

*AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati*

Saturs

Padomes un valdes ziņojums	2 – 3
Bankas padome un valde	4
Paziņojums par valdes atbildību	5
Revidentu ziņojums	6
Finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	7
Balance un ārpusbilances posteņi	8 – 9
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	10
Naudas plūsmas pārskats	11
Pielikumi	12 – 54

AS DnB NORD Banka
Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija
tālrunis: (371) 701 5204
(371) 800 8005
fakss: (371) 782 0080
(371) 732 3449
Reģistrācijas numurs: 4000 302 4725

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS

Esam gandarīti par DnB NORD Bankas izaugsmi un veiksmīgajiem darbības rezultātiem 2007. gadā. Bankas padomes apstiprinātā un valdes īstenotā stratēģija ir bijusi veiksmīga un nodrošinājusi DnB NORD Bankas tālāku stabilu attīstību.

2007. gadā DnB NORD Banka turpināja ceļu uz bankas stratēģiskā mērķa sasniegšanu – kļūt par vienu no vadošajām bankām Latvijā. DnB NORD Bankas aktīvu apjoms 2007. gadā palielinājās par 37% salīdzinājumā ar gada sākumu, sasniedzot LVL 1 798 miljonus.

Bankas depozītu apjoms 2007. gadā palielinājās par 11%, sasniedzot LVL 353 miljonus. Ņemot vērā makroekonomiskās tendences, bankas īstenotā kredītpolitika balstījās uz salīdzinoši konservatīviem riska principiem, un bankas kredītportfelis palielinājās par 39% salīdzinājumā ar gada sākumu, sasniedzot LVL 1 557 miljonus.

Juridiskajām personām izsniegto kredītu apjoms sasniedza LVL 679 miljonus, savukārt privātpersonām izsniegto kredītu apjoms — LVL 860 miljonus, veidojot 55% no DnB NORD Bankas kredītportfeļa.

2007. gadā DnB NORD Banka turpināja īpašu uzmanību pievērst arī lielo, mazo un vidējo uzņēmumu apkalpošanai, tādējādi klientu – juridisko personu – skaits pārskata periodā palielinājās par 19%. Arvien lielāks skaits privātpersonu izvēlas DnB NORD Banku depozīta atvēršanai, kredīta saņemšanai, investīciju veikšanai fondos, pārskaitījumiem vai citu finanšu pakalpojumu saņemšanai. Klientu – privātpersonu – skaits 2007. gadā palielinājās par 14% salīdzinājumā ar gada sākumu.

DnB NORD Bankas konsolidētā tīrā peļņa 2007. gada beigās sasniedza LVL 19,58 miljonus – ievērojami vairāk salīdzinājumā ar 2006. gada peļņas rādītāju, kas bija 9,87 miljoni. Bankai šis ir bijis veiksmīgs gads, un ir iesniegts priekšlikums peļņu kapitalizēt.

2007. gadā banka turpināja attīstīt savu filiāļu tīklu, atverot 2 jaunas filiāles, kā arī turpinot filiāļu modernizāciju visā Latvijā. Pārskata perioda beigās bankas klienti nepieciešamos finanšu produktus un pakalpojumus varēja saņemt 34 bankas filiālēs un 3 norēķinu grupās. Darbu ir uzsākusi arī Virtuālā filiāle, kas dod iespēju klientiem saņemt visus bankas pamatpakalpojumus pa telefonu.

Saskaņā ar DnB NORD Bankas stratēģiju, 2007. gadā īpaša uzmanība tika pievērsta jaunu investīciju, dzīvības apdrošināšanas un uzkrājumu produktu izstrādei un ieviešanai, un bankas klienti tos ir augstu novērtējuši.

Investīciju pārvaldes akciju sabiedrības DnB NORD Fondi pensiju plānu ienesīgums ir bijis viens no augstākajiem tirgū. IPAS DnB NORD Fondi pārvaldīto aktīvu apjoms 2007. gadā palielinājās vairāk nekā 3 reizes, sasniedzot LVL 11,4 miljonus. IPAS DnB NORD Fondi ir sākusi piedāvāt arī individuālos investīciju portfeļus.

Pārskata periods bija veiksmīgs arī otram DnB NORD Bankas meitas uzņēmumam – līzinga kompānijai DnB NORD Līzings. Līzinga kompānijas aktīvu apjoms pārskata periodā ir sasniedzis LVL 200 miljonus. Uzņēmuma līzinga un faktoringa portfelis 2007. gada laikā ir palielinājies par 65%, sasniedzot LVL 184 miljonus.

Pateicoties konservatīvajai risku politikai, bankas riska pozīcija ir saglabājusies stabila un ir pozitīvi vērtējama salīdzinājumā ar banku sektora vidējiem rādītājiem.

2007. gada beigās tika parakstīts līgums par bankas jaunās centrālās administrācijas ēkas būvniecību. Jaunās ēkas celtniecība noslēgsies 2010. gada vasarā, un banka ir gandarīta, ka šī ēka būs viena no tehnoloģiski attīstītākajām un mūsdienīgākajām celtnēm Rīgā, apvienojot augstvērtīgu arhitektūru un energoefektīva biroja īpašības.

*AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati*

PADOMES UN VALDES ZIŅOJUMS (*turpinājums*)

2008. gadā banka turpinās darboties kā universāla banka, pievēršoties trim galvenajiem biznesa virzieniem — banka privātpersonām, banka lieliem, vidējiem un maziem uzņēmumiem, kā arī sniegs būtiskākos investīciju bankas pakalpojumus.

2008. gadā īpaša uzmanība tiks pievērsta MVU nepieciešamo finanšu produktu un pakalpojumu izveidei un tālākai pilnveidošanai, kā arī investīciju produktu izstrādei gan privātpersonām, gan uzņēmumiem. Lai sniegtu bankas klientiem arvien augstāku servisa līmeni, plānots veikt arī būtiskas investīcijas IT sistēmu modernizācijā.

Svens Herlins

Padomes
priekšsēdētājs

Andris Ozoliņš

Valdes priekšsēdētājs,
prezidents

Rīgā

2008. gada 11. martā

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

BANKAS PADOME UN VALDE

2007. gada 31. decembrī:

Bankas padome

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Iestāde</i>	<i>Amats</i>	<i>Apstiprināšanas datums</i>
Svens Herlins	Bank DnB NORD A/S	Padomes priekšsēdētājs	2005. gada 14. septembris*
Torsteins Hagens	Bank DnB NORD A/S	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	2007. gada 6. jūnijs**
Dr. Jirgens Allerkamps	Norddeutsche Landesbank	Padomes loceklis	2000. gada 20. jūlijs
Dr. Juris Binde	SIA Latvijas Mobilais Telefons	Padomes loceklis	2002. gada 21. marts
Dr. Stefan- Andreas Kaulvers	Bremer Landesbank Kreditanstalt Oldenburg Girozentrale	Padomes loceklis	2007. gada 27. marts
Jarle Mortensens	DnB NOR Bank ASA	Padomes loceklis	2007. gada 27. marts
Baiba Anda Rubess	SIA Latvija Statoil	Padomes locekle	2002. gada 21. marts
Pals Skoe	DnB NOR Bank ASA	Padomes loceklis	2007. gada 27. marts

*No 2000. gada 20. jūlija līdz 2004. gada 4. oktobrim Svens Herlins bija Padomes loceklis; no 2004. gada 4. oktobra līdz 2005. gada 14. septembrim Svens Herlins bija Padomes priekšsēdētāja vietnieks.

** No 2006. gada 26. marta līdz 2007. gada 6. jūnijam Torsteins Hagens bija padomes loceklis.

Sekojoši padomes locekļi ir atstājuši padomi pārskata gada laikā :

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Iestāde</i>	<i>Amats</i>	<i>Atstāšanas datums</i>
Aasmunds Skaars	DnB NOR Bank ASA	Padomes loceklis	2007. gada 27. marts
Peters-Juergens Šmits	WEDIT Deloitte & Touche	Padomes loceklis	2007. gada 27. marts

Bankas valde

<i>Vārds, uzvārds</i>	<i>Amats</i>	<i>Apstiprināšanas datums</i>
Andris Ozoliņš	Valdes priekšsēdētājs	2004. gada 1. janvāris*
Gundars Andžāns Rūdolfs Kargess	Valdes loceklis Valdes loceklis	2005. gada 16. maijs 2000. gada 20. jūlijs
Ivars Kapitovičs Bjorns Počs	Valdes loceklis Valdes loceklis	2006. gada 10. augusts 2007. gada 1. maijs

* No 2001. gada 29. marta līdz 2004. gada 1. janvārim Andris Ozoliņš bija Valdes priekšsēdētāja vietnieks; no 1999. gada 10. septembra līdz 2001. gada 29. martam Andris Ozoliņš bija Valdes loceklis.

AS DnB *NORD* Banka
2007. gada finanšu pārskati

PAZIŅOJUMS PAR VALDES ATBILDĪBU

AS DnB *NORD* Banka valde ir atbildīga par Koncerna un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 7. līdz 54. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2007. gada 31. decembrī un to 2007. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmām.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā valdes pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS DnB *NORD* Banka valde ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna un Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Valde ir arī atbildīga par likuma "Par kredītiestādēm", Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.

Andris Ozoliņš
Valdes
priekšsēdētājs

Gundars Andžāns
Valdes loceklis

Rūdolfs Kargess
Valdes loceklis

Ivars Kapitovičs
Valdes loceklis

Björn Poetzsch
Valdes loceklis

Rīgā
2008. gada 11. martā

NEATKARĪGU REVIDENTU ZINOJUMS

AS DnB NORD Banka akcionāriem

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā AS DnB NORD Banka un tās meitas sabiedrību (Koncerns) 2007. gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata un AS DnB NORD Banka (Banka) 2007. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļoti no 7. līdz 54. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Koncerna un Bankas 2007. gada 31. decembra bilances, 2007. gada peļņas un zaudējumu aprēķinus, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu

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

Revidenta atbildība

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

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

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

Atzinums

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

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2007. gadu, kas atspoguļots no 2. līdz 3. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2007. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Komerccabiedrības licence Nr. 5


Juris Lapše
Valdes loceklis


Ilana Lēja
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 168

2008. gada 11. martā

AS DnB NORDBANKA
2007. gada finanšu pārskati

PELŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

	Pielikums	2007		2006	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	5	104,130	93,713	55,470	52,737
Procentu izdevumi	6	(65,919)	(58,259)	(28,609)	(26,977)
Neto procentu ienākumi		38,211	35,454	26,861	25,760
Komisijas naudas ienākumi	7	10,436	11,642	7,222	7,385
Komisijas naudas izdevumi	8	(4,644)	(4,309)	(3,732)	(3,548)
Neto komisijas naudas ienākumi		5,792	7,333	3,490	3,837
Neto tirdzniecības darījumu peļņa	9	6,257	6,142	2,434	2,386
Citi pamatdarbības ienākumi	10	7,401	1,041	4,740	1,269
Dividendes		-	500	-	390
Administratīvie izdevumi	11	(24,706)	(22,477)	(17,515)	(16,489)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums		(6,701)	(1,707)	(3,797)	(1,108)
Citi pamatdarbības izdevumi		(547)	(290)	(313)	(268)
Izdevumi uzkrājumiem vērtības samazinājumam	26	(5,854)	(5,854)	(5,556)	(5,556)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	26	2,549	2,549	1,248	1,239
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		22,402	22,691	11,592	11,460
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(3,226)	(3,105)	(1,773)	(1,590)
Pārskata gada peļņa		19,176	19,586	9,819	9,870
Attiecināms uz :					
Bankas akcionāriem		19,193		9,842	
Mazākuma daļu		(17)		(23)	
Ienesīgums uz vienu akciju no peļņas, kas attiecināma uz Bankas pašu kapitāla turētājiem gada laikā (latos)					
Pamatpeļņa uz akciju	13	0.244	0.245	0.207	0.207

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 54. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Svens Herlins

Padomes priekšsēdētājs

Andris Ozoliņš

Valdes priekšsēdētājs

Rūdolfs Kargess

Valdes loceklis

Rīgā
2008. gada 11. martā

AS DnB NORDBANKA
2007. gada finanšu pārskati

2007. gada 31. decembra bilance un ārpusbilances posteņi

Aktīvi	Pielikums	2007		2006	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase un prasības pret centrālajām bankām	14	134,374	134,374	81,001	81,001
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15	16,758	16,758	40,100	40,100
Kredīti	16	1,784,681	1,557,249	1,219,561	1,122,541
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	17	44,861	44,861	44,249	44,249
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	18	10	10	10	10
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	19	-	710	-	638
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	1,481	1,481	323	323
Terminprasības pret kredītiestādēm	15	26,062	26,062	11,139	11,139
Nemateriālie aktīvi	21	1,129	889	484	400
Pamatlīdzekļi	22	32,943	7,625	26,326	5,823
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	23	3,647	3,501	1,752	1,695
Pārējie aktīvi	25	13,178	4,244	5,033	3,007
Kopā aktīvi		2,059,124	1,797,764	1,429,978	1,310,926

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

2007. gada 31. decembra bilance un ārpusbilances posteņi (turpinājums)

Pasīvi	Pielikums	2007		2006	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27	37,929	37,929	16,525	16,525
Noguldījumi	28	349,076	352,729	316,742	317,336
Emitētie parāda vērtspapīri		-	-	21,413	21,413
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	248	248	185	185
Termiņsaistības pret kredītiestādām	27	1,471,729	1,213,075	949,413	834,554
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		891	891	170	170
Atliktā nodokļa saistības	24	784	481	209	26
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	29	7,768	6,835	3,304	2,985
Pārējās saistības	31	6,924	1,766	4,815	855
Pakārtotās saistības	30	40,776	40,776	35,629	35,629
Kopā saistības		1,916,125	1,654,730	1,348,405	1,229,678
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	32	99,161	99,161	56,961	56,961
Akciju emisijas uzcenojums		48,994	48,994	48,994	48,994
Rezerves kapitāls		214	214	214	214
Pārvērtēšanas rezerve		133	133	133	133
Iepriekšējo gadu zaudējumi		(24,735)	(25,054)	(34,609)	(34,924)
Pārskata gada peļņa		19,193	19,586	9,842	9,870
Mazākuma līdzdalība		39	-	38	-
Kopā kapitāls un rezerves		142,999	143,034	81,573	81,248
Kopā saistības		2,059,124	1,797,764	1,429,978	1,310,926
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības					
<i>garantijas</i>		29,724	288,244	19,645	134,455
Saistības pret klientiem					
<i>saistības par kredītu izsniegšanu</i>		159,986	159,986	128,819	128,819
<i>kredītvēstules</i>		16,879	16,879	3,743	3,743

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 54. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:

Svens Herlins	Andris Ozoliņš	Rūdolfs Kargess
Padomes priekšsēdētājs	Valdes priekšsēdētājs	Valdes loceklis

Rīgā
2008. gada 11. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2007. gadu

	Attiecināms uz akcionāriem							Kopā LVL'000
	Pamat- kapitāls LVL'000	Akciju emisijas uzcenojums LVL'000	Pārējās rezerves LVL'000	Pārvērtē- šanas rezerve LVL'000	Iepriekšējo gadu zaudējumi LVL'000	Pārskata gada peļņa LVL'000	Mazākuma līdzdalība LVL'000	
2005. gada 31. decembrī	36,961	48,994	214	133	(41,091)	6,424	61	51,696
Pamatkapitāla palielināšana	20,000	-	-	-	-	-	-	20,000
Pārņests uz iepriekšējo gadu zaudējumiem	-	-	-	-	6,482	(6,424)	-	58
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	9,842	(23)	9,819
2006. gada 31. decembrī	56,961	48,994	214	133	(34,609)	9,842	38	81,573
Pamatkapitāla palielināšana	42,200	-	-	-	-	-	-	42,200
IPAS DnB NORD Fondi mazākuma daļa	-	-	-	-	-	-	18	18
Pārņests uz iepriekšējo gadu zaudējumiem	-	-	-	-	9,874	(9,842)	-	32
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	19,193	(17)	19,176
2007. gada 31. decembrī	99,161	48,994	214	133	(24,735)	19,193	39	142,999

Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2007. gadu

	Pamat- kapitāls LVL'000	Akciju emisijas uzcenojums LVL'000	Pārējās rezerves LVL'000	Pārvērtē- šanas rezerve LVL'000	Iepriekšējo gadu zaudējumi LVL'000	Pārskata gada peļņa LVL'000	Kopā LVL'000
2005. gada 31. decembrī	36,961	48,994	214	133	(41,091)	6,167	51,378
Pamatkapitāla palielināšana	20,000	-	-	-	-	-	20,000
Pārņests uz iepriekšējo gadu zaudējumiem	-	-	-	-	6,167	(6,167)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	9,870	9,870
2006. gada 31. decembrī	56,961	48,994	214	133	(34,924)	9,870	81,248
Pamatkapitāla palielināšana	42,200	-	-	-	-	-	42,200
Pārņests uz iepriekšējo gadu zaudējumiem	-	-	-	-	9,870	(9,870)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	19,586	19,586
2007. gada 31. decembrī	99,161	48,994	214	133	(25,054)	19,586	143,034

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DnB NORDBANKA
2007. gada finanšu pārskati

Naudas plūsmas pārskats par 2007. gadu

	Pielikums	2007		2006	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā					
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa un dividendēm		22,402	22,691	11,592	11,460
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums		6,702	1,708	3,794	1,108
Peļņa/zaudējumi no vērtspapīru pārvērtēšanas		(620)	(620)	343	343
Uzkrājumi kredītu un aktīvu vērtības samazinājumam		2,970	2,970	4,078	4,078
Saņemtās dividendes		-	(500)	-	(390)
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas		(664)	(664)	(693)	(664)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis		(1,928)	(1,928)	(2,665)	(2,665)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās		28,862	23,657	16,449	13,270
Pārējo aktīvu un uzkrāto ienākumu (pieaugums) / samazinājums		(10,039)	(3,043)	(2,582)	(1,187)
Pārējo saistību un uzkrāto izdevumu pieaugums / (samazinājums)		6,604	4,760	(794)	(1,165)
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pieaugums		(22,501)	(22,501)	(13,870)	(13,870)
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums		37	37	857	680
Kredītu pieaugums		(568,091)	(437,678)	(599,797)	(497,272)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums		522,311	378,515	514,411	399,552
Noguldījumu pieaugums		32,334	35,393	130,730	131,288
Nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā		(10,483)	(20,860)	45,404	31,296
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā					
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde		(18,493)	(4,028)	(19,302)	(2,954)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas		5,192	694	3,161	756
Meitas uzņēmuma daļu iegāde		-	(72)	-	(175)
Nauda un tās ekvivalenti investīciju darbības rezultātā		(13,301)	(3,406)	(16,141)	(2,373)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Pamatkapitāla palielinājums		42,218	42,200	20,000	20,000
Pakārtotās saistības		5,148	5,148	16,450	16,450
Saņemtās dividendes		-	500	-	390
Nauda un tās ekvivalenti finansēšanas darbības rezultātā		47,366	47,848	36,450	36,840
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pārskata gadā		23,582	23,582	65,713	65,763
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	33	115,241	115,241	49,528	49,478
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	33	138,823	138,823	115,241	115,241

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi

1. DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

AS DnB NORD Banka tika dibināta kā Rīgas komercbanka 1989. gada 26. jūnijā. 1991. gada 6. septembrī tā tika reģistrēta Latvijas Republikas Uzņēmumu reģistrā kā akciju sabiedrība. Bankas mātes uzņēmums ir Bank DnB NORD A/S (Dānija) un galīgais Bankas mātes uzņēmums ir DnB NOR ASA (Norvēģija).

Banka piedāvā plašu finanšu pakalpojumu klāstu uzņēmumiem un privātpersonām.

Šos finanšu pārskatus publiskošanai 2008. gada 11. martā apstiprinājusi Bankas Padome un valde.

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS

Šo finanšu pārskatu sagatavošanā pielietotie nozīmīgākie uzskaites principi ir atspoguļoti zemāk:

a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos latu (LVL tūkst.), ja vien nav norādīts citādi.

b) Uzskaites pamati

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sastādīti atbilstoši vēsturiskai izmaksu metodei, izņemot finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, atvasināto finanšu instrumentu un Bankas ēku pārvērtēšanu.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem ietver novērtējumu un pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Lai arī novērtējums ir balstīts uz vadībai pieejamo informāciju par notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tiem rezultātiem, kas atspoguļoti finanšu pārskatā.

Grāmatvedības politikas, kas izmantotas finanšu pārskatu sagatavošanai par gadu, kas beidzās 2007. gada 31. decembrī, atbilst tām, kas izmantotas finanšu pārskatiem par gadu, kas beidzās 2006. gada 31. decembrī, izņemot to, ka tīrie procentu ieņēmumi/izdevumi no procentu likmju mijmaiņas darījumiem, kas iepriekš tika iekļauti neto tirdzniecības darījumu peļņā, tagad iekļauti procentu ienākumos/izdevumos atbilstoši DnB NORD Koncerna politikai. Šo izmaiņu rezultātā procentu ienākumi palielinājās un neto tirdzniecības darījumu peļņa samazinājās par LVL 62 tūkstošiem (2006: procentu izdevumu palielinājums un neto tirdzniecības darījumu peļņas palielinājums par LVL 34 tūkstošiem).

c) Konsolidācija

Meitas uzņēmumi, kuros Bankai tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, šajā pārskatā ir konsolidēti.

Meitas uzņēmumi tiek konsolidēti ar brīdi, kad Banka iegūst kontroli, un izslēgti no konsolidācijas pārdošanas brīdī. Visi savstarpējie darījumi, atlikumi un nerealizētā peļņa vai zaudējumi no savstarpējiem darījumiem tiek izslēgti.

d) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas un zaudējumu aprēķinā par visiem instrumentiem, kuri novērtēti amortizētajā vērtībā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Procentu ienākumi ietver arī kupona maksājumus, kas nopelnīti no ieguldījuma vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu.

Kad rodas šaubas par aizdevumu atgūšanu, tie tiek daļēji norakstīti līdz to atgūstamajām summām. Procentu ienākumi šiem kredītiem tiek atzīti, balstoties uz procentu likmi, kas tika izmantota, diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredīta atgūstamo vērtību.

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

d) Ienākumu un izdevumu atzīšana (turpinājums)

Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi par finanšu aktīviem vai saistībām tiek atlikti un atzīti kā korigējums efektīvajai procentu likmei par aktīviem vai saistībām. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

e) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Vieni no Koncerna un Bankas bilanču sagatavošanā visvairāk izmantotajiem Latvijas Bankas noteiktajiem valūtas maiņas kursiem (LVL - pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

<u>Pārskata perioda beigu datums</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>
2007. gada 31. decembris	0.484	0.702804
2006. gada 31. decembris	0.536	0.702804

f) Uzņēmumu ienākuma nodoklis

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

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies. Galvenās pagaidu atšķirības rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes, kā arī no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākošajiem taksācijas periodiem. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

g) Nauda un tās ekvivalenti

Naudas plūsmas mērķiem nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumus un prasības uz pieprasījumu pret Centrālajām Bankām un citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem, kas samazinātas par saistībām uz pieprasījumu pret kredītiestādēm.

h) Izsniegtie kredīti un uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam

Prasības pret kredītiestādēm un izsniegtie kredīti tiek uzskaitīti kā aizdevumi un avansi un atspoguļoti amortizētajā vērtībā. Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi, un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū. Visi aizdevumi un avansi bilancē tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem. Šo finanšu pārskatu nolūkiem finanšu nomas debitoru parādi tiek iekļauti izsniegtajos kredītos nebanku klientiem.

Kreditriskā uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek veidoti gadījumos, kad Koncernam un Bankai pienākošos procentu un pamatsummas atmaksa ir apšaubāma. Uzkrājumu summa ir pamatsummas un atgūstamās summas starpība, respektīvi, sagaidāmās naudas plūsmas patiesā vērtība, ietverot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājuma, kas diskontētas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

h) Izsniegtie kredīti un uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam (turpinājums)

Koncerns un Banka vispirms izvērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi vērtības samazinājumam atsevišķi katram būtiskam kredītam. Kredīti, kuri tiek izvērtēti individuāli, un attiecībā uz kuriem ir jāizveido vai jāturpina veidot uzkrājumi vērtības samazinājumam, netiek iekļauti viendabīgās kredītu grupās to vērtības samazinājuma izvērtēšanas mērķiem. Ja Koncerns un Banka uzskata, ka nepastāv objektīvi pierādījumi atsevišķi izvērtēta kredīta vērtības samazinājumam, tas tiek iekļauts kredītu grupā ar līdzīgiem kredītriskiem un izvērtēts kopā ar visu attiecīgo kredītu grupu. Lai veiktu kredītu vērtības samazinājuma izvērtēšanu kredītu grupai, kredīti tiek grupēti, pamatojoties uz līdzīgiem kredītriska faktoriem.

Koncerns un Banka pārskata kredītportfeļa aktīvu vērtības samazinājumu reizi ceturksnī. Lai noteiktu, vai zaudējumi no vērtības samazināšanās ir jāiekļauj peļņas un zaudējumu aprēķinā, Koncerns un Banka izmanto pieņēmumus par to, vai ir pieejami objektīvi pierādījumi, kas norādītu, ka ir iespējama novērtēto nākotnes naudas plūsmu samazināšanās no kredītu portfeļa, un samazināšanās apjomu var izmērīt, pirms šādu samazināšanos var identificēt attiecībā uz atsevišķu šī konkrētā kredītportfeļa kredītu. Iespējamie zaudējumi tiek novērtēti, pamatojoties uz iepriekšējo periodu pieredzi, aizņēmēju kredītvēsturi un ņemot vērā ekonomisko vidi, kurā darbojas aizņēmēji. Metodoloģija un pieņēmumi tiek regulāri pārskatīti, lai samazinātu jebkuras atšķirības starp novērtēto zaudējumu apjomu un faktiskajiem zaudējumiem. Tomēr, ņemot vērā esošās zināšanas, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būs atšķirīgi no pieņēmumiem, būs nepieciešami būtiski attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

Ja kredīts nav atgūstams, tas tiek norakstīts no iepriekš izveidotajiem uzkrājumiem nedrošiem parādiem; atmaksātās summas samazina izdevumus uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiek veidoti valūtā, kas atbilst attiecīgajam aktīvam, un perioda beigās tiek pārvērtēti pēc Latvijas Bankas noteiktā kursa. Pārvērtēšanas rezultātā radusies starpība tiek atspoguļota peļņas un zaudējumu aprēķinā kā izdevumi uzkrājumu izveidošanai vai ienākumi no atgūtajiem kredītiem (ja tādi bijuši). Starpība, kas rodas, pārvērtējot attiecīgo aktīvu, kuram izveidoti uzkrājumi, tiek atspoguļota kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtu pārvērtēšanas.

i) Noma – kad Koncerns un Banka ir līzinga sniedzēji

Aktīvi, kas tiek klasificēti kā noma ar izpirkuma tiesībām, bilancē tiek uzrādīti kā neto no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības. Starpība starp bruto no nomas ar izpirkuma tiesībām prasībām un neto no nomas ar izpirkuma tiesībām prasībām ir nenopelnītie procentu ieņēmumi. Procentu ieņēmumi no nomas ar izpirkuma tiesībām tiek sistemātiski sadalīti un uzskaitīti visā nomas līguma periodā. Šī sadalījuma pamatā ir sistēma, kas atspoguļo nemainīgu perioda peļņas procentu attiecībā pret nomas ar izpirkuma tiesībām neto ieguldījumu.

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

Ienākumi no nomas bez izpirkuma tiesībām tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā visā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi.

Ja pārdošanas darījuma ar atpakaļ saņemšanu nomā rezultātā rodas noma bez izpirkuma tiesībām un aktīva pārdošanas cena ir lielāka par tā patieso vērtību, šī starpība tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā tā perioda laikā, kurā konkrētais aktīvs tiks izmantots.

j) Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos

Finanšu aktīvi tiek iekļauti šajā kategorijā, ja ir tikuši iegādāti pārdošanas nolūkā īsā laika periodā vai tā ir nolēmusi vadība.

Finanšu aktīvi tiek klasificēti pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos, ja:

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

j) Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos (turpinājums)

- tas ievērojami samazina neatbilstības, kas rastas, ja attiecīgos aktīvus un saistības novērtētu un ieņēmumus un zaudējumus no attiecīgajiem aktīviem un saistībām atzītu, izmantojot atšķirīgus uzskaites principus; vai
- attiecīgie finanšu aktīvi un saistības tiek pārvaldīti un novērtēti patiesajā vērtībā saskaņā ar dokumentētu riska vadības politiku, patiesajā vērtībā tiek uzrādīti vadības atskaitēs un iekšējā informācijā, kas domāta vadošajiem darbiniekiem.

Finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, pamatojoties uz kotētām tirgus cenām. Ja nepastāv aktīvs tirgus, finanšu aktīvu pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos patiesā vērtība tiek noteikta, pamatojoties uz līdzīgu instrumentu tirgus cenām vai izmantojot naudas plūsmas modeļus. Peļņa un zaudējumi no finanšu aktīvu patiesās vērtības izmaiņām tiek iekļauta peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Tajā laikā nopelnītie procenti, kamēr finanšu aktīvi pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos ir bijuši īpašumā, tiek atzīti kā procentu ieņēmumi.

Visi ieguldījumu vērtspapīru iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti tirdzniecības dienā, kas ir datums, kad Koncerns un Banka uzņemas saistības pirkt vai pārdot aktīvu.

k) Meitas uzņēmumi

Bankas nekonsolidētajos finanšu pārskatos līdzdalība meitas uzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta pēc izmaksu metodes.

Ienākumos no līdzdalības Banka atzīst tikai dividendes, kas saņemtas no meitas uzņēmumu peļņas, kas gūta pēc to iegādes.

Meitas uzņēmumu iegāde tiek uzskaitīta, izmantojot iegādes metodi. Iegādes cena tiek vērtēta pēc atdoto aktīvu patiesās vērtības, plus izmaksas, kas tieši saistītas ar iegādi. Nopirktā meitas uzņēmuma neto aktīvu patiesās vērtības pārsniegums pār iegādes cenu tiek grāmatots kā uzņēmuma nemateriālā vērtība.

l) Pamatlīdzekļi

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

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

Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes attiecīgo pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas perioda garumā, lai norakstītu pamatlīdzekļa iegādes vai pārvērtēšanas vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās. Nolietojuma aprēķinā izmanto šādas likmes:

Pamatlīdzekļu veids

Gada likme

Ēkas	1 %
Biroja aprīkojums	20 – 25%
Transporta līdzekļi	20 %

Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek ieskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī. Aktīvu atlikusī vērtība un lietderīgās izmantošanas periods tiek pārskatīts un mainīts, ja nepieciešams, katrā bilances sastādīšanas datumā.

Nomātā īpašuma kapitālā remonta izmaksas tiek norakstītas pēc lineārās metodes atlikušajā īsākajā no kapitālo uzlabojumu lietderīgās izmantošanas laika un nomas perioda.

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

m) Nemateriālie aktīvi

Iegūtās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskaitot pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

n) Finanšu aktīvu atzīšana un izslēgšana no bilances

Tirgotu vērtspapīru un tādu investīciju vērtspapīru iegāde un pārdošana, ko nosaka tirgus noteikumi vai tradīcijas („regulārā” pirkšana un pārdošana), tiek atzīta norēķinu datumā, kas ir datums, kad aktīvs tiek piegādāts vai nodots Koncernam vai Bankai. Jebkādas aktīvu patiesās vērtības izmaiņas laika posmā starp iegādes datumu un norēķinu datumu tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā vai pašu kapitāla rezervē. Pretējā gadījumā šādi darījumi tiek uzskatīti par atvasinātajiem instrumentiem līdz norēķinu veikšanai.

o) Atvasinātie finanšu instrumenti un riska ierobežošanas instrumenti

Atvasinātie līgumi, tajā skaitā valūtas maiņas līgumi un procentu likmju mijmaiņas līgumi, sākotnēji tiek atzīti to iegādes vērtībā un turpmāk tiek pārvērtēti to patiesajā vērtībā. Patiesā vērtība tiek noteikta pēc kotētām tirgus cenām un diskontētās naudas plūsmas modeļiem. Visi atvasinātie līgumi tiek atspoguļoti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Finanšu instrumentu, kuri netiek kotēti aktīvā tirgū, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot dažādas novērtēšanas metodes (piemēram, modeļus). Modeļos tiek izmantoti tikai pieejami dati, tomēr tādos jautājumos kā kredītrisks (gan pašu, gan darījuma partnera), svārstības un savstarpējās sakarības ir nepieciešami vadības pieņēmumi. Izmaiņas pieņēmumos par minētajiem faktoriem var ietekmēt finanšu instrumentu vērtību.

p) Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā

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

r) Darbinieku pabalsti

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

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti katram Koncerna un Bankas darbiniekam par nopelnīto, bet neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, pamatojoties uz vidējo darba atalgojumu un attiecīgajiem sociālā nodokļa izdevumiem.

s) Ārpusbilances posteņi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncerns un Banka ir iesaistīti ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un kredītvēstulju noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos resursu piešķiršanas brīdī vai kad tiek saņemtas vai izmaksātas attiecīgās komisijas maksas.

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

2. NOZĪMĪGĀKO UZSKAITES PRINCIPU KOPSAVILKUMS (turpinājums)

š) *Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība*

Patiesā vērtība ir summa, par kādu iespējams iemainīt aktīvu vai nokārtot saistību starp kompetentām, labprātīgām pusēm darījumā, kurā abas puses cenšas panākt sev izdevīgākos noteikumus. Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, aktīvā tirgū tiek balstīta uz kotētām tirgus cenām. Ja finanšu aktīvu vai saistību tirgus nav aktīvs (un attiecībā uz nekotētajiem vērtspapīriem), Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot novērtēšanas tehnikas. Starp tām ir diskontētās naudas plūsmas analīze un neseno salīdzinošo darījumu izmantošana, un tās var prasīt vadības spriedumu un novērtējumu izmantošanu. Ja, pēc vadības domām, finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības būtiski atšķiras no bilances vērtības, šādas patiesās vērtības tiek atsevišķi uzrādītas pielikumos.

t) *Finanšu aktīvu un finanšu saistību savstarpējais ieskaits*

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

u) *Uzkrājumi*

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Koncernam un Bankai ir pašreizējas juridiskas vai konstruktīvas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama uzņēmuma resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Šie uzkrājumi attiecas uz izdotajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem. Uzkrājumi tiek novērtēti izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, kā piemēram resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu vai apdrošināšanas līgumus, un šādu aizplūšanas vai atgūšanas summas un laiku.

v) *Finanšu garantijas*

Koncerns izdotās garantijas sākotnēji vērtē to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemtām komisijas naudām par garantijas izsniegšanu. Šī summa pēc tam tiek norakstīta pēc lineārās metodes garantijas termiņa laikā. Bilances datumā izsniegtās garantijas tiek vērtētas augstākajā no (a) neamortizētās vērtības un (b) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā.

z) *Uzticības operācijas*

Privātpersonu, uzticības (*trust*) organizāciju un citu institūciju naudas līdzekļi, kurus Koncerns un Banka pārvalda vai glabā to uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna un Bankas aktīviem un tādēļ nav iekļauti bilancē.

ž) *Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi*

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

- Uzkrājumi kredītu un avansu vērtības samazināšanās. Koncerns regulāri izvērtē savu kredītportfeli, lai noteiktu vērtības samazināšanos, kā aprakstīts pielikumā 2(h). Koncerns izmanto stresa testus, lai noteiktu viena vai vairāku mainīgo, kuri tiek izmantoti uzkrājumu vērtības samazināšanai, izmaiņu ietekmi uz finanšu rezultātu. Ja 10% no kredītportfelī iekļautajiem aizdevumiem, kas izsniegti uz vietējo tirgu orientētiem aizņēmējiem (celtniecība, tirdzniecība, nekustamais īpašums, noma un citas uzņēmējdarbības) tiktu novērtēti kā problēm kredīti, uzkrājumi kredītu vērtības samazināšanās tiktu palielināti par LVL 15.7 miljoniem.

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. JAUNO UN PĀRSKATĪTO STANDARTU UN INTERPRETĀCIJU UN JAUNO GRĀMATVEDĪBAS PAZIŅOJUMU PIEMĒROŠANA

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

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

Kvalitatīvā un kvantitatīvā informācijas atklāšana nodrošina informāciju par pakļautību kredītriskam, likviditātes riskam un tirgus riskam, tai skaitā tirgus risku jūtīguma analīzi. 7. SFPS aizstāja 30. SGS, *Informācijas atklāšana banku un tamlīdzīgu finanšu institūciju finanšu pārskatos*, un vairākas 32. SGS, *Finanšu instrumenti: atklāšana un uzrādīšana*, prasības. Izmaiņas 1. SGS noteica nepieciešamību atklāt informāciju par uzņēmuma kapitāla līmeni un kā šis kapitāls tiek vadīts. Šajos finanšu pārskatos ir iekļauta informācija saskaņā ar jaunajām informācijas atklāšanas prasībām.

- 7. SFPIK, *Koriģēšanas pieejas piemērošana saskaņā ar 29. SGS* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. martā vai vēlāk).
- 8. SFPIK, 2. SFPS *Darbības joma* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. maijā vai vēlāk).
- 9. SFPIK, *Iegulto atvasināto finanšu instrumentu pārrēķināšana* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. jūnijā vai vēlāk).
- 10. SFPIK, *Starpperioda finanšu pārskatu sniegšana* (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. novembrī vai vēlāk).

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

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

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

AS DnB NOR Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

3. JAUNO UN PĀRSKATĪTO STANDARTU UN INTERPRETĀCIJU UN JAUNO GRĀMATVEDĪBAS PAZIŅOJUMU PIEMĒROŠANA (turpinājums)

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

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

4. FINANŠU RISKU VADĪBA

a) Kredītrisks un koncentrācijas risks

Koncerns un banka ir pakļauti kredītriskam, kas saskaņā ar definīciju ir zaudējumu risks sakarā ar kāda Koncerna vai Bankas partnera nespēju pildīt savas maksājumu saistības. Koncerna un Bankas kredītriska iespējas ir noteiktas Koncerna un Bankas risku stratēģijā.

Koncerna kredītriska politikas paredz fiksētus riska limitus atsevišķam aizņēmējam, savstarpēji saistītu aizņēmēju grupai, valstīm (reģioniem) un nozarēm. Tādējādi ir nodrošināta arī risku koncentrācijas pārvaldība (Koncerns ir definējis koncentrācijas risku kā ikvienu atsevišķu (tiešu vai netiešu) risku vai risku grupu, kas potenciāli var radīt pietiekoši lielus zaudējumus, lai apdraudētu Koncerna un Bankas labklājību vai spēju turpināt savu galveno uzņēmējdarbību). Atkarībā no klienta maksāspējas un darījuma būtības un sarežģītības, dažādās pakāpēs tiek izmantoti nodrošinājuma un savstarpējās ieskaites līgumi. Galvenie nodrošinājumu veidi kredītiem un avansiem ir dzīvojamo ēku īpašumu hipotēkas, uzņēmējdarbības aktīvu, piemēram, telpu, inventāra un debitoru parādu iekļūšana.

Uzņēmumiem tika ieviesta reģionālā DnB NOR Koncerna reitingu sistēma atkarībā no konkrētajiem apstākļiem, kas ir balstīta uz iespējamo aizņēmēja saistību neizpildi (SN) Finansiālo rādītāju modelis ir noteicošais galīgā reitinga piešķiršanā, kamēr korekcijas, kas balstītas uz kvalitatīvajiem faktoriem, ir ļoti ierobežotas, un tās uzrauga kredītu analītiķi, kuri neko negūst no kredītēšanas lēmumiem:

SN no	SN līdž	Pakāpe
0.1%	0.10%	1
0.10%	0.25%	2
0.25%	0.50%	3
0.50%	0.75%	4
0.75%	1.25%	5
1.25%	2.00%	6
2.00%	3.00%	7
3.00%	5.00%	8
5.00%	8.00%	9
8.00%	15.0%	10

Koncerns un Banka nepārtraukti uzrauga attiecīgās darbības atbilstību tās kredītriska politikai. Kredītriska politika ir pakļauta ikgadējai vai biežākai pārskatīšanai. Cita starpā, kredītpolitikas grozījumus iespējams ierosināt saskaņā ar stresa testēšanas rezultātiem vai ekonomiskās vides izmaiņām.

Koncerns un Banka ir izdarījuši visus nepieciešamos grozījumus savā iekšējā dokumentācijā, lai ieviestu Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (turpmā - FKTK) jaunās prasības attiecībā uz risku novērtēšanu un pārvaldību.

Atbilstoši stratēģijai Koncerns un Banka pastāvīgi palielina to kredītriska pārvaldības sistēmu jutīgumu pret risku, ieviešot attiecīgos instrumentus.

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

b) Valūtas risks

Parastos uzņēmējdarbības apstākļos Koncerns un Banka ir pakļauti prevalējošo ārvalstu valūtu likmju svārstības seku ietekmei uz to finansiālo stāvokli un naudas plūsmu. Valūtas risks ir risks, ka Koncerns vai Banka var ciest zaudējumus sakarā ar nelabvēlīgām ārvalstu valūtas likmju izmaiņām. Lai novērtētu šo risku, tiek izmantota atklātā valūtas pozīcija.

Banka ievēro ļoti konservatīvu ārvalstu valūtas riska vadības politiku. Valūtas risks atrodas zemā līmenī sakarā ar nenozīmīgu Koncerna un Bankas atvērto pozīciju ārvalstu valūtās apjomu. Koncerna un bankas pakļautība ārvalstu valūtas riskam ir uzrādīta 42. pielikumā.

Neskatoties uz pastāvīgi zemo valūtas riska līmeni, Banka regulāri veic un analizē attiecīgos stresa testus, kas balstās uz visa DnB NORD Koncerna metodoloģiju.

c) Procentu likmju risks bankas portfeli

Parastos darbības apstākļos Koncerns un Banka ir pakļauti prevalējošo tirgus procentu likmju svārstību ietekmes riskam uz to finansiālo stāvokli un naudas plūsmu. Procentu likmju risks ir risks, ka Koncerns un Banka var ciest zaudējumus nelabvēlīgu procentu likmju izmaiņu rezultātā. Lai novērtētu un pārvaldītu šo risku, tiek aprēķināta un ierobežota riska sensitivitāte uz procentu likmju izmaiņām (1 bāzes punkta vērtībā). Šie riski tiek pastāvīgi uzraudzīti un ir pakļauti ikgadējai vai biežākai pārskatīšanai. Koncerna un Bankas pakļautība procentu likmju riskam ir uzrādīta 40. pielikumā.

Banka ierobežo procentu likmju risku, izmantojot Koncerna Aktīvu un pasīvu pārvaldības komitejas noteiktos limitus. Limiti tiek noteikti katras valūtas portfelim kopumā un katras valūtas portfelim noteiktā laika periodā. 2007. gada beigās Koncerns un Banka pildīja noteiktos limitus. Atbilstoši noteiktajiem procentu likmju riska limitiem maksimālais zaudējumu risks ir LVL 1,2 miljoni, ja visu valūtu procentu likmes mainās par 1% un Banka izmanto 100% riska limitu.

Nākamajā tabulā ir uzrādītas Koncerna pozīcijas 2007. gada 31. decembrī:

	Neto pozīcija (LVL) LVL '000	Neto pozīcija (USD) LVL '000	Neto pozīcija (EUR) LVL '000
Līdz 3 mēnešiem	(202,336)	(10,624)	(10,716)
3 - 6 mēneši	45,652	6,081	(22,391)
6 - 12 mēneši	4,693	(411)	18,558
1- 5 gadi	(13,010)	(542)	(15,574)
Vairāk nekā 5 gadi	(3,090)	2	(2,182)
Kopā	(168,091)	(5,494)	(32,305)

Nākamajā tabulā ir uzrādītas Bankas pozīcijas 2007. gada 31. decembrī:

	Neto pozīcija (LVL) LVL '000	Neto pozīcija (USD) LVL '000	Neto pozīcija (EUR) LVL '000
Līdz 3 mēnešiem	(196,613)	(9,839)	(60,255)
3 - 6 mēneši	45,706	6,082	4,410
6 - 12 mēneši	4,758	(409)	20,621
1- 5 gadi	(12,920)	(532)	3,877
Vairāk nekā 5 gadi	(3,090)	9	(447)
Kopā	(136,319)	(4,689)	(31,794)

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

4 FINANŠU RISKU VADĪBA (turpinājums)

d) Likviditātes risks

Koncerns un Banka ir pakļauti iespējamam naudas plūsmu neatbilstības riskam, kas rodas sakarā ar pieejamo naudas resursu izmantošanu šādiem mērķiem: vienas dienas depozītu atmaksāšana, norēķinu kontu saistību pārvaldība, noguldījumu izmaksāšana pēc termiņa iestāšanās, apsolīto kredītu piešķiršana, garantijas, lai izpildītu papildlikmju (maržu) un citas saistības attiecībā uz atvasinātajiem finanšu instrumentiem. Koncerns un Banka neglabā skaidras naudas līdzekļus, lai izpildītu visas šīs saistības, jo pieredze rāda, ka minimālais termiņdepozītu atjaunošanas līmenis ir paredzams ar augstu ticamības pakāpi.

41. pielikums analizē Koncerna un Bankas aktīvus un saistības atbilstoši to termiņstrukturai atkarībā no atlikušā līgumsaistību izpildes perioda bilances sastādīšanas datumā. Koncerna un Bankas pieprasījuma saistības pārsniedz līdzīga termiņa aktīvus, tomēr Koncerna un Bankas likviditātes rādītājs, kas aprēķināts, izmantojot FKTK apstiprināto metodoloģiju, ir 42%. FKTK pieprasa, lai likviditātes rādītājs nebūtu zemāks par 30%. Pēc Bankas vadības domām, Koncerna un Bankas likviditāte ir pietiekama, lai apmeirinātu tās darbības vajadzības. Šādi riski tiek pastāvīgi uzraudzīti un ir pakļauti ikgadējai vai biežākai pārskatīšanai. Likviditātes risks arī tiek novērtēts un pārvaldīts atbilstoši DnB NORD Koncerna Aktīvu un pasīvu pārvaldības komitejas (ALCO) metodoloģijai. Šis risks ir ierobežots ALCO apstiprinātā likviditātes riska ietvaros.

e) Tirgus risks

Tirgus risks ir risks, ka Koncerns un Banka var ciest zaudējumus tirgus mainīgo lielumu izmaiņu rezultātā (procentu likmes (skat. 4 (c) pielikumu), ārvalstu valūtas likmes (skat. 4 (b) pielikumu). Tirgus riska novērtēšanas un pārvaldības metodoloģiju ir apstiprinājusi DnB NORD Koncerna ALCO.

AS DnB NOR Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

5. PROCENTU IENĀKUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti	97,733	87,316	52,325	49,596
Ieguldījumi vērtspapīros	2,395	2,395	1,272	1,272
Prasības pret kredītiestādēm	4,002	4,002	1,873	1,869
	104,130	93,713	55,470	52,737
Saņemto procentu naudas plūsma	99,116	89,016	53,211	50,680

6. PROCENTU IZDEVUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības pret kredītiestādēm*	54,376	46,708	21,367	19,731
Saistības pret klientiem	9,389	9,397	5,583	5,587
Parāda vērtspapīri	271	271	784	784
Pakārtotās saistības (skat. 30. pielikumu)	1,883	1,883	875	875
	65,919	58,259	28,609	26,977
Samaksāto procentu naudas plūsma	55,439	47,861	25,296	23,779

* Palielinājums 2006. gadā par LVL 34 tūkstošiem ir saistīts ar neto procentu izdevumu no procentu likmju mijmaiņas darījumiem pārklasificēšanu no neto tirdzniecības darījumu peļņas uz procentu izdevumiem.

7. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Naudas pārskaitījumi	1,561	1,561	1,143	1,143
Darījumi ar skaidru naudu	401	401	368	368
Maksājumu karšu apkalpošana	4,074	4,074	2,929	2,929
Klientu apkalpošana	535	493	332	352
Kredītkomisijas	2,930	2,415	2,024	1,540
Komisijas par garantijām	323	2,086	197	666
Investīciju produkti	202	202	-	-
Tirdzniecības finansēšana	245	245	56	56
Pārējie komisijas naudas ienākumi	165	165	173	331
	10,436	11,642	7,222	7,385

8. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Naudas pārskaitījumi	351	351	285	285
Darījumi ar skaidru naudu	395	395	279	279
Maksājumu karšu apkalpošana	2,062	2,062	1,583	1,583
Klientu apkalpošana	93	93	88	88
Kredītkomisijas	954	630	996	815
Komisijas par garantijām	114	114	59	59
Kredītu uzraudzība	529	529	314	312
Pārējie komisijas naudas izdevumi	146	135	128	127
	4,644	4,309	3,732	3,548

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

9. NETO TIRDZNICĪBAS DARĪJUMU PEĻŅA

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa no ārvalstu valūtu maiņas darījumiem	4,057	3,953	2,482	2,425
Zaudējumi / (peļņa) no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	(105)	(105)	670	670
Zzaudējumi no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	(475)	(475)	(375)	(375)
Peļņa / (zaudējumi) no ārvalstu valūtu pozīciju pārvērtēšanas	(15)	(26)	4	13
Peļņa no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas	1,072	1,072	32	32
Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības ar atvasinātiem finanšu instrumentiem*	1,720	1,720	(409)	(409)
Kredītu pārvērtēšana	24	24	44	44
Zaudējumi no izveidotajiem uzkrājumiem ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā	(21)	(21)	(14)	(14)
	6,257	6,142	2,434	2,386

* Palielinājums 2006. gadā par LVL 34 tūkstošiem ir saistīts ar neto procentu izdevumu no procentu likmju mijmaiņas darījumiem pārklasificēšanu no neto tirdzniecības darījumu peļņas uz procentu izdevumiem.

10. CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa no nekustamā īpašuma pārdošanas	664	664	664	664
Ieņēmumi no nomas bez izpirkuma tiesībām	6,299	-	3,441	-
Citi pamatdarbības ienākumi	438	377	635	605
	7,401	1,041	4,740	1,269

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Padomes atalgojums	40	40	32	32
Valdes atalgojums	511	511	372	372
Darbinieku atalgojums	8,934	7,983	6,353	5,911
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	2,220	1,954	1,527	1,430
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi kopā	11,705	10,488	8,284	7,745
Uzturēšanas un atjaunošanas izdevumi	2,908	2,766	1,850	1,793
Noma un komunālie pakalpojumi	2,248	2,100	1,520	1,485
Sponsorēšana un reklāma	3,085	2,807	2,483	2,318
Sakaru izdevumi	751	634	620	557
Ārējā audita izdevumi	80	49	70	52
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	205	139	224	218
Apdrošināšana	69	67	60	59
Komandējumi	225	214	130	123
Personāla apdrošināšana	292	280	189	178
Personāla apmācība	346	335	252	233
Asignētie izdevumi	1,618	1,618	893	893
Pārējie izdevumi	1,174	980	940	835
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	13,001	11,989	9,231	8,744
Administratīvie izdevumi kopā	24,706	22,477	17,515	16,489

2007. gada laikā Koncerna un Bankas vidējais darbinieku skaits bija attiecīgi 881 un 779 (2006: 716; 669).

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

12. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	2,651	2,650	1,564	1,564
Atliktais nodoklis (skat. 24. pielikumu)	575	455	209	26
	3,226	3,105	1,773	1,590

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

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa pirms nodokļiem	22,402	22,691	11,592	11,460
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15% likmi	3,360	3,404	1,739	1,719
Izdevumi, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu	394	229	142	39
Ar nodokli neapliekamie ienākumi	(68)	(68)	-	-
Koncerna pārnestie nodokļu zaudējumi	(375)	(375)	-	-
Izmaiņas neatzītajā atliktā nodokļa aktīvā	-	-	(46)	(106)
Sponsorēšanas atlaides	(85)	(85)	(62)	(62)
	3,226	3,105	1,773	1,590

Koncerna uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem 2007. gada 31. decembrī sastāda LVL 7,931 tūkstošus. Saskaņā ar Latvijas Republikas likumdošanu, nodokļu mērķiem aprēķinātie zaudējumi var tikt segti hronoloģiskā secībā no nākamo piecu gadu apliekamā ienākuma.

	Nodokļu zaudējumi Koncerns LVL'000	Beigu termiņš
2004. gada nodokļu zaudējumi	1,041	2009
2005. gada nodokļu zaudējumi	2,128	2010
2006. gada nodokļu zaudējumi	4,401	2011
2007. gada nodokļu zaudējumi	361	2012
	7,931	

13. PEĻŅA UZ AKCIJU

Pamatpeļņa uz akciju tiek aprēķināta, dalot tīro peļņu, kas attiecināma uz Bankas pašu kapitāla turētājiem, ar vidējo svērto emitēto parasto akciju skaitu pārskata gadā.

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa, kas attiecināma uz Bankas akcionāriem	19,193	19,586	9,819	9,870
Vidējais svērtais emitēto parasto akciju skaits	78,688,964	78,688,964	47,623,705	47,623,705
Pamatpeļņa uz akciju (latos)	0.244	0.245	0.207	0.207
Mazinātā peļņa uz vienu akciju (latos)	0.244	0.245	0.207	0.207

*AS DnB NORDBanka
2007. gada finanšu pārskati*

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

14. NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2007		2006	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Nauda kasē	15,464	15,464	10,620	10,620
Prasības pret Latvijas Banku uz pieprasījumu	104,164	104,164	65,913	65,913
Prasības pret Eesti Pank uz pieprasījumu	14,746	14,746	4,468	4,468
	134,374	134,374	81,001	81,001

15. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2007		2006	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	6,433	6,433	26,740	26,740
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	5,113	5,113	12,576	12,576
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	5,208	5,208	775	775
	16,754	16,754	40,091	40,091
Uzkrātie procenti	4	4	9	9
Prasības uz pieprasījumu kopā	16,758	16,758	40,100	40,100
Termiņa depozīti				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	25,500	25,500	10,000	10,000
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	500	500	1,137	1,137
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	-	-	-	-
	26,000	26,000	11,137	11,137
Uzkrātie procenti	62	62	2	2
Termiņa depozīti kopā	26,062	26,062	11,139	11,139
	42,820	42,820	51,239	51,239

Prasībām pret kredītiestādēm efektīvā procentu likme 2007. gada 31. decembrī bija 2.52% (2006: 2.55%).

16. IZSNIEGTIE KREDĪTI

(a) Kredītu sadalījums pēc sākotnējā atmaksas termiņa

	2007		2006	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Līdz 1 gadam	266,225	190,285	81,754	71,791
Virs 1 gada	1,522,330	1,371,357	1,142,421	1,055,566
	1,788,555	1,561,642	1,224,175	1,127,357
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(10,593)	(10,593)	(8,500)	(8,500)
Uzkrātie procenti	6,719	6,200	3,886	3,684
	1,784,681	1,557,249	1,219,561	1,122,541

AS DnB NORDBANKA
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. IZSNIEGTIE KREDĪTI (turpinājums)

(b) Kredītu sadalījums pa klientu veidiem

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pašvaldības	13,378	13,067	8,973	8,694
Finanšu iestādes	477	10,225	-	11,730
Valsts uzņēmumi	14,606	8,906	9,889	9,872
Privātie uzņēmumi	860,027	669,876	579,468	484,922
Privātpersonas	888,234	848,627	625,455	604,593
Bankas darbinieki un vadība	11,833	10,941	390	7,546
	1,788,555	1,561,642	1,224,175	1,127,357
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(10,593)	(10,593)	(8,500)	(8,500)
Uzkrātie procenti	6,719	6,200	3,886	3,684
	1,784,681	1,557,249	1,219,561	1,122,541

(c) Izsniegto kredītu sadalījums pa nozarēm

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Tirdzniecība	143,511	122,908	72,675	61,106
Rūpniecība	119,912	75,967	107,149	79,350
Transports	94,505	36,124	51,821	31,182
Privātpersonas	864,444	824,824	612,104	598,947
Būvniecība	35,730	16,342	49,141	35,991
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	17,020	9,605	13,499	8,985
Bezpeļņas uzņēmumi un reliģiskās organizācijas	704	704	3,088	390
Bankas vadība un darbinieki	11,839	10,947	8,052	7,546
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	230,697	223,536	162,853	159,546
Citi	121,354	88,123	52,312	52,835
Kopā rezidentiem izsniegtie kredīti	1,639,716	1,409,080	1,132,694	1,035,878
Nerezidentiem izsniegtie kredīti	148,839	152,562	91,481	91,479
	1,788,555	1,561,642	1,224,175	1,127,357
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(10,593)	(10,593)	(8,500)	(8,500)
Uzkrātie procenti	6,719	6,200	3,886	3,684
	1,784,681	1,557,249	1,219,561	1,122,541

(d) Izsniegto kredītu sadalījums pa kredītu veidiem

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Komerckredīti	464,997	477,691	377,995	389,724
Kredītlinijas	65,263	65,263	34,938	34,938
Finanšu līzings	216,770	164	99,410	826
Overdrafti	4,556	4,556	2,237	2,237
Faktorings	23,001	-	9,963	-
Ekspress kredīti	18,366	18,366	14,382	14,382
Hipotekārie kredīti	995,602	995,602	685,250	685,250
	1,788,555	1,561,642	1,224,175	1,127,357
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(10,593)	(10,593)	(8,500)	(8,500)
Uzkrātie procenti	6,719	6,200	3,886	3,684
	1,784,681	1,557,249	1,219,561	1,122,541

AS DnB NORDBANKA
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. IZSNIEGTIE KREDĪTI (turpinājums)

(e) Izsniegto kredītu sadalījums pa valūtām

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti izsniegti LVL	69,087	70,349	96,556	95,889
Kredīti izsniegti USD	60,881	58,276	40,284	38,345
Kredīti izsniegti EUR	1,657,913	1,432,343	1,087,320	993,108
Kredīti izsniegti EEK	674	674	15	15
	1,788,555	1,561,642	1,224,175	1,127,357
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(10,593)	(10,593)	(8,500)	(8,500)
Uzkrātie procenti	6,719	6,200	3,886	3,684
	1,784,681	1,557,249	1,219,561	1,122,541

Kredīti LVL 3,043 tūkstošu apmērā ir nodrošināti ar Latvijas Republikas Valdības izsniegtajām garantijām.

Izsniegtajiem kredītiem efektīvā procentu likme 2007. gada 31. decembrī bija 6.51% (2006: 5.68%).

(f) Izsniegto kredītu sadalījums pa valstīm

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvija	1,581,040	1,409,080	1,132,693	1,035,877
Armēnija	32	32	-	-
Austrija	543	543	-	-
Belize	58	58	612	612
Dānija	11	11	13	13
Francija	236	236	241	241
Honkonga	6,029	6,029	5,258	5,258
Vācija	3,183	3,183	2,833	2,833
Igaunija	181,554	126,601	75,775	75,773
Īslande	49	49	49	49
Īrija	554	554	584	584
Izraēla	-	-	47	47
Kazahstāna	3	3	5	5
Lietuva	1,989	1,989	64	64
Nīderlande	2,302	2,302	-	-
Norvēģija	184	184	193	193
Krievija	636	636	1,530	1,530
Lielbritānija	6,840	6,840	1,680	1,680
ASV	249	249	369	369
ASV mazās aizjūras teritorijas	-	-	63	63
Uzbekistāna	84	84	-	-
Virdžīnu salas (Lielbritānija)	2,791	2,791	1,866	1,866
Zviedrija	105	105	210	210
Šveice	83	83	90	90
	1,788,555	1,561,642	1,224,175	1,127,357
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(10,593)	(10,593)	(8,500)	(8,500)
Uzkrātie procenti	6,719	6,200	3,886	3,684
	1,784,681	1,557,249	1,219,561	1,122,541

AS DnB NOR Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16. IZSNIEGTIE KREDĪTI (turpinājums)

(g) Bruto no finanšu nomas izrietošās prasības pēc to atlikušā atmaksas termiņa

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Līdz vienam gadam	61,917	173	27,312	664
No viena līdz pieciem gadiem	161,422	10	73,771	224
Vairāk nekā pieci gadi	10,405	-	4,158	-
Bruto no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	233,744	183	105,241	888

(h) Nenopelnītie procentu ienākumi no finanšu nomas līgumiem

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Līdz vienam gadam	5,100	19	1,500	53
No viena līdz pieciem gadiem	11,514	-	4,101	9
Vairāk nekā pieci gadi	360	-	230	-
Nenopelnītie procentu ienākumi kopā	16,974	19	5,831	62

(i) Neto no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības pēc to atlikušā atmaksas termiņa

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Līdz vienam gadam	56,817	154	25,812	611
No viena līdz pieciem gadiem	149,908	10	69,670	215
Vairāk nekā pieci gadi	10,045	-	3,928	-
Neto no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	216,770	164	99,410	826

(j) Nākamā tabula atspoguļo klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu pēc kvalitātes:

	2007		2006	
	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000
Kredīti, kas nav kavēti un kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	1,657,482	1,459,756	1,176,149	1,080,305
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	113,262	84,075	26,673	25,699
Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai	17,811	17,811	21,353	21,353
Kopā bruto kredīti un avansi klientiem	1,788,555	1,561,642	1,224,175	1,127,357
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam	(5,380)	(5,380)	(4,647)	(4,647)
Atskaitot uzkrājumus viendabīgām kredītu grupām	(5,213)	(5,213)	(3,853)	(3,853)
Uzkrātie procenti	6,719	6,200	3,886	3,684
Kopā neto kredīti un avansi klientiem	1,784,681	1,557,249	1,219,561	1,122,541

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

16 IZSNIEGTIE KREDĪTI (turpinājums)

(k) Nākamā tabulā atspoguļo to klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies:

Riska grupas	2007		2006	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
1	11,783	14,272	0.00	0.00
2	94,336	60,432	17,275	17,275
3	82,614	59,986	0.00	0.00
4	152,701	102,665	73,910	73,910
5	284,163	230,244	273,364	177,520
6	30,668	29,821	0.00	0.00
7	42,216	12,423	0.00	0.00
8	15,960	6,872	1,653	1,653
Neklasificēti	943,041	943,041	809,947	809,947
Kopā	1,657,482	1,459,756	1,176,149	1,080,305

(l) Nākamā tabulā atspoguļo to Koncerna un Bankas klientiem izsniegto kredītu un avansu sadalījumu, kuru atmaksa ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies:

	2007		2006	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Nokavējums līdz 30 dienām	74,353	53,932	21,520	21,336
Nokavējums 30-60 dienas	17,075	14,368	3,387	3,338
Nokavējums 60-90 dienas	11,294	10,179	637	565
Nokavējums vairāk par 90 dienām	10,540	5,596	1,129	460
Kopā bruto kredīti un avansi klientiem, kuru atmaksa ir kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies	113,262	84,075	26,673	25,699
Nodrošinājuma patiesā vērtība	137,973	137,973	48,117	48,117

(m) Nākamā tabulā atspoguļo Bankas kredītu un avansu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu pa klientiem:

	Citi kredīti LVL '000	Juridiskās personas LVL '000	Hipotekārie kredīti LVL '000	Ekspress kredīti LVL '000	Kredīti privātpersonām LVL '000	Kopā LVL '000
2007. gada 31. decembrī						
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	155	11,221	2,626	1,227	2,582	17,811
Nodrošinājuma patiesā vērtība	272	5,514	3,481	-	3,831	13,098
2006. gada 31. decembrī						
Kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies	102	19,126	729	955	441	21,353
Nodrošinājuma patiesā vērtība	258	16,098	1,340	-	1,351	19,047

AS DnB NORDBANKA
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

17. FINANŠU AKTĪVI PATIESAJĀ VĒRTĪBĀ AR PĀRVĒRTĒŠANU PEĻŅĀ VAI ZAUDĒJUMOS UN IEGULDĪJUMA VĒRTSPAPĪRI

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijas valdības vērtspapīri	6,389	6,389	4,712	4,712
Latvijas Hipotēku un Zemes bankas hipotekārās ķīlu zīmes	1,292	1,292	1,341	1,341
NORD/LB vērtspapīri (Vācija)	-	-	17,549	17,549
BBVA SENIOR FIN. S.A. UNIPERS, vērtspapīri (Spānija)	4,187	4,187	4,212	4,212
OKO BANK PLC, vērtspapīri (Vācija)	-	-	4,212	4,212
HSH NORDBANK, vērtspapīri (Vācija)	-	-	4,221	4,221
HYPO REAL ESTATE BANK INTERN, vērtspapīri (Vācija)	6,943	6,943	3,450	3,450
RCI Banque (Francija)	6,283	6,283	-	-
Bradford and Bingley PLC (Lielbritānija)	2,792	2,792	-	-
F VAN LANSCHOT VANKIERS NV(Nīderlande)	7,006	7,006	-	-
BANK AUSTRIA CREDITANSTALT AG (Austrija)	7,039	7,039	-	-
SPAREBANKEN MIDT-NORGE ASA	2,434	2,434	-	-
HSBC FRANCE S.A., vērtspapīri (Francija)	-	-	4,207	4,207
DnB NORDBANK mērķa fonds	70	70	-	-
	44,435	44,435	43,904	43,904
Uzkrātie procenti	426	426	345	345
Kopā	44,861	44,861	44,249	44,249

2007. gada 31. decembrī efektīvā procentu likme finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos bija 4.91% (2006: 3.90%).

Šajā tabulā ir atspoguļots Koncerna vērtspapīru sadalījums pēc reitinga 2007. gada 31. decembrī:

Reitings	LVL'000
A	16,837
A-	2,789
A1	8,235
A2	6,389
A3	3,494
AA-	4,187
Aa3	2,434
Bez reitinga	70
	44,435

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

18. AKCIJAS UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR NEFIKSĒTU IENĀKUMU

	2007		2006	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Ieguldījumi privātos nesaistītos uzņēmumos	10	10	10	10

Bankas ieguldījumi nesaistītos uzņēmumos bija sekojoši:

Uzņēmums/ organizācija	Nozare	% no balsstiesībām	2007		2006	
			Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
			LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
S.W.I.F.T.	Sakaru pakalpojumi		10	10	10	10

19. IEGULDĪJUMI MEITAS UZŅĒMUMOS

Banka ir veikusi šādus ieguldījumus meitas uzņēmumos:

	Pamatkapitāls LVL'000	Pašu kapitāls LVL'000	Bankas daļa (%)	Ieguldījuma	Ieguldījuma
				bilances vērtība 2007. gadā	bilances vērtība 2006. gadā
SIA DNB NORD Līzings	200	1,299	100	200	200
IPAS DNB NORD FONDI	315	115	75	315	263
AS DnB NORD Liising	175	(198)	100	175	175
SIA Skanstes 12*	20	18	100	20	-
				710	638

*Banka 2007. gadā nodibināja meitas uzņēmumu.

20. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI

Koncerns un Banka izmanto sekojošus atvasinātos finanšu instrumentus:

Valūtas nākotnes līgumi (*currency forwards*) ir līgumi par valūtas pirkšanu nākotnē.

Valūtas un procentu mijmaiņas līgumi (*currency and interest rate swaps*) ir līgumi, kas paredz apmaiņu ar maksājumu plūsmām. Mijmaiņas līgumu rezultātā notiek apmaiņa ar valūtām vai procentu likmēm.

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

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

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI (turpinājums)

Atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas sekojošā tabulā:

	2007			2006		
	Līguma nosacītā pamatvērtība	Patiesā vērtība		Līguma nosacītā pamatvērtība	Patiesā vērtība	
	LVL'000	Aktīvi LVL'000	Saistības LVL'000	LVL'000	Aktīvi LVL'000	Saistības LVL'000
2007. gada 31. decembrī						
Tirdzniecībai turētie atvasinātie finanšu instrumenti:						
- valūtas mijmaiņas līgumi	99,020	383	2	19,702	52	-
- procentu mijmaiņas līgumi	468,840	1,027	312	39,132	271	100
- nākotnes valūtas darījumi	2,113	71	9	601	-	23
Atvasinātie finanšu instrumenti, kam piemērota patiesās vērtības riska ierobežošanas instrumenta uzskaitē						
- procentu mijmaiņas līgums		-	-	21,084	-	62
Kopā		1,481	323		323	185

FINANŠU ATVASINĀJUMU ATLIKUŠAIS TERMIŅŠ

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Koncerna atvasināto finanšu instrumentu naudas plūsmu sadalījums 2007. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām							
Procentu likmju mijmaiņas līgumi	(440)	825	(550)	(1,800)	(17,476)	-	(19,441)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām							
Valūtas mijmaiņas līgumi							
Ienākošā naudas plūsma	25,840	85,353	-	-	1,429	-	112,622
Izejošā naudas plūsma	25,831	74,659	-	-	1,440	-	101,930
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi							
Ienākošā naudas plūsma	886	562	-	-	601	-	2,049
Izejošā naudas plūsma	991	562	-	-	605	-	2,158

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

20. ATVASINĀTIE FINANŠU INSTRUMENTI (turpinājums)

Nākamajā tabulā ir atspoguļots Bankas atvasināto finanšu instrumentu naudas plūsmu sadalījums 2007. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēnesim LVL '000	1 - 3 mēneši LVL '000	3 - 6 mēneši LVL '000	6 - 12 mēneši LVL '000	1 - 5 gadi LVL '000	Vairāk nekā 5 gadi LVL '000	Kopā LVL '000
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par neto summām							
Procentu likmju mijmaiņas līgumi	(441)	825	(550)	(1,800)	(17,476)	-	(19,441)
Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām							
Valūtas mijmaiņas līgumi							
Ienākošā naudas plūsma	25,840	85,353	-	-	1,429	-	112,622
Izejošā naudas plūsma	25,831	74,659	-	-	1,440	-	101,930
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi							
Ienākošā naudas plūsma	886	562	-	-	601	-	2,049
Izejošā naudas plūsma	991	562	-	-	605	-	2,158

21. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2007. gadu

	Licences un programmnodrošinājums Koncerns LVL '000	Licences un programmnodrošinājums Banka LVL '000
<u>Sākotnējā vērtība</u>		
2006. gada 31. decembrī	1,409	1,275
Iegādāti	842	633
Pārdoti un norakstīti	(1)	(1)
2007. gada 31. decembrī	2,250	1,907
<u>Uzkrātais nolietojums</u>		
2006. gada 31. decembrī	925	875
Aprēķināts par 2007. gadu	197	144
Par pārdoto un norakstīto	(1)	(1)
2007. gada 31. decembrī	1,121	1,018
Atlikusi bilances vērtība		
2006. gada 31. decembrī	484	400
2007. gada 31. decembrī	1,129	889

Nemateriālajos aktīvos ietilpst maksājumi par iegādātajiem nemateriālajiem aktīviem un nepabeigto celtniecību laikā līdz 2007. gada 31. decembrim par summu LVL 427 tūkstoši (2006: LVL 144 tūkstoši).

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

22. PAMATLĪDZEKĻI

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2006. gadu

	Licences un programmnodrošinājums Koncerns LVL`000	Licences un programmnodrošinājums Banka LVL`000
<u>Sākotnējā vērtība</u>		
2005. gada 31. decembrī	1,181	1,084
Iegādāti	329	292
Pārdoti un norakstīti	(101)	(101)
2006. gada 31. decembrī	1,409	1,275
<u>Uzkrātais nolietojums</u>		
2005. gada 31. decembrī	902	880
Aprēķināts par 2006. gadu	124	96
Par pārdoto un norakstīto	(101)	(101)
2006. gada 31. decembrī	925	875
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>		
2005. gada 31. decembrī	279	204
2006. gada 31. decembrī	484	400

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2007. gadu:

	Zeme un ēkas LVL`000	Biroja aprīkojums LVL`000	Transporta līdzekļi LVL`000	Nomātā īpašuma uzlabojumi LVL`000	Operatīvā noma LVL`000	Kopā LVL`000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>						
2006. gada 31. decembrī	961	6,695	343	1,937	23,686	33,622
Iegādāti	27	2,940	342	473	13,869	17,651
Pārdoti un norakstīti	(20)	(633)	(82)	-	(6,107)	(6,842)
Pārklasifikācija	-	(46)	-	-	(46)	-
2007. gada 31. decembrī	968	8,956	603	2,410	31,494	44,431
<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
2006. gada 31. decembrī	82	3,430	170	361	3,253	7,296
Aprēķināts par 2007. gadu	9	1,311	86	217	4,882	6,505
Pārdoti un norakstīti	(2)	(625)	(46)	-	(1,640)	(2,313)
Pārklasifikācija	-	(21)	-	-	(21)	-
2007. gada 31. decembrī	89	4,095	210	578	6,516	11,488
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>						
2006. gada 31. decembrī	879	3,265	173	1,576	20,433	26,326
2007. gada 31. decembrī	879	4,861	393	1,832	24,978	32,943

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

*AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati*

22. PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2007. gadu:

	Zeme un ēkas	Biroja aprīkojums	Transporta līdzekļi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Kopā
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2006. gada 31. decembrī	961	6,591	343	1,937	9,832
Iegādāti	27	2,834	61	473	3,395
Pārdoti un norakstīti	(20)	(633)	(45)	-	(698)
2007. gada 31. decembrī	968	8,792	359	2,410	12,529
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2006. gada 31. decembrī	82	3,396	170	361	4,009
Aprēķināts par 2007. gadu	9	1,271	67	217	1,564
Par pārdoto un norakstīto	(2)	(625)	(42)	-	(669)
2007. gada 31. decembrī	89	4,042	195	578	4,904
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
2006. gada 31. decembrī	879	3,195	173	1,576	5,823
2007. gada 31. decembrī	879	4,750	164	1,832	7,625

Pamatlīdzekļos ietilpst avansa maksājumi par iegādātajiem pamatlīdzekļiem un nepabeigto celtniecību laikā līdz 2007. gada 31. decembrim par summu LVL 5 tūkstoši (2006: LVL 111 tūkstoši).

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2006. gadu:

	Zeme un ēkas	Biroja aprīkojums	Transporta līdzekļi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Operatīvā noma	Kopā
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>						
2005. gada 31. decembrī	961	5,750	324	1,323	10,286	18,644
Iegādāti	-	2,017	70	614	16,276	18,976
Pārdoti un norakstīti	-	(1,072)	(51)	-	(2,876)	(4,000)
2006. gada 31. decembrī	961	6,695	343	1,937	23,686	33,620
<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
2005. gada 31. decembrī	73	3,611	138	213	1,118	5,153
Aprēķināts par 2006. gadu	9	817	59	148	2,639	3,671
Par pārdoto un norakstīto	-	(998)	(27)	-	(504)	(1,530)
2006. gada 31. decembrī	82	3,430	170	361	3,253	7,294
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>						
2005. gada 31. decembrī	888	2,139	186	1,110	9,168	13,491
2006. gada 31. decembrī	879	3,265	173	1,576	20,433	26,326

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

*AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati*

22. PAMATLĪDZEKĻI (turpinājums)

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2006. gadu:

	Zeme un ēkas	Biroja aprīkojums	Transporta līdzekļi	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Kopā LVL'0 00
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2005. gada 31. decembrī	961	5,677	324	1,323	8,285
Iegādāti	-	1,978	70	614	2,662
Pārdoti un norakstīti	-	(1,064)	(51)	-	(1,115)
2006. gada 31. decembrī	961	6,591	343	1,937	9,832
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2005. gada 31. decembrī	73	3,596	138	213	4,020
Aprēķināts par 2006. gadu	9	796	59	148	1,012
Par pārdoto un norakstīto	-	(996)	(27)	-	(1,023)
2006. gada 31. decembrī	82	3,396	170	361	4,009
<u>Atlikusī bilances vērtība</u>					
2005. gada 31. decembrī	888	2,081	186	1,110	4,265
2006. gada 31. decembrī	879	3,195	173	1,576	5,823

Ja ēkas būtu uzskaitītas pēc iegādes vērtības, tad to vērtība būtu šāda:

	2007 Banka LVL'000	2006 Banka LVL'000
Iegādes vērtība	836	828
Uzkrātais nolietojums	(78)	(73)
Atlikusī bilances vērtība	758	755

Minimālie nomas maksājumi no operatīvā līzings darījumiem

	2007 Koncerns LVL'000	2006 Koncerns LVL'000
Ne vairāk par 1 gadu	3,768	2,410
Vairāk par vienu gadu un ne vairāk par 5 gadiem	8,738	5,590
Vairāk par 5 gadiem	929	595
Kopā	13,435	8,595

23. NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Uzkrātie procentu ienākumi	2,408	2,396	485	481
Nākamo periodu izdevumi	1,239	1,105	1,267	1,214
	3,647	3,501	1,752	1,695

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

AS DnB NOR Banka
2007. gada finanšu pārskati

24. ATLIKTAIS NODOKLIS

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Atliktais nodoklis pārskata gada sākumā	209	26	-	-
Izmaiņas atliktā nodokļa saistībās pārskata gadā	575	455	209	26
Atliktais nodoklis pārskata gada beigās	784	481	209	26

Atliktais nodoklis aprēķināts no sekojošām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību bilances vērtībām un to vērtībām uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem:

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Atliktā nodokļa saistības:				
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	2,252	752	1,757	401
Atliktā nodokļa aktīvs :				
Neizmantoto atvaļinājumu un uzkrājumu prēmijām pagaidu atšķirība	(168)	(161)	(131)	(127)
Pārējās pagaidu atšķirības	(110)	(110)	(252)	(248)
Uz nākošajiem taksācijas periodiem pārnestie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	(1,190)	-	(1,165)	-
Atliktā nodokļa saistības	784	481	209	26

25. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pārdošanai pārņemtie īpašumi	14	14	83	83
Biroju aprīkojums	148	148	230	230
Avansa maksājumi	42	42	88	88
Prasības par kredītkartēm	2,796	2,796	2,465	2,465
Īstermiņa parādi	6,889	409	1,046	108
Citi	3,289	835	1,121	33
	13,178	4,244	5,033	3,007

AS DnB NORDBANKA
2007. gada finanšu pārskati

26. UZKRĀJUMI VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

	Kredīti LVL'000	Ārpusbilances saistības LVL'000	Kopā LVL'000
2006. gada 31. decembrī	4,422	-	4,422
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(355)	-	(355)
Iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā:			
- individuālie kredīti un aktīvi	3,903	-	3,903
- viendabīgas kredītu grupas	1,653	-	1,653
Samazināti uzkrājumi	(1,123)	-	(1,123)
		-	
2006. gada 31. decembrī	8,500	-	8,500
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(481)	-	(481)
Iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā:			
- individuālie kredīti un aktīvi	3,617	877	4,494
- viendabīgas kredītu grupas	1,360	-	1,360
Samazināti uzkrājumi	(2,403)	-	(2,403)
2007. gada 31. decembrī	10,593	877	11,470

Peļņas un zaudējumu aprēķina postenī "Izdevumi uzkrājumiem vērtības samazinājumam" ir iekļauti ienākumi no zaudēto kredītu un pārējo iepriekšējos gados norakstīto aktīvu atgūšanas LVL 146 (2006:116) tūkstošu apmērā.

Uzkrājumu samazinājums LVL 21 tūkstoši apmērā tika iekļauts peļņas un zaudējumu aprēķinā kā ārvalstu valūtu kursu svārstību rezultāts. Attiecīgā aktīvu pārvērtēšana ir atspoguļota 9. pielikumā.

27. SAISTĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	33,696	33,696	15,497	15,497
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	309	309	877	877
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	3,924	3,924	146	146
	37,929	37,929	16,520	16,520
Uzkrātie procenti	-	-	5	5
Saistības uz pieprasījumu kopā	37,929	37,929	16,525	16,525
Termiņsaistības				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	3,381	3,381	8,370	8,370
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	1,436,070	1,177,550	933,094	818,284
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	21,060	21,060	3,996	3,996
	1,460,511	1,201,991	945,460	830,650
Uzkrātie procenti	11,218	11,084	3,953	3,904
Termiņsaistības kopā	1,471,729	1,213,075	949,413	834,554
Saistības kopā	1,509,658	1,251,004	965,938	851,079

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

28. NOGULDĪJUMI

(a) Noguldījumu analīze pēc dzēšanas termiņa un klienta veida

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pieprasījuma noguldījumi				
Privātu uzņēmumi	58,235	61,888	59,165	59,759
Privātpersonas	64,829	64,829	76,107	76,107
Valsts uzņēmumi	3,781	3,781	5,411	5,411
Tranzīta fondi	7,987	7,987	8,408	8,408
Nerezidenti OECD	4,056	4,056	3,018	3,018
Nerezidenti ne-OECD	11,770	11,770	4,370	4,370
Pieprasījuma noguldījumi kopā	150,658	154,311	156,479	157,073
Termiņnoguldījumi				
Privātu uzņēmumi	57,805	57,805	26,416	26,416
Privātpersonas	106,470	106,470	86,114	86,114
Nerezidenti OECD	9,472	9,472	5,663	5,663
Nerezidenti ne-OECD	7,801	7,801	3,827	3,827
Valsts uzņēmumi	14,984	14,984	36,934	36,934
Termiņnoguldījumi kopā	196,532	196,532	158,954	158,954
Uzkrātie procenti	1,886	1,886	1,309	1,309
Kopā noguldījumi un tranzīta fondi	349,076	352,729	316,742	317,336

29. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Uzkrātie procentu izdevumi	3,007	3,007	187	187
Uzkrātie izdevumi	973	790	895	851
Bankas nākamo periodu ienākumi	3,053	2,303	824	549
Ienākumi no biroja ēkas pārdošanas	735	735	1,398	1,398
	7,768	6,835	3,304	2,985

30. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Banka ir parakstījusi divus aizņēmuma līgumus ar NORD/LB Hanover (Vācija). Uz 2007. gada 31. decembri Banka bija saņēmusi aizņēmumu EUR 14 miljonu apmērā, kas atmaksājams līdz 2014. gada 15. janvārim, procentu likme ir 6 mēnešu EURIBOR plus 0.61% un aizņēmumu EUR 13 miljonu apmērā, kas atmaksājams līdz 2015. gada 15. septembrim. Procentu likme ir 6 mēnešu EURIBOR plus 0.6%.

Banka ir parakstījusi trīs aizņēmuma līgumus ar DnB NORD Bank A/S (Dānija). Uz 2007. gada 31. decembri Banka bija saņēmusi aizņēmumu EUR 16 miljonu apmērā, kas atmaksājams līdz 2016. gada 15. augustam, procentu likme ir 6 mēnešu EURIBOR plus 0.60%, aizņēmumu EUR 7 miljonu apmērā, kas atmaksājams līdz 2016. gada 24. novembrim ar procentu likmi 6 mēnešu EURIBOR plus 0.60% un aizņēmumu EUR 7 miljonu apmērā, kas atmaksājams līdz 2017. gada 27. februārim ar procentu likmi 6 mēnešu EURIBOR plus 0.60%

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

31. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības par izmaksājamajām dividendēm	6	6	6	6
Uzkrājumi īstermiņa saistībām un maksājumiem	663	654	44	44
Uzkrājumi ārpusbilances posteņiem	876	876	-	-
Ārvalstu valūtu pirkšanas un pārdošanas darījumi, kas nav pilnībā noslēgušies (neto)	-	-	266	266
Pārējās īstermiņa saistības	5,379	230	4,499	539
	6,924	1,766	4,815	855

32. AKCIJU KAPITĀLS

2007. gada 31. decembrī reģistrētais un apmaksātais Bankas akciju kapitāls bija LVL 99,161 tūkstoši, un tas sastāv no 99,160,900 parastajām akcijām ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1 lats. Pašu kapitāla palielinājums ir 42 200 tūkstoši, un parasto akciju palielinājums - 42 200 000.

2007. gada 31. decembrī 99.9% Bankas akciju pieder kopuzņēmumam Bank DnB NORD A/S, kas pieder DnB NOR Bank ASA (51%) un iepriekšējai bankas kontrolpaketes turētājai - Norddeutsche Landesbank Girozentrale (49%).

33. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2007		2006	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase	15,464	15,464	10,620	10,620
Prasības pret Centrālajām Bankām	118,910	118,910	70,381	70,381
	134,374	134,374	81,001	81,001
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem	42,378	42,378	50,760	50,760
Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	(37,929)	(37,929)	(16,520)	(16,520)
	138,823	138,823	115,241	115,241

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

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

Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi noteiktās rezervju prasības.

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

34. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

2007. gada 31. decembrī Banku garantijas iekļauj AS DnB NORD Banka izsniegto garantiju LVL 205,128 tūkstošu apmērā par SIA DnB NORD Līzings piešķirto kredītu un LVL 53,392 tūkstošu apmērā par AS DnB NORD Līsing piešķirto kredītu.

Nodokļu institūcijas var jebkurā brīdī veikt grāmatveības uzskaites revīziju trīs gadu laikā, kā rezultātā pastāv risks par iespējamām papildus nodokļa saistībām un soda naudām. Koncerna vadībai nav zināmi jebkādi apstākļi, kas varētu radīt iespējamās būtiskas saistības nākotnē.

35 AKTĪVI PĀRVALDĪŠANĀ

Koncerns ar tās meitas uzņēmuma - ieguldījumu pārvaldības akciju sabiedrības IPAS DnB NORD Fondi palīdzību pārvalda īstermiņa un ilgtermiņa ieguldījumus savu klientu labā. Aktīvu pārvaldīšanas operācijas ietver Latvijā 2. līmeņa pensiju fondus, individuālo ieguldījumu portfeļu, fonda aktīvu pārvaldību.

	<u>31/12/07</u>	<u>31/12/06</u>
	Koncerns	Koncerns
	LVL '000	LVL '000
Aktīvi pārvaldīšanā		
Likviditāte	1,642	55
Termiņnoguldījumi	6,132	1,353
Fiksēta ienākuma vērtspapīri	1,937	1,401
Kapitāla daļas	177	32
Investīciju fondi	2,672	874
Kopā aktīvi pārvaldīšanā	<u><u>12,560</u></u>	<u><u>3,714</u></u>

36 MAKSIMĀLĀ PAKĻAUTĪBA KREDĪTRISKAM NESKAITOT PIEEJAMĀS ĶĪLAS UN CITA VEIDA NODROŠINĀJUMU

	2007		2006	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	VL '000
Bilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam ir šādi:				
Prasības pret kredītiestādēm	42,820	42,820	51,239	51,239
Kredīti	1,784,681	1,557,249	1,219,561	1,122,541
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	44,861	44,861	44,249	44,249
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,481	1,481	323	323
Citi aktīvi	16,825	7,745	6,785	4,702
Ārpusbilances posteņi, kas pakļauti kredītriskam ir šādi:				
Iespējamās saistības	29,724	288,244	19,645	134,455
Finansiālās saistības	16,879	16,879	3,743	3,743

AS DnB NOR Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

37. DARĪJUMI AR SAISTĪTĀM PUSĒM

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja viena no tām spēj kontrolēt vai tai ir būtiska ietekme pār otru pusi finansiālu vai saimniecisku lēmumu pieņemšanā.

Par saistītām personām tiek uzskatīti akcionāri, uzraudzības padomes un valdes locekļi, vadošie Koncerna un Bankas darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības, ar Koncernu un Banku saistītie uzņēmumi.

Ar saistītām personām tiek veikti darījumi, kas izriet no Koncerna un Bankas pamatdarbības, ieskaitot kredītus, depozītus, valūtas darījumus un finanšu instrumentus. Šie darījumi tiek veikti saskaņā ar vispārpieņemtiem darījumu nosacījumiem un tirgus likmēm. Darījumu ar saistītajām pusēm apjomi, prasības un saistības pret saistītajām pusēm pārskata gada beigās, un attiecīgie ienākumi un izdevumi ir uzrādīti zemāk:

	2007		2006	
	Koncerns LVL`000	Banka LVL`000	Koncerns LVL`000	Banka LVL`000
Prasības pret DnB NOR Bank ASA	2,087	2,087	3,612	3,612
Prasības pret Bank DnB NOR A/S	178	178	-	-
Prasības pret AB DnB NOR Bankas	267	267	146	146
Prasības pret DnB NOR Polska	5	5	17	17
SIA DnB NOR Līzings	-	6,501	-	11,529
AS DnB NOR Liising	-	3,723	-	269
SIA Skanstes 12	-	2,469	-	-
Prasības pret saistītajām pusēm	2,537	15,230	3,775	15,573
Saistības pret DnB NOR Bank ASA	947,747	742,627	470,051	470,051
Saistības pret Bank DnB NOR A/S	74,923	21,503	114,886	26
Saistības pret AB DnB NOR Bankas	11,933	11,933	132	132
SIA Skanstes 12	-	2,489	-	-
Saistības pret saistītajām pusēm	1,034,604	778,552	585,069	470,209

Koncerna un Bankas ienākumi un izdevumi no darījumiem ar saistītajām pusēm ir atspoguļoti šajā tabulā:

	2006		2005	
	Koncerns LVL`000	Banka LVL`000	Koncerns LVL`000	Banka LVL`000
Procentu ienākumi no naudas tirgus depozītiem/ kredītiem (neto)	7,803	1,486	1,825	1,861
Ieņēmumi no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	5,710	5,710	2,288	2,288
Atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas rezultāts	830	830	102	102
Komisijas naudas ienākumi par garantijām un kredītu uzraudzību (neto)	119	1,935	4	694
Pārējie ienākumi	-	3	-	3
Procentu izdevumi no naudas tirgus depozītiem/ kredītiem (neto)	(25,538)	(25,546)	(7,581)	(7,585)
Izdevumi par atvasinātajiem finanšu instrumentiem	(5,780)	(5,780)	(2,222)	(2,222)
Procentu izdevumi par pakārtotām saistībām	(976)	(976)	(194)	(194)
Komisijas naudas izdevumi par garantijām un kredītu uzraudzību (neto)	(20)	(20)	(5)	(5)
Pārējie izdevumi	(1,618)	(1,618)	(916)	(917)
	(19,470)	(23,976)	(6,699)	(5,975)

2007. gada 31. decembrī izsniegtie kredīti Bankas vadošajam personālam sastādīja LVL 1,570 tūkstošus (2006: LVL 1,278 tūkstoši).

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

38. FINANŠU AKTĪVU UN SAISTĪBU PATIESĀS VĒRTĪBAS

Vadība uzskata, ka to finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtība, kas bilancē netiek novērtēti to patiesajā vērtībā, būtiski neatšķiras no šo finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības.

Koncerns	2007		2006	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
<u>Aktīvi</u>				
Kredīti	1,784,681	1,790,240	1,219,561	1,223,241
Prasības pret kredītiestādēm	42,820	42,820	51,239	51,239
<u>Pasīvi</u>				
Saistības pret kredītiestādēm	1,509,658	1,509,658	965,938	965,938
Noguldījumi	349,076	349,076	316,742	316,742
Banka				
	2007		2006	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
<u>Aktīvi</u>				
Kredīti klientiem	1,557,249	1,562,808	1,122,541	1,122,537
Prasības pret kredītiestādēm	42,820	42,820	51,239	51,239
<u>Pasīvi</u>				
Saistības pret kredītiestādēm	1,251,004	1,251,004	851,079	851,079
Noguldījumi	352,729	352,729	317,336	317,336

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

39. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA

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

2007. gada 31. decembrī atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām aprēķinātie Koncerna un Bankas kapitāla pietiekamības rādītāji bija attiecīgi 9.05% un 9.06%. Finanšu un kapitāla tirgus komisija, kas regulē banku darbību valstī, ir noteikusi, ka pašu kapitāla attiecībai pret svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem un nosacīto svērto aktīvu un ārpusbilances summu, kas tiek noteikta kā tirgus risku kapitāla prasību kopsumma, jābūt vismaz 8%, pamatojoties uz finanšu pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas izdotajiem aprēķināšanas noteikumiem.

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasības pēc to būtības atbilst Bāzeles Komitejas izstrādātajām vadlīnijām un Eiropas Savienības direktīvām par kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanā izmantojamo pašu kapitāla aprēķina metodiku.

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

Koncerna un Bankas aprēķinātais kapitāla pietiekamības rādītājs atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām 2007. gada 31. decembrī bija šāds:

Apraksts	Koncerns LVL '000	Banka LVL '000
Pirmā līmeņa kapitāls		
- apmaksātais pamatkapitāls	99,161	99,161
- akciju emisijas uzcelojums	48,994	48,994
- rezerves kapitāls	214	214
- iepriekšējo gadu nesadalītie zaudējumi	(24,735)	(25,054)
- kārtējā darbības gada revidētā peļņa vai zaudējumi un finanšu aktīvu pārvērtēšanas negatīvā rezerve		
- nemateriālie aktīvi	(1,1290)	(889)
- mazākuma līdzdalība	(39)	-
Kopā pirmā līmeņa kapitāls	122,544	122,426
Otrā līmeņa kapitāls		
- subordinētais kapitāls (ierobežots līdz pirmā līmeņa kapitāla 50%)	40,060	40,060
- 70% no pārvērtēšanas rezerves, kas izveidojas pamatlīdzekļu pārvērtēšanas rezultātā	93	93
Kopā otrā līmeņa kapitāls	40,153	40,153
Kapitāla samazinājums		
- ieguldījumi apdrošināšanas sabiedrībās		
- ieguldījumi apdrošināšanas sabiedrību subordinētajā kapitālā		
Kapitāla bāze	162,697	162,579

Otra līmeņa kapitāla kopsūma nedrīkst pārsniegt pirmā līmeņa kapitāla kopsūmu.

Sekojošā tabula parāda Koncerna aktīvu svērtu vērtību, ko izmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā atbilstoši FKTK prasībām un Koncerna kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins atbilstoši FKTK prasībām:

	Kredītekvivalents	Atlikums LVL '000	Riska pakāpe %	Svērtā vērtība LVL '000
Aktīvi				
Nauda kasē, naudas ekvivalenti		15,464	0	-
Prasības pret A zonas valstu centrālajām valdībām un centrālajām bankām		125,460	0	-
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu centrālo valdību vai centrālo banku vai Eiropas kopienu galvojumiem (garantijām) un kopienu vērtspapīriem		15,338	0	-
Prasības, kas nodrošinātas ar depozītiem		9,544	0	-
Prasības pret A zonas valstu reģionālajām vai vietējām valdībām		5,899	20	1,180
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu reģionālo vai vietējo valdību galvojumiem (garantijām)		-	20	-
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm		80,341	20	16,068
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu kredītiestāžu galvojumiem (garantijām)		91	20	18
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		3,647	50	1,824
Kredīti, kuri pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma hipotēku		243,152	50	121,576
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm		3,897	100	3,897
Prasības pret aizņēmējiem, kuri nav A zonas valstu un B zonas valstu kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi, ņemot vērā to nodrošinājumu		1,507,550	100	1,507,550
Līdzdalība pamatkapitālā		10	100	10
Pamatlīdzekļi		32,943	100	32,943
Pārējie aktīvi		13,178	100	13,178
Kapitāla samazinājums				
- nemateriālie aktīvi		1,129	100	1,129
- ieguldījumi apdrošināšanas sabiedrībās		-	100	-
Aktīvi, iekļauti tirgus riska kapitāla prasību aprēķinā			100	
- atvasinātie finanšu instrumenti	2,199	1,481	100	2,199
- tirdzniecības garantijas		-	100	-
Kopā aktīvi		2,059,124		1,700,443

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

	Kredītekvivalents	Atlikums	Riska pakāpe	Svērtā vērtība
Ārpusbilances posteņu riska svērtā vērtība				
Vienošanās par aktīvu pirkšanu kādā noteiktā datumā nākotnē				
Garantijas				
0% riska pakāpi	100	914	0	-
20% riska pakāpi	100	10,957	20	2,191
100% riska pakāpi	100	9,152	100	9,152
Neatsaucami rezerves akreditīvi				
100% riska pakāpi	100	48		48
Atvērtie un apstiprinātie dokumentārie akreditīvi, izņemot dokumentāros akreditīvus, kas nodrošināti ar preču nosūtīšanu vai iekraušanu apliecinošu dokumentu ķīlu				
0% riska pakāpi	50	2,962	0	-
20% riska pakāpi	50	7,489	20	749
100% riska pakāpi	50	6,380	100	3,190
Līguma garantijas biržā tirgotās garantijas un tie galvojumi, kuriem nepiemīt kredīta aizstājēja raksturs				
0% riska pakāpi	50	2,757	0	-
20% riska pakāpi	50	120	20	12
100% riska pakāpi	50	5,823	100	2,912
Līgumi par aizdevuma izsniegšanu, kredītlīnijas atvēršanu u. tml. līgumi, kurus kredītiestāde nevar vienpusēji lauzt				
0% riska pakāpi	50	177	0	-
20% riska pakāpi	50	4	20	-
50% riska pakāpi	50	3,319	50	830
100% riska pakāpi	50	153,999	100	77,000
Līgumi par aizdevumu izsniegšanu, kredītlīnijas atvēršanu u. tml. līgumi, kurus kredītiestāde ir tiesīga vienpusēji, bez papildnosacījumu izpildes vai iestāšanās un bez otras puses iepriekšējās bridināšanas lauzt vai atteikties no to izpildes				
	0	2,487	0	-
Kopā ārpusbilances posteņu riska svērtā vērtība		206,588		96,084
Kapitāla prasību aprēķins				
Kapitāla prasības Koncerna portfeļa kredītriskam		143,722		
Kapitāla prasības tirgus riskam				
-ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība		92		
-pozīcijas riska kapitāla prasība		-		
-darījuma partnera kapitāla prasība		-		
Kapitāla prasības Koncerna portfeļa kredītriskam un tirgus riskam		143,814		
Kapitāla bāze		162,697		
Kapitāla pietiekamības rādītājs ([Kapitāla bāze] : [Kapitāla prasības] x 8%)				9.05

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39 KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

Sekojošā tabula parāda Bankas aktīvu svērto vērtību, ko izmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā atbilstoši FKTK prasībām un Bankas kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins atbilstoši FKTK prasībām:

	Kredit- ekvivalents	Atlikums LVL '000	Riska pakāpe %	Svērtā vērtība LVL '000
Aktīvi				
Nauda kasē, naudas ekvivalenti		15,464	0	-
Prasības pret A zonas valstu centrālajām valdībām un centrālajām bankām		125,460	0	-
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu centrālo valdību vai centrālo banku vai Eiropas kopienu galvojumiem (garantijām) un kopienu vērtspapīriem		15,338	0	-
Prasības, kas nodrošinātas ar depozītiem		9,544	0	-
Prasības pret A zonas valstu reģionālajām vai vietējām valdībām		5,899	20	1,180
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm		80,341	20	16,068
Prasības, kas nodrošinātas ar A zonas valstu kredītiestāžu galvojumiem (garantijām)		91	20	18
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		3,501	50	1,751
Kredīti, kuri pilnībā nodrošināti ar zemesgrāmatā reģistrētu nekustamā īpašuma hipotēku		243,152	50	121,576
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm		3,897	100	3,897
Prasības pret aizņēmējiem, kuri nav A zonas valstu un B zonas valstu kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi, ņemot vērā to nodrošinājumu		1,280,118	100	1,280,118
Līdzdalība pamatkapitālā		720	100	720
Pamatlīdzekļi		7,625	100	7,625
Pāerējie aktīvi		4,244	100	4,244
<i>Kapitāla samazinājums</i>			100	
-nemateriālie aktīvi		889	100	889
- ieguldījumi apdrošināšanas sabiedrībās		-	100	-
<i>Aktīvi iekļauti tirgus riska kapitāla prasību aprēķinā</i>			100	
-atvasinātie finanšu instrumenti	2,199	1,481	100	2,199
-tirdzniecības garantijas		-	100	-
Kopā aktīvi		1,797,764		1,439,396
Ārpusbilances posteņu riska svērtā vērtība				
Vienošanās par aktīvu pirkšanu kādā noteiktā datumā nākotnē				
Garantijas				
0% riska pakāpi	100	914	0	
20% riska pakāpi	100	10,957	20	2,191
100% riska pakāpi	100	267,672	100	267,672
Neatsaucami rezerves akreditīvi				
100% riska pakāpi	100	48	100	48
Atvērtie un apstiprinātie dokumentārie akreditīvi, izņemot dokumentāros akreditīvus, kas nodrošināti ar preču nosūtīšanu vai iekraušanu apliecinošu dokumentu ķīlu				
0% riska pakāpi	50	2,962	0	-
20% riska pakāpi	50	7,489	20	749
100% riska pakāpi	50	6,380	100	3,190
Līguma garantijas biržā tirgotās garantijas un tie galvojumi, kuriem nepiemīt kredīta aizstājēja raksturs				
0% riska pakāpi	50	2,757	0	
20% riska pakāpi	50	120	20	12
100% riska pakāpi	50	5,823	100	2,912
Līgumi par aizdevuma izsniegšanu, kredītlīnijas atvēršanu u.tml. līgumi, kurus kredītiestāde nevar vienpusēji lauzt				
0% riska pakāpi	50	177	0	-
20% riska pakāpi	50	4	20	-
50% riska pakāpi	50	3,319	50	830
100% riska pakāpi	50	153,999	100	77,000
Līgumi par aizdevumu izsniegšanu, kredītlīnijas atvēršanu u. tml. līgumi, kurus kredītiestāde ir tiesīga vienpusēji, bez papildnosacījumu izpildes vai iestāšanās un bez otras puses iepriekšējās brīdināšanas lauzt vai atteikties no to izpildes				
	0	2,487	0	-
Kopā ārpusbilances posteņu riska svērtā vērtība		465,108		354,604

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

39. KAPITĀLA PIETIEKAMĪBA (turpinājums)

	Kredītekvivalents	Atlikums	Riska pakāpe	Svērtā vērtība
Kapitāla prasību aprēķins				
Kapitāla prasības Bankas portfeļa kredīriskam		143,520		
Kapitāla prasības tirgus riskam				
-ārvalstu valūtas riska kapitāla prasība		-		
-pozīcijas riska kapitāla prasība		-		
-darījuma partnera kapitāla prasība		-		
		<hr/>		
Kapitāla prasības Bankas portfeļa kredīriskam un tirgus riskam		143,520		
		<hr/>		
Kapitāla bāze		162,579		
		<hr/>		
Kapitāla pietiekamības rādītājs ([Kapitāla bāze] : [Kapitāla prasības] x 8%)				9.06
				<hr/>

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

40. AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM

Koncerna aktīvu un saistību termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām uz 2007. gada 31. decembri:

LVL'000	Līdz 1 mēn.	1-3 mēn.	3-12 mēn.	Virš 12 mēn.	Bez procentiem	Kopā
AKTĪVI						
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	118,910	-	-	-	15,464	134,374
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16,754	-	-	-	4	16,758
Kredīti	495,338	664,490	239,433	378,636	6,784	1,784,681
Ieguldījumu vērtspapīri	14,682	23,962	-	5,801	426	44,871
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,481	-	-	-	-	1,481
Termiņprasības pret kredītiestādēm	26,000	-	-	-	62	26,062
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	1,129	1,129
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	32,943	32,943
Uzkrātie ienākumi un pārējie aktīvi	-	-	-	-	16,825	16,825
Aktīvi kopā	673,165	688,452	239,433	384,437	73,637	2,059,124
Saistības pret kredītiestādēm	37,924	-	-	-	5	37,929
Noguldījumi	254,697	42,549	43,708	6,236	1,886	349,076
Atvasinātie finanšu instrumenti	248	-	-	-	-	248
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	600,512	559,343	147,505	153,156	11,213	1,471,729
Uzkrātie izdevumi un pārējās saistības	-	-	-	-	16,367	16,367
Pakārtotās saistības	9,839	25,301	4,920	-	716	40,776
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	142,999	142,999
Pasīvi kopā	903,220	627,193	196,133	159,392	173,186	2,059,124
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(230,055)	61,259	43,300	225,045	(99,549)	-
Mijmaiņas darījumi						
Prasības	214,092	179,361	50,461	24,926	-	468,840
Saistības	187,972	109,502	38,584	132,782	-	468,840
Neto bilances procentu riska jutīguma analīze	(230,055)	61,259	43,300	225,045	(99,549)	-
31.12.2006						
Aktīvi kopā	527,261	560,262	180,450	113,548	48,457	1,429,978
Pasīvi kopā	608,300	472,214	243,137	10,171	96,156	1,429,978
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(81,039)	88,048	(62,687)	103,377	(47,699)	-
Mijmaiņas darījumi						
Prasības	2,181	22,033	26,444	9,558	-	60,216
Saistības	1,265	11,896	26,812	20,243	-	60,216
Neto bilances procentu riska jutīguma analīze	(80,123)	98,185	(63,055)	92,692	(47,699)	-

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

40. BANKAS AKTĪVU UN SAISTĪBU TERMIŅANALĪZE, PAMATOJOTIES UZ PROCENTU LIKMJU IZMAIŅĀM (turpinājums)

Bankas aktīvu un saistību termiņanalīze uz 2007. gada 31. decembri, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām:

LVL'000	Līdz 1 mēn.	1-3 mēn.	3-12 mēn.	Virš 12 mēn.	Bez procentiem	Kopā
AKTĪVI						
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	118,910	-	-	-	15,464	134,374
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16,754	-	-	-	4	16,758
Kredīti	502,086	629,824	200,379	218,693	6,267	1,557,249
Ieguldījumu vērtspapīri	14,682	23,962	-	5,801	426	44,871
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	-	-	-	710	710
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,481	-	-	-	-	1,481
Terminprasības pret kredītiestādēm	26,000	-	-	-	62	26,062
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	889	889
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	7,625	7,625
Uzkrātie ienākumi un pārējie aktīvi	-	-	-	-	7,745	7,745
Aktīvi kopā	679,913	653,786	200,379	224,494	39,192	1,797,764
PASĪVI						
Saistības pret kredītiestādēm	37,924	-	-	-	5	37,929
Noguldījumi	258,235	42,549	43,823	6,236	1,886	352,729
Atvasinātie finanšu instrumenti	248	-	-	-	-	248
Terminsaistības pret kredītiestādēm	395,384	559,343	147,505	99,764	11,079	1,213,075
Uzkrātie izdevumi un pārējās saistības	-	-	-	-	9,973	9,973
Pakārtotās saistības	9,839	25,301	4,920	-	716	40,776
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	143,034	143,034
Pasīvi kopā	701,630	627,193	196,248	106,000	166,693	1,797,764
Bilances procentu riska jutīguma analīze	(21,717)	26,593	4,131	118,494	(127,501)	-
Mijmaiņas darījumi						
Prasības	214,092	179,361	50,461	24,926	-	468,840
Saistības	187,972	109,502	38,584	132,782	-	468,840
Neto bilances procentu riska jutīguma analīze	(21,717)	26,593	4,131	118,494	(127,501)	
31.12.2006						
Aktīvi kopā	536,346	545,971	162,140	40,246	26,223	1,310,926
Pasīvi kopā	493,964	472,244	243,227	10,171	91,320	1,310,926
Bilances procentu riska jutīguma analīze	42,382	73,727	(81,087)	30,075	(65,097)	
Mijmaiņas darījumi						
Prasības	2,181	22,033	26,444	9,558	-	60,216
Saistības	1,265	11,896	26,812	20,243	-	60,216
Neto bilances procentu riska jutīguma analīze	43,298	83,864	(81,455)	19,390	(65,097)	

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

41. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅĀ

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2007. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. LVL`000	1 - 3 mēn. LVL`000	3 - 12 mēn. LVL`000	Virš 12 mēn. LVL`000	Kopā LVL`000
AKTĪVI					
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	134,374	-	-	-	134,374
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16,758	-	-	-	16,758
Kredīti	60,471	100,464	252,617	1,371,129	1,784,681
Ieguldījumu vērtspapīri	741	268	16	43,846	44,871
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,481	-	-	-	1,481
Termiņprasības pret kredītiestādēm	25,620	-	-	442	26,062
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	1,129	1,129
Pamatlīdzekļi	-	-	-	32,943	32,943
Uzkrātie ienākumi un pārējie aktīvi	12,725	3,149	597	354	16,825
Aktīvi kopā	252,170	103,881	253,230	1,449,843	2,059,124
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm (pieprasījuma)	37,929	-	-	-	37,929
Noguldījumi	254,732	43,267	44,710	6,367	349,076
Atvasinātie finanšu instrumenti	248	-	-	-	248
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	122,339	280,873	237,416	831,101	1,471,729
Uzkrātie izdevumi un pārējās saistības	9,489	1,556	598	4,724	16,367
Pakārtotās saistības	229	461	26	40,060	40,776
Pamatkapitāls un rezerves	-	-	-	142,999	142,999
Pasīvi kopā	424,966	326,157	282,750	1,025,251	2,059,124
Iespējamās saistības	1,885	3,575	10,944	13,320	29,724
Saistības	91,830	44,633	31,294	9,108	176,865
Likviditātes risks	(266,511)	(270,484)	(71,758)	402,164	
31.12.2006					
Aktīvi kopā	170,162	61,952	201,764	996,100	1,429,978
Pasīvi kopā	325,526	128,562	183,382	792,508	1,429,978
Likviditātes risks	(155,364)	(66,610)	18,382	203,592	
	31/12/07		31/12/06		FKTK normatīvs
Likviditātes rādītājs	42%		45%		30%

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

41. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅĀ (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2007. gada 31. decembri bija šāda:

	Līdz 1 mēn. LVL`000	1 - 3 mēn. LVL`000	3 - 12 mēn. LVL`000	Virš 12 mēn. LVL`000	Kopā LVL`000
AKTĪVI					
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	134,374	-	-	-	134,374
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	16,758	-	-	-	16,758
Kredīti	54,300	65,799	239,726	1,197,424	1,557,249
Ieguldījumu vērtspapīri	741	268	16	43,846	44,871
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	-	-	710	710
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,481	-	-	-	1,481
Terminprasības pret kredītiestādēm	25,620	-	-	442	26,062
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	889	889
Pamatlīdzekļi	-	-	-	7,625	7,625
Uzkrātie ienākumi un pārējie aktīvi	6,707	646	354	38	7,745
Aktīvi kopā	239,981	66,713	240,096	1,250,974	1,797,764
PASĪVI					
Saistības pret kredītiestādēm	37,929	-	-	-	37,929
Noguldījumi	258,236	43,416	44,710	6,367	352,729
Atvasinātie finanšu instrumenti	248	-	-	-	248
Terminsaistības pret kredītiestādēm	122,100	280,873	237,416	572,686	1,213,075
Uzkrātie izdevumi un pārējās saistības	6,767	975	289	1,942	9,973
Pakārtotās saistības	229	461	26	40,060	40,776
Pamatkapitāls un rezerves	-	-	-	143,034	143,034
Pasīvi kopā	425,509	325,725	282,441	764,089	1,797,764
Iespējamās saistības	1,885	3,575	10,944	271,840	288,244
Saistības	91,830	44,633	31,294	9,108	176,865
Likviditātes risks	(279,243)	(307,220)	(84,583)	205,937	
31.12.2006					
Aktīvi kopā	165,502	41,173	190,027	914,224	1,310,926
Pasīvi kopā	321,487	128,593	183,472	677,374	1,310,926
Likviditātes risks	(155,985)	(87,420)	6,555	236,850	
	31/12/07		31/12/06		FKTK normatīvs
Likviditātes rādītājs	42%		45%		30%

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

41 AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅĀ
(turpinājums)

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

	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	>5 gadi	Kopā LVL '000
Īstermiņa finansējums	134,149	128,254	33,740	-	-	296,143
Ilgtermiņa finansējums	38,620	86,971	408,252	337,325	14,372	885,540
Pārkārtotas saistības	179	347	1,589	8,442	46,179	56,736
Termiņnoguldījumi	104,666	42,605	46,597	5,166	23	199,057
Kopā	277,614	258,177	490,178	350,933	60,574	1,437,476

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

	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	>5 gadi	Kopā LVL '000
Īstermiņa finansējums	134,149	128,254	33,740	-	-	296,143
Ilgtermiņa finansējums	39,447	88,573	615,702	337,325	14,372	1,095,419
Pārkārtotas saistības	179	347	1,589	8,442	46,179	56,736
Termiņnoguldījumi	104,666	42,605	46,597	5,166	23	199,057
Kopā	278,441	259,779	697,628	350,933	60,574	1,647,355

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

	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	>5 gadi	Kopā LVL '000
Īstermiņa finansējums	82,566	99,139	46,696	-	-	228,401
Ilgtermiņa finansējums	2,000	3,806	86,164	544,502	21,586	658,058
Pārkārtotas saistības	123	233	1,088	5,778	40,521	47,743
Termiņnoguldījumi	76,404	28,464	46,032	10,142	55	161,097
Kopā	161,093	131,642	179,980	560,422	62,162	1,095,299

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

	Līdz 1 mēnesim	1-3 mēneši	3-12 mēneši	1-5 gadi	>5 gadi	Kopā LVL '000
Īstermiņa finansējums	82,566	99,139	46,696	-	-	228,401
Ilgtermiņa finansējums	2,385	4,539	89,580	661,523	21,586	779,613
Pārkārtotas saistības	123	233	1,088	5,778	40,521	47,743
Termiņnoguldījumi	76,404	28,464	46,032	10,142	55	161,097
Kopā	161,478	132,375	183,396	677,443	62,162	1,216,854

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

42. VALŪTU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības pa valūtām uz 2007. gada 31. decembri:

LVL'000	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
AKTĪVI					
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	114,177	1,211	3,841	15,145	134,374
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5,004	2,832	1,054	7,868	16,758
Kredīti	63,132	63,818	1,657,716	15	1,784,681
Ieguldījumu vērtspapīri	7,882	-	36,979	-	44,861
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	10	-	10
Atvasinātie finanšu instrumenti	1,481	-	-	-	1,481
Terminprasības pret kredītiestādēm	25,562	444	-	56	26,062
Nemateriālie aktīvi	930	-	58	141	1,129
Pamatlīdzekļi	8,666	25	24,117	135	32,943
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1,039	263	2,193	152	3,647
Pārējie aktīvi *	90,336	13,914	(92,440)	1,368	13,178
Aktīvi kopā	318,209	82,507	1,633,528	24,880	2,059,124
PASĪVI					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,032	26,744	7,150	3	37,929
Noguldījumi	146,573	35,958	155,341	11,204	349,076
Atvasinātie finanšu instrumenti	248	-	-	-	248
Terminsaistības pret kredītiestādēm	15,642	18,870	1,424,147	13,070	1,471,729
Ienākuma nodokļa saistības	891	-	-	-	891
Atliktā nodokļa pasīvs	784	-	-	-	784
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	4,043	20	3,470	235	7,768
Pārējās saistības	2,002	872	3,825	225	6,924
Pakārtotās saistības	-	-	40,776	-	40,776
Kapitāls un rezerves	142,999	-	-	-	142,999
Pasīvi kopā	317,214	82,462	1,634,709	24,737	2,059,124
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>995</i>	<i>43</i>	<i>(1,181)</i>	<i>143</i>	<i>-</i>
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
No <i>spot</i> darījumiem izrietošās prasības	2,091	-	1,764	1,392	5,247
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	86,965	15,019	2,535	270	104,789
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības kopā	89,056	15,019	4,299	1,662	110,036
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības					
No <i>spot</i> darījumiem izrietošās saistības	-	484	3,501	1,296	5,281
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	2,318	496	100,981	289	104,084
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības kopā	2,318	980	104,482	1,585	109,365
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>86,738</i>	<i>14,039</i>	<i>(100,183)</i>	<i>77</i>	<i>671</i>
<i>Neto garā/(īsā) pozīcija</i>	<i>87,733</i>	<i>14,082</i>	<i>(101,364)</i>	<i>220</i>	<i>671</i>
31.12.2006					
Aktīvi kopā	240,014	46,153	1,132,394	11,417	1,429,978
Pasīvi kopā	242,498	45,649	1,130,192	11,639	1,429,978
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(2,484)</i>	<i>504</i>	<i>2,202</i>	<i>(222)</i>	<i>-</i>
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>28,141</i>	<i>(548)</i>	<i>(27,663)</i>	<i>(196)</i>	<i>(266)</i>
<i>Neto garā/(īsā) pozīcija</i>	<i>25,657</i>	<i>(44)</i>	<i>(25,461)</i>	<i>(418)</i>	<i>(266)</i>

* Pārējos aktīvos iekļautās nepabeigto dīlingu darījumu summas Bilancē uzrādītas neto vērtībā LVL 671 tūkst. (2006.: neto saistības LVL 266 tūkst.)

AS DnB NORD Banka
2007. gada finanšu pārskati

Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)

42. VALŪTU ANALĪZE (turpinājums)

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un saistības pa valūtām uz 2007. gada 31. decembri:

LVL'000	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
AKTĪVI					
Kase un prasības pret Centrālām Bankām	114,177	1,211	3,841	15,145	134,374
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	5,004	2,832	1,054	7,868	16,758
Kredīti	63,641	58,497	1,434,482	629	1,557,249
Ieguldījumu vērtspapīri	7,882	-	36,979	-	44,861
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	-	-	10	-	10
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	535	-	-	175	710
Atvasinātie līgumi	1,481	-	-	-	1,481
Terminprasības pret kredītiestādēm	25,562	444	-	56	26,062
Nemateriālie aktīvi	817	-	58	14	889
Pamatlīdzekļi	7,523	-	-	102	7,625
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	987	263	2,164	87	3,501
Pārējie aktīvi *	89,824	13,914	(99,598)	104	4,244
Aktīvi kopā	317,433	77,161	1,378,990	24,180	1,797,764
PASĪVI					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	4,032	26,744	7,150	3	37,929
Noguldījumi	147,549	35,961	158,015	11,204	352,729
Atvasinātie finanšu instrumenti	248	-	-	-	248
Terminprasības pret kredītiestādēm	15,642	14,391	1,169,972	13,070	1,213,075
Ienākuma nodokļa saistības	891	-	-	-	891
Atliktā nodokļa pasīvs	481	-	-	-	481
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	3,364	20	3,358	93	6,835
Pārējās saistības	1,647	46	11	62	1,766
Pakārtotās saistības	-	-	40,776	-	40,776
Kapitāls un rezerves	143,034	-	-	-	143,034
Pasīvi kopā	316,888	77,162	1,379,282	24,432	1,797,764
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	545	(1)	(292)	(252)	-
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
No spot darījumiem izrietošās prasības	2,091	-	1,764	1,392	5,247
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	86,965	15,019	2,535	270	104,789
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības kopā	89,056	15,019	4,299	1,662	110,036
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības					
No spot darījumiem izrietošās saistības	-	484	3,501	1,296	5,281
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	2,318	496	100,981	289	104,084
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības kopā	2,318	980	104,482	1,585	109,365
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija	86,738	14,039	(100,183)	77	671
Neto garā/(īsā) pozīcija	87,283	14,038	(100,475)	(175)	671
31.12.2006					
Aktīvi kopā	216,985	44,214	1,038,182	11,545	1,310,926
Pasīvi kopā	240,413	43,642	1,015,153	11,718	1,310,926
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(23,428)	572	23,029	(173)	-
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija	28,141	(548)	(27,663)	(196)	(266)
Neto garā/(īsā) pozīcija	4,713	24	(4,634)	(369)	(266)

* Pārējos aktīvos iekļautās nepabeigto dīlingu darījumu summas Bilancē uzrādītas neto vērtībā LVL 671 tūkst. (2006.: neto saistības LVL 266 tūkst.)