 449 (EEK 10000) с датой погашения 20 февраля 2008 года.

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Эмитированные долговые ценные бумаги	5,227	-	2,918	-
накопленные проценты	83	-	78	-
Итого	5,310	-	2,996	-

22. Прочие активы и обязательства

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Прочие активы				
Основные средства перенятые для продажи	1,673	-	2,030	-
Расчеты по конверсионным операциям	704	-	1,547	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	515	329	546	407
Прочие активы	395	218	164	-
Незаконченные межбанковские перечисления	-	-	7	7
Справедливая стоимость незаконченных валютных договоров	28	28	3	3
Расчеты по клиентским переводам (FIXI, Contact, Unistrim, Anelik)	81	20	24	1
Итого	3,396	595	4,321	418
Накопленные проценты	10	10	8	8
Итого прочие активы	3,406	605	4,329	426
Прочие обязательства				
Кредиторская задолженность	792	199	1,727	54
Расчеты по конверсионным операциям	702	-	-	-
Расчеты по клиентским переводам (FIXI, Contact, Unistrim, Anelik)	119	68	42	19
Справедливая стоимость незаконченных валютных договоров	7	7	4	4
Незаконченные межбанковские перечисления	-	-	4,043	-
Суммы до выяснения	-	-	3	3
Итого прочие обязательства	1,620	274	5,819	80

23. Денежные средства и их эквиваленты

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Касса и требования к Банку Латвии	10,926	9,661	4,671	3,665
Требования к кредитным учреждениям до 3 месяцев	129,740	50,794	87,355	18,969
Обязательства к кредитным учреждениям до 3 месяцев	(16,413)	(16,394)	(2,885)	(2,819)
Итого	124,253	44,061	89,141	19,815

24. Оплаченный основной капитал

Основной капитал AS “Latvijas Biznesa banka” на 31 декабря 2007 года составляет LVL’000 10,830, и состоит из 216 600 именных акций с правом голоса. Номинальная стоимость каждой акции – LVL 50 (пятьдесят латов).

25. 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:

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL ‘000	Банк LVL ‘000	Группа LVL ‘000	Банк LVL ‘000
Обязательства по выдаче кредитов	13,435	9,455	10,042	3,804
Возможные обязательства по выданным поручительствам и гарантиям	1,903	-	1,360	90
Аккредитивы	338	338	-	-
Итого	15,676	9,793	11,402	3,894

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 2007 года и 31 декабря 2006 года Группой не создавались общие и специальные накопления по указанным обязательствам.

26. Активы и пассивы в управлении

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

В управлении банка находятся следующие активы :

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Активы в управлении				
Государственные облигации Белоруссии	513	513	644	644
Требования к кредитным учреждениям	78	78	184	184
Акции компаний Российской Федерации	-	-	12,023	12,023
Итого	591	591	12,851	12,851
Пассивы в управлении				
Предприятия	513	513	12,821	12,821
Физические лица	78	78	30	30
Итого	591	591	12,851	12,851

27. Заложенные активы

	Сумма сделки LVL '000
Требования по аккредитиву к Bank of Communications (Guangzhou branch, China)	1,200
Итого	1,200

28. Сделки со связанными лицами

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 указан общий объем сделок по связанным лицам на конец года:

	2007	2007	2006	2006
	Группа LVL '000	Банк LVL '000	Группа LVL '000	Банк LVL '000
Кредиты, выданные связанным лицам, в т.ч. членам совета и правления	1,879	413	10,022	252
Требования до востребования	107	105	281	203
Процентные доходы от кредитов, от доходов за остатки на счетах ностро и от сделок на одну ночь (overnight)	3,422	164	418	418
Депозиты и обязательства до востребования	83	38	662	19
Процентные расходы по депозитам и обязательствам до востребования	35,014	45,975	20,881	23,401
Прибыль от сделок конвертации и комиссии	183	584	173	203
Общая сумма вознаграждения, выплаченная членам совета и правления	15	(23)	(40)	7
Активы в управлении	664	165	628	170
Участие в основном капитале связанных и родственных предприятий	-	-	11,984	11,984
Средняя процентная ставка выданных кредитов	23	7,807	1	4,473
	6,2%	7,0%	4.2%	6.0%

29. Распределение активов, пассивов и внебалансовых статей по остаточному сроку погашения и оплаты

Срочность активов и пассивов Группы на 31 декабря 2007 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	Заложенные	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы								
Касса и требования к центральным банкам	15,414	-	-	-	-	-	-	15,414
Требования к кредитным учреждениям	112,208	-	1,433	-	1,206	-	-	114,847
Финансовые активы по справедливой стоимости и другие финансовые активы	18,555	-	-	-	688	-	-	19,243
Кредиты	1,932	4,515	9,321	16,233	109,075	3,172	-	144,248
Нематериальные активы, основные средства и инвестиционная собственность	-	-	-	-	9,265	-	-	9,265
Инвестиции в основной капитал связанного предприятия	-	-	-	-	23	-	-	23
Накопленные доходы и прочие активы	1,431	98	39	12	1,776	123	-	3,479
Итого активы	149,540	4,613	10,793	16,245	122,033	3,295	-	306,519
Пассивы								
							Заем под залог	
Обязательства перед кредитными учреждениями	4,483	-	5,195	32,942	1,686	-	-	44,306
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли/убытков	99	-	-	-	-	-	-	99
Вклады	158,261	16,516	19,186	23,061	7,982	-	-	225,006
Субординированные обязательства	-	-	-	-	6,089	-	-	6,089
Эмитированные финансовые инструменты	-	1,992	3,318	-	-	-	-	5,310
Накопленные расходы и прочие обязательства	1,032	265	261	503	228	-	-	2,289
Капитал и резервы	-	-	-	-	23,420	-	-	23,420
Итого пассивы	163,875	18,773	27,960	56,506	39,405	-	-	306,519
Внебалансовые обязательства								
Обязательства перед клиентами и прочие возможные обязательства, <i>исключая обязательства по аккредитивам и гарантиям, обеспеченным вкладами</i>	15,676	-	-	-	-	-	-	15,676
Итого позиция ликвидности на 31 декабря 2007 года	(30,011)	(14,160)	(17,167)	(40,261)	82,628	3,295	-	-
Итого позиция ликвидности на 31 декабря 2006 года	(40,396)	(1,748)	(6,933)	(1,032)	38,584	194	78	-

Срочность активов и пассивов Банка на 31 декабря 2007 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	Заложенные	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы								
Касса и требования к центральным банкам	9,661	-	-	-	-	-	-	9,661
Требования к кредитным учреждениям	49,624	-	-	-	1,200	-	-	50,824
Финансовые активы по справедливой стоимости и другие финансовые активы	4,979	-	-	-	673	-	-	5,652
Кредиты	1,067	1,522	4,606	6,351	27,317	1,861	-	42,724
Нематериальные активы, основные средства и инвестиционная собственность	-	-	-	-	2,580	-	-	2,580
Инвестиции в капитал родственного предприятия	-	-	-	-	7,807	-	-	7,807
Накопленные доходы и прочие активы	481	9	16	9	112	19	-	646
Итого активы	65,812	1,531	4,622	6,360	39,689	1,880	-	119,894
Пассивы								
							Заем под залог	
Обязательства перед кредитными учреждениями	16,321	-	2,390	7,028	-	-	-	25,739
Вклады	54,859	8,573	4,226	7,582	2,262	-	-	77,502
Накопленные расходы и прочие обязательства	93	79	85	57	58	-	-	372
Капитал и резервы	-	-	-	-	16,281	-	-	16,281
Итого пассивы	71,273	8,652	6,701	14,667	18,601	-	-	119,894
Внебалансовые обязательства								
Обязательства перед клиентами и прочие возможные обязательства, <i>исключая обязательства по аккредитивам и гарантиям, обеспеченным вкладами</i>	9,793	-	-	-	-	-	-	9,793
Итого позиция ликвидности на 31 декабря 2007 года	(15,254)	(7,121)	(2,079)	(8,307)	21,088	1,880	-	-
Итого позиция ликвидности на 31 декабря 2006 года	(2,738)	(1,371)	(2,327)	1,348	1,110	17	78	-

30. Анализ активов и пассивов в иностранной валюте

Анализ активов и пассивов Группы в иностранной валюте на 31 декабря 2007 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	8,485	369	1,319	10	5,017	118	96	15,414
Требования к кредитным учреждениям	451	74,726	16,135	305	22,481	563	186	114,847
Финансовые активы по справедливой стоимости и другие финансовые активы	575	5,600	12,567	-	439	5	57	19,243
Кредиты	6,376	13,256	124,316	143	157	-	-	144,248
Нематериальные активы, основные средства и инвестиционная собственность	2,580	-	-	-	6,685	-	-	9,265
Инвестиции в капитал связанных предприятий	-	-	-	-	23	-	-	23
Накопленные доходы и прочие активы	262	398	928	1	1,890	-	-	3,479
Итого активы	18,729	94,349	155,265	459	36,692	686	339	306,519
Пассивы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	1,423	363	42,511	2	-	7	-	44,306
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	99	-	-	-	-	-	99
Вклады	6,537	100,024	70,295	260	46,884	589	417	225,006
Субординированные обязательства	-	816	5,273	-	-	-	-	6,089
Эмитированные финансовые инструменты	-	-	-	-	5,310	-	-	5,310
Накопленные расходы и прочие обязательства	68	356	695	-	1,166	-	4	2,289
Капитал и резервы	16,281	-	-	-	7,139	-	-	23,420
Итого пассивы	24,309	101,658	118,774	262	60,499	596	421	306,519
Внебалансовые требования								
Требования по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (SPOT)	332	142	3,026	-	-	-	-	3,500
Требования по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (FORWARD)	-	7,313	-	-	-	-	-	7,313
Внебалансовые обязательства								
Обязательства по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (SPOT)	3,000	339	141	-	-	-	-	3,480
Обязательства по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (FORWARD)	-	-	7,264	143	-	-	-	7,407
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами*	664	1,587	12,209	-	1,216	-	-	15,676
* – в соответствии с нормативными указаниями КРФК не участвуют в расчете валютной позиции								
Итого валютная позиция 31 декабря 2007 года	(8,248)	(193)	32,112	54	(23,807)	90	(82)	(74)
Итого валютная позиция 31 декабря 2006 года	(9,378)	274	47,291	51	(38,225)	114	125	X
Сумма длинных позиций (+) **	921							
Сумма коротких позиций (-) **	(275)							
Общая позиция (+ -) **	921							

** – в расчет открытых валютных позиций не включаются национальные валюты: LVL – для AS "Latvijas Biznesa banka" и EEK – для AS "Eesti Krediidipank", а также не включается позиция в EUR для AS "Eesti Krediidipank". Итого общая открытая позиция Группы в иностранных валютах составила 3,2 % от собственного капитала Группы (в 2006 - 2.4%).

Анализ активов и пассивов Банка в иностранной валюте на 31 декабря 2007 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 Банку Латвии	8,452	235	930	1	4	30	9	9,661
Требования к кредитным учреждениям	1	39,000	11,335	257	-	150	81	50,824
Финансовые активы по справедливой стоимости и другие финансовые активы	575	5,077	-	-	-	-	-	5,652
Кредиты	6,321	11,070	25,333	-	-	-	-	42,724
Нематериальные активы, основные средства и инвестиционная собственность	2,580	-	-	-	-	-	-	2,580
Инвестиции в капитал родственных предприятий	7,807	-	-	-	-	-	-	7,807
Накопленные доходы и прочие активы	315	320	11	-	-	-	-	646
Итого активы	26,051	55,702	37,609	258	4	180	90	119,894
Пассивы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	1,434	7,217	17,088	-	-	-	-	25,739
Вклады	6,081	48,321	22,601	244	-	136	119	77,502
Накопленные расходы и прочие обязательства	123	64	33	-	-	-	152	372
Капитал и резервы	16,281	-	-	-	-	-	-	16,281
Итого пассивы	23,919	55,602	39,722	244	-	136	271	119,894
Внебалансовые требования								
Требования по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (SPOT)	332	142	3,026	-	-	-	-	3,500
Внебалансовые обязательства								
Обязательства по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (SPOT)	3,000	339	141	-	-	-	-	3,480
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами *	664	1,492	7,637	-	-	-	-	9,793
* – в соответствии с нормативными указаниями КРФК не участвуют в расчете валютной позиции								
Итого валютная позиция 31 декабря 2007 года	(536)	(97)	772	14	4	44	(181)	20
Итого валютная позиция 31 декабря 2006 года	(4,908)	150	4,627	17	4	86	23	X
Сумма длинных позиций (+) **	834							
Сумма коротких позиций (-) **	(278)							
Общая позиция (+ -) **	834							

** Открытая позиция по латвийским латам не включается в расчет общей валютной позиции. Общая открытая позиция Банка в иностранной валюте составила 5,2 % от собственного капитала Банка (в 2006 : 2.2%).

31. Географическая концентрация активов, пассивов и внебалансовых статей

Анализ географической концентрации активов, пассивов и внебалансовых обязательств на 31 декабря 2007 года:

	Группа Латвия	Банк Латвия	Группа страны ОЭСР	Банк страны ОЭСР	Группа страны не-ОЭСР	Банк страны не-ОЭСР	Группа Итого	Банк Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Активы								
Касса и требования к центральным банкам	9,661	9,661	-	-	5,753	-	15,414	9,661
Требования к кредитным учреждениям	589	142	77,641	47,273	36,617	3,409	114,847	50,824
Финансовые активы по справедливой стоимости и другие финансовые активы	575	575	13,037	-	5,631	5,077	19,243	5,652
Кредиты	34,165	33,718	5,077	3,611	105,006	5,395	144,248	42,724
Нематериальные активы и основные средства	1,636	1,636	-	-	4,043	-	5,679	1,636
Инвестиционная собственность	944	944	-	-	2,642	-	3,586	944
Инвестиции в капитал родственных и связанных предприятий	-	7,807	-	-	23	-	23	7,807
Начисленные доходы и прочие активы	100	100	218	150	3,161	396	3,479	646
Итого активы 2007 года	47,670	54,583	95,973	51,034	162,876	14,277	306,519	119,894
Итого активы 2006 года	17,694	17,251	81,479	22,445	107,505	10,389	206,678	50,085
Пассивы								
Обязательства перед кредитными учреждениями	1,401	1,401	30,754	-	12,151	24,338	44,306	25,739
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением в расчете прибыли/убытках	-	-	-	-	99	-	99	-
Вклады	33,326	32,768	21,138	2,255	170,542	42,479	225,006	77,502
Субординированные обязательства	-	-	-	-	6,089	-	6,089	-
Эмитированные финансовые инструменты	-	-	-	-	5,310	-	5,310	-
Начисленные расходы и прочие обязательства	362	362	10	10	1,917	-	2,289	372
Итого пассивы 2007 года	35,089	34,531	51,902	2,265	196,108	66,817	283,099	103,613
Итого пассивы 2006 года	12,524	12,094	42,421	503	131,467	24,808	186,412	37,405
Внебалансовые обязательства в 2007 г.								
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами	8,787	8,876	243	55	6,646	952	15,676	9,793
Внебалансовые обязательства в 2006 г.								
Поручительства и прочие обязательства перед клиентами	3,760	3,759	233	72	7,409	63	11,402	3,894

32. Классификация срочной структуры риска процентных ставок

Распределение активов, пассивов и внебалансовых статей по срокам в соответствии с остаточными сроками возврата, исполнения, погашения или остаточным сроком до следующего пересмотра процентных ставок на 31 декабря 2007 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
Торговый портфель (сумма длинных позиций)	2,814	2,814	-	-	-	-	-	1,500
Банковский портфель, в т.ч.	290,427	181,911	38,510	47,191	10,399	11,114	1,302	15,278
<i>Деньги в кассе и требования к центральному банку Латвии и Эстонии</i>	12,903	12,903	-	-	-	-	-	2,511
<i>Требования к кредитным учреждениям*</i>	118,347	116,908	-	1,433	-	-	6	-
<i>Кредиты</i>	144,248	39,767	38,510	44,988	10,399	9,874	710	-
<i>Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	14,924	12,328	-	770	-	1,240	586	-
<i>Производные финансовые инструменты</i>	5	5	-	-	-	-	-	-
<i>Прочие активы</i>	-	-	-	-	-	-	-	12,767
Длинные внебалансовые позиции, чувствительные к изменению процентных ставок,	7,313	7,313	-	-	-	-	-	X
<i>в т.ч. длинные внебалансовые позиции торгового портфеля, чувствительные к изменениям процентных ставок</i>	7,313	7,313	-	-	-	-	-	X
Итого активы и длинные внебалансовые позиции, чувствительные к изменениям процентных ставок	300,554	192,038	38,510	47,191	10,399	11,114	1,302	16,778
Банковский портфель, в т.ч.	284,290	186,200	10,049	23,473	48,164	8,599	7,805	25,709
<i>Обязательства перед кредитными учреждениями *</i>	47,786	7,943	20	5,195	32,942	1,686	-	-
<i>Вклады</i>	225,006	178,158	8,037	14,960	15,222	5,742	2,887	-
<i>Эмитированные финансовые инструменты</i>	5,310	-	1,992	3,318	-	-	-	-
<i>Производные финансовые инструменты</i>	99	99	-	-	-	-	-	-
<i>Прочие обязательства</i>	-	-	-	-	-	-	-	25,709
<i>Субординированные обязательства</i>	6,089	-	-	-	-	1,171	4,918	-
Короткие внебалансовые позиции, чувствительные к изменению процентных ставок,	15,676	15,676	-	-	-	-	-	X
<i>в т.ч. ** короткие внебалансовые позиции торгового портфеля, чувствительные к изменениям процентных ставок</i>	15,676	15,676	-	-	-	-	-	X
Итого обязательства и короткие внебалансовые позиции, чувствительные к изменениям процентных ставок	299,966	201,876	10,049	23,473	48,164	8,599	7,805	25,709
Процентная нетто-позиция (GAP)	588	(9,838)	28,461	23,718	(37,765)	2,515	(6,503)	X
Общая процентная позиция риска % ставок		X	(9,833)	18,623	42,341	4,576	7,091	588
Влияние на чистые процентные доходы года (при условии увеличения процентной ставки на 1% по всем позициям)	196,72	(94,28)	237,18	148,24	(94,41)	X	X	X

* – требования/обязательства по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (SPOT), учтенные на небалансовых позициях,

** – без учета внебалансовых обязательств, обеспеченных вкладами в Группе.

Распределение активов, пассивов и внебалансовых статей по срокам в соответствии с остаточными сроками возврата, исполнения, погашения или остаточным сроком до следующего пересмотра процентных ставок на 31 декабря 2007 года:

БАНК	Активы/пассивы и внебалансовые позиции, чувствительные к изменению процентной ставки							Активы/ пассивы и внебалансо- вые позиции, не чувствительные к изменениям про- центных ставок	
	Наименование позиции	Всего	в том числе по остаточному сроку						LVL '000
			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	
Торговый портфель (сумма длинных позиций)	2,819	2,819	-	-	-	-	-	275	
Банковский портфель, в т.ч.	108,021	83,041	4,216	4,980	5,356	9,214	1,214	12,280	
<i>Деньги в кассе и вклады в Банке Латвии</i>	8,415	8,415	-	-	-	-	-	1,246	
<i>Требования к кредитным учреждениям и иностраным центральным банкам*</i>	54,324	54,324	-	-	-	-	-	-	
<i>Кредиты</i>	42,724	20,302	4,216	4,210	5,356	7,976	664	-	
<i>Долговые и другие ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	2,558	-	-	770	-	1,238	550	X	
<i>Прочие активы</i>	-	-	-	-	-	-	-	11,034	
Итого активы и длинные внебалансовые позиции, чувствительные к изменениям процентных ставок	110,840	85,860	4,216	4,980	5,356	9,214	1,214	12,555	
Банковский портфель, в т.ч.	106,721	97,303	-	2,390	7,028	-	-	16,654	
<i>Обязательства перед кредитными учреждениями *</i>	29,219	19,801	-	2,390	7,028	-	-	-	
<i>Вклады</i>	77,502	77,502	-	-	-	-	-	-	
<i>Прочие обязательства</i>	-	-	-	-	-	-	-	16,654	
Короткие внебалансовые позиции, чувствительные к изменению процентных ставок	9,793	9,793	-	-	-	-	-	X	
<i>в т.ч. ** короткие внебалансовые позиции торгового портфеля, чувствительные к изменениям процентных ставок</i>	9,793	9,793	-	-	-	-	-	X	
Итого обязательства и короткие внебалансовые позиции, чувствительные к изменениям процентных ставок	116,514	107,096	-	2,390	7,028	-	-	16,654	
Процентная нетто-позиция (GAP)	(5,674)	(21,236)	4,216	2,590	(1,672)	9,214	1,214	X	
Общая процентная позиция	X	(21,236)	(17,020)	(14,430)	(16,102)	(6,888)	(5,674)	X	
Влияние на чистые процентные доходы года (при условии увеличения процентной ставки на 1% по всем позициям)	(156,37)	(203,51)	35,13	16,19	(4,18)	X	X	X	

* — требования/обязательства по незавершенным сделкам по купле-продаже иностранных валют (SPOT), учтенные на внебалансовых позициях

** — без учета внебалансовых обязательств, обеспеченных вкладами в Банке.

33. Достаточность капитала

В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала, осуществляющей надзор за деятельностью зарегистрированных в Латвии банков, показатель достаточности капитала не может быть менее 8% от суммы взвешенных по степени риска активов и внебалансовых обязательств. Показатель достаточности капитала Банка по методологии Комиссии рынка финансов и капитала на 31 декабря 2007года составил 21% , а Группы - 14% (в 2006 г. соответственно 38% и 18%).

	Группа			Банк		
	Степень риска	Взвешенные активы		Степень риска	Взвешенные активы	
	LVL '000	%	LVL '000	LVL '000	%	LVL '000
Касса и требования к центральным банкам Латвии и Эстонии	15,414	0%	-	9,661	0%	-
Ценные бумаги*	19,243	-	5,764	5,652	-	5,077
государственные ценные бумаги государств ОЭСР, Латвии, Литвы и Эстонии	12,921	0%	-	575	0%	-
ценные бумаги кредитных учреждений Латвии, Эстонии и государств ОЭСР	698	20%	140	-	20%	-
государственные ценные бумаги стран не-ОЭСР (не в нац. валюте данного государства)	832	100%	832	832	100%	832
корпоративные ценные бумаги	4,792	100%	4,792	4,245	100%	4,245
Требования к кредитным учреждениям *	114,847		28,281	50,824		12,827
требования к кредитным учреждениям стран ОЭСР, Латвии, Литвы и Эстонии	108,207	20%	21,641	47,496	20%	9,499
требования к кредитным учреждениям стран не-ОЭСР	6,640	100%	6,640	3,328	100%	3,328
Кредиты*	144,248	-	143,975	42,724	-	42,486
кредиты, обеспеченные депозитами, размещенными в Банке	148	0%	-	113	0%	-
кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг кредитных учреждений Латвии	-	20%	-	-	20%	-
кредиты, полностью обеспеченные недвижимым имуществом	250	50%	125	250	50%	125
прочие кредиты	143,850	100%	143,850	42,361	100%	42,361
Накопленные доходы и расходы будущих периодов, которые нельзя отнести на конкретного партнера*	72	50%	36	10	50%	5
* – начисл. % доходы, которые можно отнести на конкретного партнера, отнесены на соответствующие позиции						
Прочие активы	3,407	100%	3,407	606	100%	606
Основные средства и инвестиционная собственность	9,151	100%	9,151	2,466	100%	2,466
Нематериальные активы**	114	-	-	114	-	-
Существенное участие в основном капитале другого предприятия, которое не вычитается из собственного капитала ***	23	100%	23	7,807	100%	7,807
Итого взвешенные активы	306,519	-	190,637	119,864	-	71,274

** - элементы, уменьшающие капитал первого уровня

*** - элементы, уменьшающие собственный капитал

33. Достаточность капитала (продолжение)

	Группа			Банк		
	LVL '000	Степень риска %	Взвешенные активы LVL '000	LVL '000	Степень риска %	Взвешенные активы LVL '000
Внебалансовые возможные обязательства перед клиентами	1,904	-	618	-	-	-
<i>обязательства по поручительствам (гарантиям), обеспеченным размещенными в Банке депозитами</i>	1,286	0%	-	-	0%	-
<i>прочие поручительства (гарантии)</i>	618	100%	618	-	100%	-
Обязательства по выдаче кредитов и аккредитивов****	13,772	-	6,985	9,793	-	5,066
<i>обязательства по аккредитивам и выдаче кредитов, обеспеченные размещенными в Банке депозитами</i>	139	0%	-	-	0%	-
<i>с партнером по сделке, которому присвоена степень условного риска 25%</i>	1	25%	0	-	25%	-
<i>с партнером по сделке, которому присвоена степень условного риска 50%</i>	13,294	50%	6,647	9,455	50%	4,728
<i>с партнером по сделке, которому присвоена степень условного риска 100%</i>	338	100%	338	338	100%	338
Производные финансовые инструменты по иностранным валютам с остаточным сроком до 1 года (включительно)	7,313	-	185	-	-	-
Итого взвешенные активы и обязательства			198,425			76,340
Требование капитала для кредитного риска банковского портфеля			15,874			6,107
Требование капитала для валютного риска			134			88
**** – расчет взвешенной стоимости осуществляется с учетом коррекции степени риска						
Собственный капитал						
Капитал 1 уровня			22,644			15,506
Капитал 2 уровня			6,165			463
Итого собственный капитал			28,809			15,969
Показатель достаточности капитала			14%			21%
Минимальный показатель достаточности капитала			8%			8%
Показатель неиспользованного капитала 3 уровня			-			-