

AS DnB NORD Banka GADA PĀRSKATS 2006 ANNUAL REPORT 2006



[ACROBAT READER](#)

ENG

LV

DnB NORD Banka

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

Padomes un valdes ziņojums	2–4
Bankas padome un valde	5–7
Paziņojums par valdes atbildību	8–9
Revidentu ziņojums	10–12
Finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	13–15
Bilance un ārpusbilances posteņi	16–19
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	20–22
Naudas plūsmas pārskats	23–25
Pielikumi	26–127

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

Esam gandarīti par DnB NORD Bankas izaugsmi un veiksmīgajiem rezultātiem 2006. gadā. Bankas padomes apstiprinātā un valdes īstenotā stratēģija ir bijusi veiksmīga un nodrošinājusi DnB NORD Bankas tālāku dinamisku attīstību.

2006. gads — stabilas izaugsmes gads

Tāpat kā iepriekšējos gados, arī 2006. gadā DnB NORD Banka ir bijusi viena no dinamiskāk augošajām bankām Latvijā. 2006. gadā bankas aktīvu apjoms ir palielinājies par 77% salīdzinājumā ar gada sākumu. Aktīvu apjoms ir sasniedzis LVL 1 310,9 miljonus, tādējādi pirmo reizi bankas vēsturē tas ir pārsniedzis 1 miljardu latu robežu.

Bankas klienti ir pierādījuši savu uzticēšanos bankai, un tas atspoguļojas arī bankas piesaistīto noguldījumu apjoma pieaugumā. DnB NORD Bankas piesaistīto noguldījumu apjoms 2006. gadā pieauga par 71% salīdzinājumā ar gada sākumu, sasniedzot LVL 317,3 miljonus.

DnB NORD Bankas kredītportfeļa apjoms 2006. gadā palielinājās gandrīz divas reizes, sasniedzot LVL 1,122,5 miljonus. Juridiskajām personām izsniegto kredītu apjoms sasniedza LVL 515,2 miljonus, savukārt privātpersonām izsniegto kredītu apjoms — LVL 612.1 miljonus, veidojot 54% no DnB NORD Bankas kredītportfeļa.

Banka turpināja sniegt izdevīgus finanšu produktus gan fiziskajām, gan juridiskajām personām. Bankas korporatīvo klientu skaits pārskata perioda laikā palielinājās par 15%. 2006. gadā banka īpašu uzmanību pievērta pakalpojumu sniegšanai arī mazajiem

un vidējiem uzņēmumiem. Arvien lielāks skaits Latvijas iedzīvotāju izvēlas DnB NORD Bankas piedāvātos finanšu produktus — 2006. gadā bankas klientu — privātpersonu — skaits palielinājās par 18%.

2006. gadā banka turpināja attīstīt savu filiāļu tīklu, atverot jaunas filiāles, kā arī turpinot filiāļu modernizāciju visā Latvijā. Pārskata perioda beigās DnB NORD Bankas klienti nepieciešamos finanšu produktus un pakalpojumus varēja saņemt 32 bankas filiālēs un 3 norēķinu grupās.

2006. gadā DnB NORD Bankas konsolidētā tīrā peļņa sasniedza LVL 9,84 miljonus — ievērojami vairāk salīdzinājumā ar 2005. gada peļņas rādītāju, kas bija LVL 6,4 miljoni. Bankai šis ir bijis veiksmīgs gads, un ir iesniegts priekšlikums peļņu kapitalizēt.

DnB NORD Bankas meitas uzņēmumi — līzinga kompānija DnB NORD Līzings un ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība DnB NORD Fondi — turpināja savu veiksmīgo attīstību. DnB NORD Līzings ar 11% tirgus daļu stabili ieņēma trešās lielākās līzinga kompānijas vietu Latvijā, un tā līzinga un faktoringa portfelis ir sasniedzis LVL 108,3 miljonus. 2006. gadā Igaunijā tika izveidots jauns bankas meitas uzņēmums — līzinga kompānija DnB NORD Liising. DnB NORD Fondi pārvaldīto aktīvu apjoms 2006. gadā ir palielinājies par 208%, sasniedzot LVL 3,7 miljonus. Ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrības klientu skaits gada laikā ir vairāk nekā divkāršojies un sasniedzis 31,5 tūkstošus.

Pateicoties konservatīvajai risku politikai, bankas riska pozīcija ir saglabājusies stabila un ir augstu vērtējama salīdzinājumā ar banku sektoru vidēji. Lai arī turpmāk saglabātu stabilu riska pozīciju, banka palielināja uzkrājumus viendabīgo kredītu grupām.

DnB NORD Banka — universāla banka katram Latvijas iedzīvotājam un uzņēmumam

2007. gadā banka turpinās darboties kā universāla banka, pievēršoties trim galvenajiem biznesa virzieniem — banka privātpersonām, banka lieliem, vidējiem un maziem uzņēmumiem (MVU), kā arī sniegs būtiskākos investīciju bankas pakalpojumus.

Īpaša uzmanība tiks pievērsta jaunu klientu — gan privātpersonu, gan juridisko personu — piesaistei, nodrošinot tiem iespēju izmantot DnB NORD Bankas pakalpojumus ikdienas darījumu veikšanai. 2007. gadā privātpersonām, korporatīvajiem klientiem un MVU tiks piedāvāti jauni un vēl izdevīgāki finanšu pakalpojumi, un tiks atvērtas 4–5 jaunas filiāles.

Esam gandarīti, ka 2006. gadā DnB NORD Banka turpināja strauji attīstīties ceļā uz savu mērķi — kļūt par vienu no vadošajām universālajām bankām Latvijā, kas, izmantojot plašu filiāļu tīklu, sniedz klientiem izdevīgus finanšu pakalpojumus un augstas kvalitātes servisu.



Svens Herlins
Padomes priekšsēdētājs



Andris Ozoliņš
Valdes priekšsēdētājs

Rīgā, 2007. gada 12. martā

2006. gada 31. decembrī:

Bankas padome

Vārds, uzvārds	Iestāde	Amats	Apstiprināšanas datums
Svens Herlins	Bank DnB NORD A/S	Padomes priekšsēdētājs	2005. gada 14. septembris*
Dr. Jirgens Allerkamps	Norddeutsche Landesbank	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	2006. gada 28. marts**
Juris Binde	SIA Latvijas Mobilais Telefons	Padomes loceklis	2002. gada 21. marts
Torsteins Hagens	Bank DnB NORD A/S	Padomes loceklis	2006. gada 23. marts
Baiba Anda Rubess	SIA Latvija Statoil	Padomes loceklis	2002. gada 21. marts
Peters-Juergens Šmits	WEDIT Deloitte & Touche	Padomes loceklis	2000. gada 20. jūlijs
Aasmunds Skaars	DnB NOR Bank ASA	Padomes loceklis	2006. gada 23. 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 2000. gada 20. jūlija līdz 2006. gada 28. martam Dr. Jirgens Allerkamps bija padomes loceklis

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

Sekojoši padomes locekļi ir atstājuši padomi pārskata gada laikā:

Vārds, uzvārds	Iestāde	Amats	Atstāšanas datums
Dr. Gunters Dunkels	Norddeutsche Landesbank	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	2006. gada 23. marts
Dr. Gerts Vogts	Credit Suisse First Boston	Padomes loceklis	2006. gada 23. marts

Bankas valde

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

* 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.

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

Sekojoši valdes locekļi ir atstājuši valdi pārskata gada laikā:

Vārds, uzvārds	Amats	Atstāšanas datums
Aivars Flemings	Valdes loceklis	2006. gada 30. jūnijs
Mihaels Kīzeveters	Valdes loceklis	2006. gada 31. oktobris

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

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 13. līdz 127. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī un to 2006. 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.

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006



Andris Ozoliņš
Valdes priekšsēdētājs



Gundars Andžāns
Valdes loceklis



Rūdolfs Kargess
Valdes loceklis



Ivars Kapitovičs
Valdes loceklis

Rīgā, 2007. gada 12. martā

Ziņojums par finanšu pārskatiem

Mēs esam veikuši pievienotā AS DnB NORD Banka un tās meitas sabiedrību (Koncerns) 2006. gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata un AS DnB NORD Banka (Banka) 2006. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļoti no 13. līdz 127. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Koncerna un Bankas 2006. gada 31. decembra bilances, 2006. 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 pārlicību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

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

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

Atzinums

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2006. gada 31. decembrī, kā arī par to darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2006. gadā saskaņā ar ES apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām

Mēs esam iepazinušies arī ar vadības ziņojumu par 2006. gadu, kas atspoguļots no 2. līdz 4. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2006. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.

PricewaterhouseCoopers SIA
Komerccabiedrības licence Nr. 5



Juris Lapše
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 116
Valdes loceklis
2007. gada 12. martā

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006


	Pielikums	2006		2005	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi	5	55,470	52,737	28,345	27,791
Procentu izdevumi	6	(28,575)	(26,943)	(11,673)	(11,673)
Neto procentu ienākumi		26,895	25,794	16,672	16,118
Komisijas naudas ienākumi	7	7,222	7,385	5,432	5,192
Komisijas naudas izdevumi	8	(3,732)	(3,548)	(2,707)	(2,588)
Neto komisijas naudas ienākumi		3,490	3,837	2,725	2,604
Neto tirdzniecības darījumu peļņa	9	2,400	2,352	1,565	1,639
Citi pamatdarbības ienākumi	10	4,740	1,269	2,566	1,116
Dividendes		–	390	–	–
Administratīvie izdevumi	11	(17,515)	(16,489)	(10,949)	(10,360)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums	21, 22	(3,797)	(1,108)	(1,939)	(838)
Citi pamatdarbības izdevumi		(313)	(268)	(249)	(169)

PEĻŅAS UN ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

13

	Pielikums	2006		2005	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam	26	(5,556)	(5,556)	(4,244)	(4,195)
Uzkrājumu samazināšanas ienākumi	26	1,248	1,239	1,523	1,523
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		11,592	11,460	7,670	7,438
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(1,773)	(1,590)	(1,271)	(1,271)
Pārskata gada peļņa		9,819	9,870	6,399	6,167
Attiecināms uz:					
Bankas akcionāriem		9,842		6,424	
Mazākuma daļu		(23)		(25)	
Ienesīgums uz vienu akciju no peļņas, kas attiecināma uz Bankas pašu kapitāla turētājiem gada laikā (latos)					
Pamatpeļņa uz akciju	13	0.207	0.207	0.173	0.167

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 13. līdz 127. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Svens Herlins
Padomes priekšsēdētājs



Andris Ozoliņš
Valdes priekšsēdētājs



Rūdolfs Kargess
Valdes loceklis

Rīgā, 2007. gada 12. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

	Pielikums	2006		2005	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Aktīvi					
Kase un prasības pret centrālajām bankām	14	81,001	81,001	27,340	27,340
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	15	40,100	40,100	6,441	6,441
Kredīti	16	1,219,561	1,122,541	623,842	629,347
Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	17	44,249	44,249	14,972	14,972
leguldījuma vērtspapīri — turēti līdz termiņa beigām	17	–	–	16,956	16,956
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	18	10	10	10	10
leguldījumi meitas uzņēmumos	19	–	638	–	463
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	323	323	62	62
Termiņprasības pret kredītiestādēm	15	11,139	11,139	35,698	35,471
Nemateriālie aktīvi	21	484	400	279	204
Pamatlīdzekļi	22	26,326	5,823	13,491	4,265
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	23	1,752	1,695	2,404	2,373
Pārējie aktīvi	25	5,033	3,007	1,799	1,142
Kopā aktīvi		1,429,978	1,310,926	743,294	739,046

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

2006. GADA 31. DECEMBRA BILANCE
UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI

16

	Pielikums	2006		2005	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pasīvi					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	27	16,525	16,525	18,620	18,620
Noguldījumi	28	316,742	317,336	186,012	186,048
Emitētie parāda vērtspapīri	30	21,413	21,413	22,543	22,543
Atvasinātie finanšu instrumenti	20	185	185	–	–
Termiņsaistības pret kredītiestādām	27	949,413	834,554	435,001	435,001
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		170	170	1,271	1,271
Atliktā nodokļa saistības	24	209	26	–	–
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	29	3,304	2,985	4,215	4,052
Pārējās saistības	32	4,815	855	4,757	954
Pakārtotās saistības	31	35,629	35,629	19,179	19,179
Kopā saistības		1,348,405	1,229,678	691,598	687,668

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

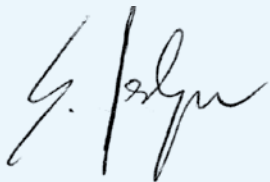
	Pielikums	2006		2005	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kapitāls un rezerves					
Pamatkapitāls	33	56,961	56,961	36,961	36,961
Akciju emisijas uzcenojums		48,994	48,994	48,994	48,994
Rezerves kapitāls		214	214	214	214
Pārvērtēšanas rezerve		133	133	133	133
Iepriekšējo gadu zaudējumi		(34,609)	(34,924)	(41,091)	(41,091)
Pārskata gada peļņa		9,842	9,870	6,424	6,167
Mazākuma līdzdalība		38	–	61	–
Kopā kapitāls un rezerves		81,573	81,248	51,696	51,378
Kopā pasīvi		1,429,978	1,310,926	743,294	739,046

2006. GADA 31. DECEMBRA BILANCE
UN ĀRPUSBILANCES POSTEŅI (turpinājums)

18

	Pielikums	2006		2005	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Ārpusbilances posteņi					
Iespējamās saistības					
garantijas	35	19,645	134,455	14,645	14,645
Saistības pret klientiem					
saistības par kredītu izsniegšanu		128,819	128,819	103,245	103,245
kredītvēstules		3,743	3,743	208	208

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 13. līdz 127. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Svens Herlins
Padomes priekšsēdētājs



Andris Ozoliņš
Valdes priekšsēdētājs



Rūdolfs Kargess
Valdes loceklis

Rīgā, 2007. gada 12. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

	Attiecināms uz akcionāriem							
	Pamat- kapitāls LVL'000	Akciju emisijas uzcenojums LVL'000	Pārējās rezerves LVL'000	Pārvēr- tēšanas rezerve LVL'000	Iepriekšējo gadu zaudējumi LVL'000	Pārskata gada peļņa LVL'000	Mazākuma līdzdalība LVL'000	Kopā LVL'000
2004. gada 31. decembrī	36,961	48,994	214	2,086	(45,204)	3,372	–	46,423
Pārvērtēšanas rezerves samazinājums (skat. 22. pielikumu)	–	–	–	(1,953)	1,953	–	–	–
Mazākuma līdzdalība IPAS “DnB NORD Fondi” iegādes brīdī*	–	–	–	–	–	–	86	86
Dividendes	–	–	–	–	–	(1,294)	–	(1,294)
Pārņests uz iepriekšējo gadu zaudējumiem	–	–	–	–	2,160	(2,078)	–	82
Pārskata gada peļņa	–	–	–	–	–	6,424	(25)	6,399
2005. gada 31. decembrī	36,961	48,994	214	133	(41,091)	6,424	61	51,696

KONCERNA KAPITĀLA UN
REZERVJU IZMAIŅU PĀRSKATS PAR 2006. GADU

20

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

	Attiecināms uz akcionāriem							
	Pamatkapitāls LVL'000	Akciju emisijas uzcenojums LVL'000	Pārējās rezerves LVL'000	Pārvēr- tēšanas rezerve LVL'000	Iepriekšējo gadu zaudējumi LVL'000	Pārskata gada peļņa LVL'000	Mazākuma līdzdalība LVL'000	Kopā LVL'000
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

* IPAS "DnB NORD Fondi" tika iegādāta 2005. gada 1. janvārī.

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

	Pamatkapitāls LVL'000	Akciju emisijas uzcenojums LVL'000	Pārējās rezerves LVL'000	Pārvērtēšanas rezerve LVL'000	Iepriekšējo gadu zaudējumi LVL'000	Pārskata gada peļņa LVL'000	Kopā LVL'000
2004. gada 31. decembrī	36,961	48,994	214	2,086	(45,204)	3,454	46,505
Pārvērtēšanas rezerves samazinājums (skat. 22. pielikumu)	-	-	-	(1,953)	1,953	-	-
Dividendes	-	-	-	-	-	(1,294)	(1,294)
Pārņests uz iepriekšējo gadu zaudējumiem	-	-	-	-	2,160	(2,160)	-
Pārskata gada peļņa	-	-	-	-	-	6,167	6,167
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

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa

**BANKAS KAPITĀLA UN REZERVJU IZMAIŅU
PĀRSKATS PAR 2006. GADU**

22

Pielikums	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa un dividendēm	11,592	11,070	7,670	7,438
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	3,794	1,108	1,939	838
Peļņa no vērtspapīru pārvērtēšanas	343	343	(92)	(92)
Uzkrājumi kredītu un aktīvu vērtības samazinājumam	4,078	4,078	2,721	2,672
Peļņa no pamatlīdzekļu pārdošanas	(693)	(664)	(973)	(973)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2,665)	(2,665)	–	–
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās	16,449	13,270	11,265	9,883
Pārējo aktīvu un uzkrāto ienākumu (pieaugums) / samazinājums	(2,582)	(1,187)	172	456
Pārējo saistību un uzkrāto izdevumu (samazinājums) / pieaugums	(794)	(1,165)	3,558	68
Finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos (pieaugums)	(13,870)	(13,870)	(7,648)	(7,648)

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

Pielikums	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Prasību pret kredītiestādēm samazinājums	857	680	11,686	11,863
Kredītu (pieaugums)	(599,797)	(497,272)	(322,113)	(325,186)
Saistību pret kredītiestādēm pieaugums	514,411	399,552	285,188	285,188
Noguldījumu pieaugums	130,730	131,288	50,116	50,152
Nauda un tās ekvivalenti pamatdarbības rezultātā	45,404	31,296	32,224	24,776
Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu iegāde	(19,302)	(2,954)	(10,284)	(1,845)
Ieņēmumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu pārdošanas	3,161	756	7,933	7,020
Ieguldījumu vērtspapīru turētu līdz termiņa beigām pieaugums	–	–	(2,845)	(2,845)
Meitas uzņēmuma daļu iegāde	–	(175)	(135)	(263)
Nauda un tās ekvivalenti investīciju darbības rezultātā	(16,141)	(2,373)	(5,331)	2,067

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

	Pielikums	2006		2005	
		Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā					
Pamatkapitāla palielinājums		20,000	20,000	–	–
Pakārtotās saistības		16,450	16,450	9,337	9,337
Izmaksātās dividendes		–	–	(1,294)	(1,294)
Saņemtās dividendes		–	390	–	–
Nauda un tās ekvivalenti finansēšanas darbības rezultātā		36,450	36,840	8,043	8,043
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pārskata gadā		65,713	65,763	34,936	34,886
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	34	49,528	49,478	14,592	14,592
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	34	115,241	115,241	49,528	49,478

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

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 2007. gada 12. 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 aktīvus 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, lai sagatavotu finanšu pārskatus par gadu, kas beidzās 2006. gada 31. decembrī, atbilst tām, kas izmantotas finanšu pārskatos par gadu, kas beidzās 2005. gada 31. decembrī, izņemot noteiktus ienākumus no kredītu komisijām, kas iepriekšējos periodos tika iekļauti komisijas naudas ieņēmumos, bet pārskata periodā ir iekļauti procentu ieņēmumos, lai nodrošinātu konsekventu grāmatvedības politikas ievērošanu attiecībā uz saņemtajām vai samaksātajām komisijām par finanšu aktīviem vai resursiem. Minētā labojuma rezultātā procentu ieņēmumi palielinājās, bet komisiju ieņēmumi samazinājās par LVL 4,5 milj. (2005: LVL 3,0 milj.).

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.

Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi par aktīviem vai saistībām tiek atlikti un atzīti kā korigējums efektīvajai procentu likmei par aktīviem vai saistībām. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi tiek ieģrāmatoti 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:

Pārskata perioda beigu datums	USD	EUR
2006. gada 31. decembris	0.536	0.702804
2005. gada 31. decembris	0.593	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.

Kredītriska 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.

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 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) Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumu vērtspapīri

Līdz termiņa beigām turētos ieguldījumu vērtspapīros tiek iekļauti neatvasināti finanšu aktīvi ar fiksētiem vai nosakāmiem maksājumiem un fiksētiem dzēšanas termiņiem, kurus Koncerna un Bankas vadībai ir nolūks un spēja turēt līdz termiņa beigām. Ja Koncerns vai Banka pārdotu vairāk nekā nenozīmīgu daļu no līdz termiņa beigām turētiem aktīviem, visa kategorija tiktu pārklasificēta par pārdošanai pieejamiem aktīviem. Līdz termiņa beigām turētie vērtspapīri tiek uzskaitīti pēc amortizēto izmaksu metodes.

l) 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, papildus — izmaksas, kas tieši saistītas ar iegādi. Nopirktā meitas uzņēmuma neto aktīvu patiesās vērtības pārsniegums pār iegādes cenu tiek grāmatots kā uzņēmuma nemateriālā vērtība.

m) 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.

n) Nemateriālie aktīvi

legūtās 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.

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 pasīvi, ja to patiesā vērtība ir negatīva.

Izmaiņas patiesajā vērtībā tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā.

Koncerns un Banka darījuma uzsākšanas brīdī dokumentē attiecības starp riska ierobežošanas instrumentiem un pret risku ierobežotiem posteņiem, kā arī riska vadības mērķus un riska ierobežošanas stratēģiju. Koncerns un Banka gan riska ierobežošanas uzsākšanas brīdī, gan visā riska ierobežošanas laikā dokumentē arī to, vai riska ierobežošanas darījumos izmantotie atvasinātie līgumi ir tik efektīvi, lai kompensētu pret risku ierobežotā posteņa patiesās vērtības izmaiņas.

Atvasināto līgumu, kuriem var un kuriem tiek piemērota riska ierobežošanas uzskaitē, patiesās vērtības izmaiņas tiek iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā, kopā ar jebkurām pret risku ierobežotā saistību posteņa patiesās vērtības izmaiņām, kas attiecināmas uz ierobežoto risku.

Koncerns izmanto naudas plūsmas riska ierobežošanas instrumentus, lai daļēji vai pilnībā nodrošinātu naudas plūsmas svārstības pret risku ierobežotajā postenī.

Daļa no riska ierobežošanas instrumentu radītajiem zaudējumiem, kas uzskatāma par efektīvu riska ierobežošanu, tiek atzīta pašu kapitāla postenī "Pārvērtēšanas rezerve".

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) Aizņēmumi

Aizņēmumi tiek atzīti sākotnēji patiesajā vērtībā, atskaitot darījuma izmaksas (saņemtās atlīdzības patiesā vērtība). Aizņēmumi pēc tam tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā, un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi.

q) 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 neizmanto to atvaļinājuma dienu skaitu, pamatojoties uz vidējo darba atalgojumu un attiecīgajiem sociālā nodokļa izdevumiem.

r) Ārpusbilances posteņi

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

s) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt, vai saistības iespējams samaksāt darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas. Gadījumā, ja vadība uzskata, ka finanšu aktīvu vai saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to uzskaites vērtības, šādas patiesās vērtības ir īpaši atklātas.

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 ieskaiti vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

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

Ar 2006. gada 1. janvārī spēkā stājās vairāki jauni SFPS, kas piemērojami Koncerna finanšu pārskatu sastādīšanā. Turpmāk tekstā ir sniegts to pārskatīto standartu vai interpretāciju uzskaitījums, kuriem ir tieša ietekme uz Koncerna ikdienas darbību, un to ietekmi uz Koncerna uzskaites principiem. Visas grāmatvedības politikas izmaiņas tika piemērotas retrospektīvi, attiecinot labojumus uz nesadalīto peļņu 2005. gada 1. janvārī, kur nepieciešams, ja vien turpmāk tekstā nav aprakstīts savādāk.

- a) *4. SFPIK, Nomas elementa identificēšana darījumā (spēkā no 2006. gada 1. janvāra).* 4.SFPIK nosaka, ka tas, vai darījums ir vai satur nomas elementu, ir jāizvērtē, pamatojoties uz darījuma ekonomisko būtību. Saskaņā ar šo interpretāciju ir jānosaka, vai (a) darījuma izpilde ir atkarīga no konkrēta aktīva vai aktīvu (aktīva) izmantošanas: un (b) vai darījums paredz tiesības izmantot aktīvu. Koncerns ir izvērtējis esošos darījumus un konstatējis, ka nav nepieciešams veikt labojumus saskaņā ar 4. SFPIK ieviešanu.
- b) *39. SGS (pārskatīts) — Patiesās vērtības opcija (spēkā no 2006. gada 1. janvāra).* 39. SGS (pārskatīts 2003. gadā) atļāva uzņēmumiem sākotnēji atzīt praktiski jebkuru finanšu instrumentu pēc patiesās vērtības, iekļaujot pārvērtēšanas peļņu vai zaudējumus uzņēmuma peļņas un zaudējumu aprēķinā (“pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos”). Pārskatītajā standartā finanšu instrumentu “pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos” definīcija ir mainīta un ierobežo finanšu instrumentu klasificēšanu šajā kategorijā. Koncerns ir izvērtējis standarta izmaiņu piemērošanas ietekmi

uz pielietotajiem uzskaites principiem attiecībā uz minēto finanšu aktīvu kategoriju, un nav konstatēti labojumi, kas būtu jāveic standarta izmaiņu piemērošanas rezultātā.

c) *39. SGS (pārskatīts) — Finanšu garantijas (spēkā no 2006. gada 1. janvāra).* Pārskatītā standarta izmaiņu rezultātā 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. Balances datumā izsniegtās garantijas tiek vērtētas augstākajā no (a) neamortizētās vērtības un (b) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā. Šīm izmaiņām nav būtiskas ietekmes uz finanšu pārskatiem.

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

a) *7. SFPS, Finanšu instrumenti: Informācijas atklāšana (spēkā no 2007. gada 1. janvāra).* SFPS nosaka informācijas atklāšanas prasības, lai uzlabotu informāciju par finanšu instrumentiem, uzsverot nepieciešamību atklāt riska pozīciju un riska vadības metožu kvantitatīvos rādītājus. 7. SFPS piemērošanas rezultātā būs jāsniedz paplašināta kvantitatīva jūtīguma analīze un informācijas atklāšana finanšu pārskatos par Koncerna īpašumā esošajiem finanšu instrumentiem.

b) *8. SFPIK, 2. SFPS (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. maijā vai vēlāk, tas ir no 2007. gada 1. janvāra);*

- c) 9 SFPIK, *legulto atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšana (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2006. gada 1. jūnijā vai vēlāk);*
- d) 10. SFPIK, *Starpposma finanšu informācija un vērtības samazināšanās (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai vēlāk);*
- e) 11. SFPIK, 2. SFPS — *Koncerna un pašu akciju darījumi (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2007. gada 1. martā vai vēlāk).*

4. FINANŠU RISKU VADĪBA

a) Kredītrisks

Koncerns un Banka uzņemas kredītrisku — risku, ka darījuma partneris nebūs spējīgs savlaicīgi apmaksāt savas saistības. Koncerns un Banka pārvalda kredītrisku, nosakot ierobežojumus riska apjomam attiecībā uz vienu aizņēmēju, aizņēmēju grupu, nozari vai ģeogrāfisko reģionu. Šādi riski tiek regulāri uzraudzīti un limiti tiek pārskatīti vienu reizi gadā vai biežāk. Valde apstiprina kredītriska ierobežojumus sadalījumā pa produktiem, tautsaimniecības nozarēm, kā arī valstīm.

Kredītriska apjoms tiek pārvaldīts, veicot regulāru aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju iespēju apmaksāt procentus un pamatsummu analīzi un mainot aizdevuma limitus, kur tas ir nepieciešams. Kredītrisks tiek daļēji ierobežots, pieprasot nodrošinājumu, kā arī personiskās un uzņēmumu garantijas.

b) Valūtas risks

Normālas uzņēmējdarbības apstākļos Koncerns un Banka uzņemas risku, kurš rodas no valūtas kursu svārstībām un kurš var ietekmēt to finanšu stāvokli un naudas plūsmas. Valūtas risks ir risks, ka Bankai var rasties zaudējumi nelabvēlīgu ārvalstu valūtas maiņas likmju izmaiņu rezultātā. Lai novērtētu šo risku, tiek izmantotas atklātās valūtas pozīcijas. Banka ievēro ļoti konservatīvu valūtas riska vadības politiku. Valūtas risks ir zems, pateicoties nenozīmīgiem atklāto valūtas pozīciju apjomiem. Koncerna un Bankas pakļautība ārvalstu valūtas maiņas likmju riskam ir atspoguļota 41. pielikumā.

c) Procentu likmju risks

Normālas uzņēmējdarbības apstākļos Koncerns un Banka uzņemas risku, kas saistīts ar ietekmi, ko uz to finanšu stāvokli un naudas plūsmām atstāj svārstības dominējošajās tirgus procentu likmēs. Procentu likmju risks nozīmē risku, ka Koncerns un Banka var ciest zaudējumus nelabvēlīgu procentu likmju izmaiņu rezultātā. Lai novērtētu un pārvaldītu šo risku, tiek aprēķināts un ierobežots jūtīgums pret procentu likmju izmaiņām (1 bp vērtība). Šādi riski tiek pastāvīgi uzraudzīti un tiek pārskatīti reizi gadā vai biežāk. Koncerna un Bankas pakļautība procentu likmju riskam ir atspoguļota 39. pielikumā.

d) Likviditātes risks

Koncerns un Banka ir pakļauta iespējamam naudas plūsmu svārstību riskam, kas rodas no pieejamo skaidras naudas resursu izmantošanas: diennakts noguldījumu atmaksāšanas, tekošā konta saistību uzraudzības, noguldījumu, kuriem pienācis termiņš, atmaksāšanas, kredītu piešķiršanas, garantiju izsniegšanas, lai izpildītu maržas un citas saistības attiecībā uz atvasinājumiem.

Koncerns un Banka neuztur skaidras naudas resursus, lai segtu visas šīs vajadzības, jo pieredze rāda, ka diezgan droši ir iespējams paredzēt minimālo reinvestēšanas līmeni līdzekļiem, kam pienācis termiņš.

40. pielikumā tiek analizēti Koncerna un Bankas aktīvi un saistības pēc to atlikušā termiņa bilances datumā. Koncerna un Bankas saistības uz pieprasījumu pārsniedz aktīvus uz pieprasījumu, tomēr Koncerna un Bankas likviditātes rādītājs, kas aprēķināts, izmantojot Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) apstiprināto metodoloģiju, ir 45%. FKTK nosaka, ka likviditātes rādītājs nedrīkst būt zemāks par 30%. Pēc Bankas vadības domām, Koncerna un Bankas likviditāte ir pietiekama, lai nodrošinātu operatīvo darbību. Šādi riski tiek pastāvīgi uzraudzīti un tiek pārskatīti reizi gadā vai biežāk. Likviditātes risks tiek arī novērtēts un pārvaldīts saskaņā ar metodoloģiju, ko noteikusi DnB NORD grupas Aktīvu un saistību vadības komiteja (ALCO). Risks tiek ierobežots ALCO apstiprinātajās likviditātes riska robežās.

e) Tirgus risks

Tirgus risks nozīmē risku, ka Koncerns vai Banka var ciest zaudējumus tirgus mainīgo komponentu (procentu likmju, valūtas maiņas likmju, akciju kursa) izmaiņu rezultātā. Tirgus riska novērtēšanas metodoloģiju un limitus apstiprina DnB NORD grupas ALCO.

5. PROCENTU IENĀKUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti	52,325	49,596	26,428	25,880
leguldījumi vērtspapīros	1,272	1,272	1,080	1,080
Prasības pret kredītiestādēm	1,873	1,869	837	831
	55,470	52,737	28,345	27,791
Saņemto procentu naudas plūsma	53,211	50,680	24,588	23,981

6. PROCENTU IZDEVUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības pret kredītiestādēm	21,333	19,697	7,027	7,027
Saistības pret klientiem	5,583	5,587	3,510	3,510
Parāda vērtspapīri (skat. 30. pielikumu)	784	784	783	783
Pakārtotās saistības (skat. 31. pielikumu)	875	875	353	353
	28,575	26,943	11,673	11,673
Samaksāto procentu naudas plūsma	25,262	23,745	10,566	10,566

7. KOMISIJAS NAUDAS IENĀKUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Naudas pārskaitījumi	1,143	1,143	1,107	1,107
Komunālie maksājumi	61	61	154	154
Darījumi ar skaidru naudu	368	368	273	273
Maksājumu karšu apkalpošana	2,929	2,929	2,232	2,232
Klientu apkalpošana	332	352	218	237
Kredītkomisijas	2,024	1,540	1,164	905
Komisijas par garantijām	197	666	100	100
Valūtas maiņas operācijas	32	32	30	30
Pārējie komisijas naudas ienākumi	136	294	154	154
	7,222	7,385	5,432	5,192

8. KOMISIJAS NAUDAS IZDEVUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Naudas pārskaitījumi	285	285	193	193
Komunālie maksājumi	–	–	6	6
Darījumi ar skaidru naudu	279	279	181	181
Maksājumu karšu apkalpošana	1,583	1,583	1,193	1,193
Klientu apkalpošana	88	88	52	52
Kredītkomisijas	996	815	549	430
Komisijas par garantijām	59	59	51	51
Valūtas maiņas operācijas	72	72	64	64
Kredītu uzraudzība	314	312	260	260
Pārējie komisijas naudas izdevumi	56	55	158	158
	3,732	3,548	2,707	2,588

9. NETO TIRDZniecības DARĪJUMU PEĻŅA

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa no ārvalstu valūtu maiņas darījumiem	2,482	2,425	1,971	1,969
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos tirdzniecības	670	670	(1)	(1)
Peļņa/(zaudējumi) no finanšu aktīvu patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos pārvērtēšanas	(375)	(375)	92	92
Peļņa /(zaudējumi) no ārvalstu valūtu pozīciju pārvērtēšanas	4	13	(186)	(110)
Peļņa /(zaudējumi) no atvasināto finanšu instrumentu pārvērtēšanas	32	32	(70)	(70)
Zaudējumi no tirdzniecības ar atvasinātiem finanšu instrumentiem	(443)	(443)	(249)	(249)
Kredītu pārvērtēšana	44	44	–	–
Peļņa/(zaudējumi) no izveidotajiem uzkrājumiem ārvalstu valūtas kursu svārstību rezultātā	(14)	(14)	8	8
	2,400	2,352	1,565	1,639

10. CITI PAMATDARBĪBAS IENĀKUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa no nekustamā īpašuma pārdošanas	664	664	511	511
Peļņa no pārņemtā īpašuma pārdošanas	–	–	462	462
Ieņēmumi no nomas bez izpirkuma tiesībām	3,441	–	1,432	–
Citi pamatdarbības ienākumi	635	995	161	143
	4,740	1,659	2,566	1,116

11. ADMINISTRATĪVIE IZDEVUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Valdes atalgojums	32	32	40	40
Padomes atalgojums	372	372	484	484
Darbinieku atalgojums	6,353	5,911	4,138	3,862
Sociālās apdrošināšanas iemaksas	1,527	1,430	991	932
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi kopā	8,284	7,745	5,653	5,318
Uzturēšanas un atjaunošanas izdevumi	1,850	1,793	1,344	1,301
Noma un komunālie pakalpojumi	1,520	1,485	809	780
Sponsorēšana un reklāma	1,450	1,285	1,210	1,113
Sakaru izdevumi	620	557	424	389
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	1,187	1,163	121	101
Apdrošināšana	60	59	67	66
Komandējumi	130	123	69	68

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Personāla apdrošināšana	189	178	78	75
Personāla apmācība	252	233	148	146
Pārējie ar darbiniekiem nerezidentiem saistīti izdevumi	53	53	81	81
Īpašuma un zemes nodoklis	14	14	55	55
Ar nosaukuma maiņu saistītie izdevumi	518	513	–	–
Sponsorēšana un pārstāvniecības izdevumi	573	520	381	360
Darbinieku sociālās izmaksas	258	234	163	161
Pārējie administratīvie izdevumi	557	534	346	346
Pārējie administratīvie izdevumi kopā	9,231	8,744	5,296	5,042
Administratīvie izdevumi kopā	17,515	16,489	10,949	10,360

2006. gada laikā Koncerna un Bankas vidējais darbinieku skaits bija, attiecīgi, 716 un 669 (2005: 459; 440).

12. UZŅĒMUMU IENĀKUMA NODOKLIS

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pārskata perioda uzņēmumu ienākuma nodoklis	1,564	1,564	1,271	1,271
Atliktais nodoklis (skat. 24. pielikumu)	209	26	–	–
	1,773	1,590	1,271	1,271

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

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):

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa pirms nodokļiem	11,592	11,460	7,670	7,438
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, izmantojot 15% likmi	1,739	1,719	1,151	1,116
Izdevumi, kas nesamazina ar nodokli apliekamo ienākumu	142	39	108	95
Ar nodokli apliekamie ienākumi	–	–	531	531
Izmaiņas neatzītāajā atliktā nodokļa aktīvā	(46)	(106)	(492)	(444)
Sponsorēšanas atlaides	(62)	(62)	(27)	(27)
	1,773	1,590	1,271	1,271

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

Koncerna uzkrātie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem 2006. gada 31. decembrī sastāda LVL 7,765 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	2,234	2010
2006. gada nodokļu zaudējumi	4,490	2011
	7,765	

13. PEĻŅA UZ AKCIJU

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

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Peļņa, kas attiecināma uz Bankas akcionāriem	9,819	9,870	6,399	6,167
Vidējais svērtais emitēto parasto akciju skaits	47,623,705	47,623,705	36,961,900	36,961,900
Pamatpeļņa uz akciju (latos)	0.207	0.207	0.173	0.167
Mazinātā peļņa uz vienu akciju uz akciju (latos)	0.207	0.207	0.173	0.167

14. NAUDA KASĒ UN PRASĪBAS PRET CENTRĀLAJĀM BANKĀM

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nauda kasē	10,620	10,620	5,927	5,927
Prasības pret Latvijas Banku uz pieprasījumu	65,913	65,913	21,413	21,413
Prasības pret Igaunijas Banku uz pieprasījumu	4,468	4,468	–	–
	81,001	81,001	27,340	27,340

15. PRASĪBAS PRET KREDĪTIESTĀDĒM

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Prasības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	26,740	26,740	3,644	3,644
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	12,576	12,576	2,404	2,404
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	775	775	392	392
	40,091	40,091	6,440	6,440
Uzkrātie procenti	9	9	1	1
Prasības uz pieprasījumu kopā	40,100	40,100	6,441	6,441
Termiņa depozīti				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	10,000	10,000	8,724	8,504
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	1,137	1,137	26,886	26,886
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	–	–	61	61
	11,137	11,137	35,671	35,451

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Uzkrātie procenti	2	2	27	20
Termiņa depozīti kopā	11,139	11,139	35,698	35,471
	51,239	51,239	42,139	41,912

Prasībām pret kredītiestādēm efektīvā procentu likme 2006. gada 31. decembrī bija 2.55% (2005: 2.40%).

16. IZSNIEGTIE KREDĪTI

(a) Kredītu sadalījums pēc sākotnējā atmaksas termiņa

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Līdz 1 gadam	81,754	71,791	32,622	28,914
Virš 1 gada	1,142,421	1,055,566	594,339	603,506
	1,224,175	1,127,357	626,961	632,420
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(8,500)	(8,500)	(4,422)	(4,422)
Uzkrātie procenti	3,886	3,684	1,303	1,349
	1,219,561	1,122,541	623,842	629,347

(b) Kredītu sadalījums pa klientu veidiem

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pašvaldības	8,973	8,694	8,287	8,249
Finanšu iestādes	–	11,730	1	61,616
Valsts uzņēmumi	9,889	9,872	4,613	4,607
Privātie uzņēmumi	579,468	484,922	269,741	221,776
Privātpersonas	625,455	604,593	339,709	331,905
Bankas darbinieki un vadība	390	7,546	4,610	4,267
	1,224,175	1,127,357	626,961	632,420
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(8,500)	(8,500)	(4,422)	(4,422)
Uzkrātie procenti	3,886	3,684	1,303	1,349
	1,219,561	1,122,541	623,842	629,347

(c) Izsniegto kredītu sadalījums pa nozarēm

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Tirdzniecība	72,675	61,106	45,407	39,199
Rūpniecība	107,149	79,350	56,695	41,264
Transports	51,821	31,182	37,534	25,113
Privātpersonas	612,104	598,947	338,244	328,240
Būvniecība	49,141	35,991	19,166	14,970
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	13,499	8,985	11,524	10,808
Bezpeļņas uzņēmumi un reliģiskās organizācijas	3,088	390	12	12
Bankas vadība un darbinieki	8,052	7,546	4,610	4,267
Nekustamā īpašuma pārvaldīšana	162,853	159,546	73,736	72,012
Citi	52,312	52,835	25,706	82,208
Kopā rezidentiem izsniegtie kredīti	1,132,694	1,035,878	612,634	618,093

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Nerezidentiem izsniegtie kredīti	91,481	91,479	14,327	14,327
	1,224,175	1,127,357	626,961	632,420
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(8,500)	(8,500)	(4,422)	(4,422)
Uzkrātie procenti	3,886	3,684	1,303	1,349
	1,219,561	1,122,541	623,842	629,347

(d) Izsniegto kredītu sadalījums pa kredītu veidiem

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Komerckredīti	377,995	389,724	206,837	268,452
Kredītlīnijas	34,938	34,938	12,982	12,982
Finanšu līzings	99,410	826	55,126	2,678
Overdrafti	2,237	2,237	1,343	1,343
Faktorings	9,963	–	3,714	6
Ekspress kredīti	14,382	14,382	9,615	9,615
Hipotekārie kredīti	685,250	685,250	337,344	337,344
	1,224,175	1,127,357	626,961	632,420
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(8,500)	(8,500)	(4,422)	(4,422)
Uzkrātie procenti	3,886	3,684	1,303	1,349
	1,219,561	1,122,541	623,842	629,347

(e) Izsniegto kredītu sadalījums pa valūtām

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kredīti izsniegti LVL	96,556	95,889	130,746	130,608
Kredīti izsniegti USD	40,284	38,345	54,062	54,104
Kredīti izsniegti EUR	1,087,320	993,108	442,153	447,708
Kredīti izsniegti EEK	15	15		
	1,224,175	1,127,357	626,961	632,420
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(8,500)	(8,500)	(4,422)	(4,422)
Uzkrātie procenti	3,886	3,684	1,303	1,349
	1,219,561	1,122,541	623,842	629,347

Kredīti LVL 3.727 tūkstošu apmērā ir nodrošināti ar Latvijas Republikas valdības izsniegtajām garantijām.

Izsniegtajiem kredītiem efektīvā procentu likme 2006. gada 31. decembrī bija 5.86% (2005: 5,56%).

(f) Izsniegto kredītu sadalījums pa valstīm

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvija	1,132,693	1,035,877	612,636	618,095
Belize	612	612	–	–
Dānija	13	13	15	15
Francija	241	241	250	250
Honkonga	5,258	5,258		
Vācija	2,833	2,833	583	583
Igaunija	75,775	75,773	9,389	9,389
Islande	49	49	50	50
Īrija	584	584	1,268	1,268
Izraēla	47	47	–	–
Kazahstāna	5	5	–	–

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Lietuva	64	64	91	91
Norvēģija	193	193	203	203
Krievija	1,530	1,530	1,418	1,418
Lielbritānija	1,680	1,680	221	221
ASV	369	369	360	360
ASV mazās aizjūras teritorijas	63	63	41	41
Virdžīnu salas (ASV)	1,866	1,866	–	–
Virdžīnu salas (Lielbritānija)	–	–	227	227
Zviedrija	210	210	118	118
Šveice	90	90	91	91
	1,224,175	1,127,357	626,961	632,420
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(8,500)	(8,500)	(4,422)	(4,422)
Uzkrātie procenti	3,886	3,684	1,303	1,349
	1,219,561	1,122,541	623,842	629,347

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

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Līdz vienam gadam	27,312	664	15,610	1,579
No viena līdz pieciem gadiem	73,771	224	41,535	1,311
Vairāk nekā pieci gadi	4,158	–	2,573	–
Bruto no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	105,241	888	59,718	2,890

(h) Nenopelnītie procentu ienākumi no finanšu nomas līgumiem

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Līdz vienam gadam	1,500	53	1,193	144
No viena līdz pieciem gadiem	4,101	9	3,197	68
Vairāk nekā pieci gadi	230	–	202	–
Nenopelnītie procentu ienākumi kopā	5,831	62	4,592	212

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

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Līdz vienam gadam	25,812	611	14,417	1,435
No viena līdz pieciem gadiem	69,670	215	38,338	1,243
Vairāk nekā pieci gadi	3,928	–	2,371	–
Neto no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības kopā	99,140	826	55,126	2,678

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

Finanšu aktīvi patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijas valdības vērtspapīri	4,712	4,712	143	143
Latvijas Hipotēku un Zemes bankas hipotekārās ķīlu zīmes	1,341	1,341	42	42
AS BALTIC TRUST BANK hipotekārās ķīlu zīmes	–	–	15	15
NORD/LB vērtspapīri	17,549	17,549	6,932	6,932
Eesti Energija ķīu zīmes (Igaunija)	–	–	7,623	7,623
BBVA SENIOR FIN. S.A. UNIPERS, vērtspapīri (Spānija)	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)	3,450	3,450	–	–
HSBC FRANCE S.A., vērtspapīri (Francija)	4,207	4,207	–	–

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Uzkrātie procenti	43,904	43,904	14,755	14,755
	345	345	217	217
Kopā	44,249	44,249	14,972	14,972

Uz 2006. gada 31. decembri efektīvā procentu likme finanšu aktīviem patiesajā vērtībā ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos bija 3.9% (2005: 3.93%).

Līdz termiņa beigām turētie ieguldījumu vērtspapīri

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Latvijas valdības vērtspapīri	–	–	7,892	7,892
Latvijas Hipotēku un Zemes bankas hipotekārās ķīlu zīmes	–	–	2,542	2,542
NORD/LB (Vācija) vērtspapīri	–	–	6,124	6,124
	–	–	16,558	16,558
Uzkrātie procenti	–	–	398	398
Kopā	–	–	16,956	16,956

18. AKCIJAS UN CITI VĒRTSPAPĪRI AR NEFIKSĒTU IENĀKUMU

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
ieguldījumi privātos nesaistītos uzņēmumos	10	10	10	10

Bankas ieguldījumi nesaistītos uzņēmumos bija sekojoši:

Uzņēmums/ organizācija	Nozare	% no balsstiesībām	2006		2005	
			Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka 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 bilances vērtība 2006. gadā	Ieguldījuma bilances vērtība 2005. gadā
SIA DnB NORD Līzings	200	674	100%	200	200
IPAS DnB NORD Fondi	263	115	75%	263	263
AS DnB NORD Liising*	175	135	100%	175	
				638	463

* Banka 2006. gadā nodibināja meitas uzņēmumu — Līzinga kompāniju Igaunijā.

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 kreditēšanas darījumus.

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

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

	Līguma nosacītā pamatvērtība LVL'000	Patiesā vērtība	
		Aktīvi LVL'000	Saistības LVL'000
2006. gada 31. decembrī			
Tirdzniecībai turētie atvasinātie finanšu instrumenti:			
– valūtas un procentu mijmaiņas līgumi	58,834	323	100
– nākotnes valūtas darījumi	601	–	23
Atvasinātie finanšu instrumenti, kam piemērota patiesās vērtības riska ierobežošanas instrumenta uzskaitē:			
– procentu mijmaiņas līgums (skat. 30. pielikumu)	21,084	–	62
Kopā		323	185

21. NEMATERIĀLIE AKTĪVI

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2006. gadu:

	Licences un program- nodrošinājums Koncerns LVL'000	Licences un program- nodrošinājums Banka LVL'000
<u>Sākotnējā vērtība</u>		
2005. gada 31. decembrī	1,181	1,084
legādāti	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 2005. gadu	124	96

	Licences un program- nodrošinājums Koncerns LVL'000	Licences un program- nodrošinājums Banka LVL'000
Par pārdoto un norakstīto	(101)	(101)
2006. gada 31. decembrī	925	875
Atlikusī bilances vērtība		
2005. gada 31. decembrī	279	204
2006. gada 31. decembrī	484	400

Nemateriālajos aktīvos ietilpst maksājumi par iegādātajiem nemateriālajiem aktīviem un nepabeigto celtniecību laikā līdz 2006. gada 31. decembrim par summu LVL 144 tūkstoši (2005: LVL 120 tūkstoši).

Koncerna un Bankas nemateriālo aktīvu kustības tabula par 2005. gadu

	Licences un program- nodrošinājums Koncerns LVL'000	Licences un program- nodrošinājums Banka LVL'000
<u>Sākotnējā vērtība</u>		
2004. gada 31. decembrī	1,004	961
legādāti	220	166
Pārdoti un norakstīti	(43)	(43)
2005. gada 31. decembrī	1,181	1,084
<u>Uzkrātais nolietojums</u>		
2004. gada 31. decembrī	851	844
Aprēķināts par 2005. gadu	94	79
Par pārdoto un norakstīto	(43)	(43)
2005. gada 31. decembrī	902	880

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

	Licences un program- nodrošinājums Koncerns LVL'000	Licences un program- nodrošinājums Banka LVL'000
Atlikusī bilances vērtība		
2004. gada 31. decembrī	153	117
2005. gada 31. decembrī	279	204

22. PAMATLĪDZEKĻI

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2006. 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>						
2005. gada 31. decembrī	961	5,751	324	1,323	10,286	18,645
legādāti	–	2,017	70	614	16,275	18,976
Pārdoti un norakstīti	–	(1,072)	(51)	–	(2,876)	(3,999)
2006. gada 31. decembrī	961	6,696	343	1,937	23,685	33,622
<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
2005. gada 31. decembrī	73	3,611	138	214	1,118	5,154
Aprēķināts par 2006. gadu	9	817	60	148	2,638	3,672
Par pārdoto un norakstīto	–	(998)	(27)	–	(505)	(1,530)
2006. gada 31. decembrī	82	3,430	171	362	3,251	7,296
Atlikusī bilances vērtība						
2005. gada 31. decembrī	888	2,140	186	1,109	9,168	13,491
2006. gada 31. decembrī	879	3,266	172	1,575	20,434	26,326

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2006. gadu:

	Zeme un ēkas LVL'000	Biroja aprīkojums LVL'000	Transporta līdzekļi LVL'000	Nomātā īpašu- ma uzlabojumi LVL'000	Kopā LVL'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība</u>					
2005. gada 31. decembrī	961	5,677	324	1,323	8,285
legādāti	–	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
Atlikusī bilances vērtība					
2005. gada 31. decembrī	888	2,081	186	1,110	4,265
2006. gada 31. decembrī	879	3,195	173	1,576	5,823

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

Pamatlīdzekļos ietilpst avansa maksājumi par iegādātajiem pamatlīdzekļiem un nepabeigto celtniecību laikā līdz 2006. gada 31. decembrim par summu LVL 111 tūkstoši (2005: LVL 55 tūkstoši).

Koncerna pamatlīdzekļu kustības tabula par 2005. 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>						
2004. gada 31. decembrī	5,264	5,279	325	829	2,946	14,643
legādāti	–	1,164	40	513	8,353	10,070
Pārdoti un norakstīti	(4,303)	(692)	(41)	(19)	(1,013)	(6,068)
2005. gada 31. decembrī	961	5,751	324	1,323	10,286	18,645
<u>Uzkrātais nolietojums</u>						
2004. gada 31. decembrī	357	3,714	122	123	163	4,479
Aprēķināts par 2005. gadu	37	583	57	92	1,076	1,845
Par pārdoto un norakstīto	(321)	(686)	(41)	(1)	(121)	(1,170)
2005. gada 31. decembrī	73	3,611	138	214	1,118	5,154

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

	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
Atlikusī bilances vērtība						
2004. gada 31. decembrī	4,907	1,565	203	706	2,783	10,164
2005. gada 31. decembrī	888	2,140	186	1,109	9,168	13,491

Bankas pamatlīdzekļu kustības tabula par 2005. gadu:

	Zeme un ēkas LVL'000	Biroja aprīkojums LVL'000	Transporta līdzekļi LVL'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi LVL'000	Kopā LVL'000
<u>Sākotnējā vai pārvērtēšanas vērtība*</u>					
2004. gada 31. decembrī	5,264	5,239	325	811	11,639
legādāti	–	1,126	40	513	1,679
Pārdoti un norakstīti	(4,303)	(688)	(41)	(1)	(5,033)

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

	Zeme un ēkas LVL'000	Biroja aprīkojums LVL'000	Transporta līdzekļi LVL'000	Nomātā īpašuma uzlabojumi LVL'000	Kopā LVL'000
2005. gada 31. decembrī	961	5,677	324	1,323	8,285
<u>Uzkrātais nolietojums</u>					
2004. gada 31. decembrī	357	3,708	122	122	4,309
Aprēķināts par 2005. gadu	37	573	57	92	759
Par pārdoto un norakstīto	(321)	(685)	(41)	(1)	(1,048)
2005. gada 31. decembrī	73	3,596	138	213	4,020
Atlikusī bilances vērtība					
2004. gada 31. decembrī	4,907	1,531	203	689	7,330
2005. gada 31. decembrī	888	2,081	186	1,110	4,265

* Ēkas tika pārvērtētas 2003. gadā

2005. gada augustā Banka pārdeva un norakstīja nekustamo īpašumu Rīgā, Smilšu ielā 6, kas tika izmantots kā Bankas galvenais birojs, izmantojot pārdošanas darījumu ar saņēmšanu atpakaļ nomā. Nekustamā īpašuma atlikusī bilances vērtība LVL 3,9 miljonu apmērā ir iekļauta posteņa „Zeme un ēkas” vērtības norakstījumos, un pārdošanas rezultātā gūtā peļņa LVL 2,6 miljonu apmērā tiks atzīta operatīvās nomas periodā 3,5 gadu laikā.

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

	2006	2005
	Banka	Banka
	LVL'000	LVL'000
iegādes vērtība	828	828
Uzkrātais nolietojums	(73)	(64)
Atlikusī bilances vērtība	755	764

23. NĀKAMO PERIODU IZDEVUMI UN UZKRĀTIE IENĀKUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Uzkrātie procentu ienākumi	485	481	585	597
Nākamo periodu izdevumi	1,267	1,214	1,819	1,776
	1,752	1,695	2,404	2,373

24. ATLIKTAIS NODOKLIS

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Atliktais nodoklis pārskata gada sākumā	–	–	–	–
Izmaiņas atliktā nodokļa saistībās pārskata gadā	209	26	–	–
Atliktais nodoklis pārskata gada beigās	209	26	–	–

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

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

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Atliktā nodokļa saistības:				
Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	1,757	401	843	291
Atliktā nodokļa aktīvs:				
Neizmantoto atvaļinājumu un uzkrājumu prēmijām pagaidu atšķirība	(131)	(127)	(91)	(88)
Pārējās pagaidu atšķirības	(252)	(248)	(307)	(307)
Uz nākošajiem taksācijas periodiem pārnestie zaudējumi uzņēmumu ienākuma nodokļa mērķiem	(1,165)	–	(491)	–
Atliktā nodokļa saistības/(neatzītais atliktā nodokļa aktīvs)	209	26	(46)	(106)

25. PĀRĒJIE AKTĪVI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pārdošanai pārņemtie īpašumi	83	83	46	46
Biroju aprīkojums	230	230	123	123
Avansa maksājumi	88	88	111	111
Prasības par kredītkartēm	2,465	2,465	717	717
Citi	2,167	141	802	145
	5,033	3,007	1,799	1,142

26. UZKRĀJUMI KREDĪTU UN CITU AKTĪVU VĒRTĪBAS SAMAZINĀJUMAM

	Kredīti LVL'000	Citi aktīvi LVL'000	Kopā LVL'000
2005. gada 31. decembrī	1,950	–	1,950
Pilnībā uzkrāts un norakstīts	(207)	(70)	(277)
Iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā:	–	–	–
– individuālie kredīti un aktīvi	1,924	70	1,994
– homogēnas kredītu grupas	2,200	–	2,200
Samazināti uzkrājumi	(1,445)	–	(1,445)
2005. 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
– homogēnas kredītu grupas	1,653	–	1,653
Samazināti uzkrājumi	(1,123)	–	(1,123)
2006. gada 31. decembrī	8,500	–	8,500

Peļņas un zaudējumu aprēķina postenī “Izdevumi uzkrājumiem aizdevumu un pārējo aktīvu vērtības samazinājumam” ir iekļauti ienākumi no zaudēto kredītu un pārējo iepriekšējos gados norakstīto aktīvu atgūšanas LVL 116 (2005:78) tūkstošu apmērā.

Uzkrājumu samazinājums LVL 14 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

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības uz pieprasījumu				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	15,497	15,497	18,278	18,278
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	877	877	294	294
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	146	146	43	43
	16,520	16,520	18,615	18,615
Uzkrātie procenti	5	5	5	5
Saistības uz pieprasījumu kopā	16,525	16,525	18,620	18,620

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Termiņsaistības				
Latvijā reģistrētās kredītiestādes	8,370	8,370	1,070	1,070
OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	933,094	818,284	425,512	425,512
Ne-OECD valstīs reģistrētās kredītiestādes	3,996	3,996	7,028	7,028
	945,460	830,650	433,610	433,610
Uzkrātie procenti	3,953	3,904	1,391	1,391
Termiņsaistības kopā	949,413	834,554	435,001	435,001
Saistības kopā	965,938	851,079	453,621	453,621

28. NOGULDĪJUMI

(a) Noguldījumu analīze pēc dzēšanas termiņa un klienta veida

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pieprasījuma noguldījumi				
Privātuzņēmumi	59,165	59,759	38,139	38,175
Privātpersonas	76,107	76,107	49,707	49,707
Valsts uzņēmumi	5,411	5,411	4,257	4,257
Tranzīta fondi	8,408	8,408	4,303	4,303
Nerezidenti OECD	3,018	3,018	2,459	2,459
Nerezidenti ne-OECD	4,370	4,370	1,462	1,462
Pieprasījuma noguldījumi kopā	156,479	157,073	100,327	100,363

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Termiņnoguldījumi				
Privātzņēmumi	26,416	26,416	32,756	32,756
Privātpersonas	86,114	86,114	39,420	39,420
Nerezidenti OECD	5,663	5,663	2,499	2,499
Nerezidenti ne-OECD	3,827	3,827	448	448
Valsts uzņēmumi	36,934	36,934	9,655	9,655
Termiņnoguldījumi kopā	158,954	158,954	84,778	84,778
Uzkrātie procenti	1,309	1,309	907	907
Kopā noguldījumi un tranzīta fondi	316,742	317,336	186,012	186,048

29. NĀKAMO PERIODU IENĀKUMI UN UZKRĀTIE IZDEVUMI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Uzkrātie procentu izdevumi	187	187	647	647
Uzkrātie izdevumi	895	851	695	673
Bankas nākamo periodu ienākumi	824	549	811	670
Ienākumi no biroja ēkas pārdošanas (skat. 22. pielikumu)	1,398	1,398	2,062	2,062
	3,304	2,985	4,215	4,052

30. EMITĒTIE PARĀDA VĒRTSPAPĪRI

2004. gada 14. maijā Banka emitēja 30 tūkstošus parādzīmju ar nominālvērtību EUR 1 tūkstotis katrā. Parādzīmju dzēšanas termiņš ir 2007. gada 14. maijs. 2006. gada 31. decembrī tika pārdotas parādzīmes ar nominālvērtību EUR 30 miljoni (LVL 21 miljons). Procentu likme fiksēta 3% apmērā, maksājama reizi gadā.

Lai ierobežotu parādzīmju patiesās vērtības izmaiņu svārstību ietekmi, Banka nolēma piemērot riska ierobežošanas uzskaiti un noslēdza procentu mijmaiņas darījumu kā riska ierobežošanas instrumentu. Riska ierobežošanas instrumenta patiesās vērtības izmaiņas LVL 62 tūkstošu apmērā un pret risku ierobežotā posteņa (parādzīmju) patiesās vērtības izmaiņas LVL 72 tūkstošu apmērā ir iekļautas peļņas un zaudējumu aprēķinā un uzrādītas bilancē, attiecīgi, kā atvasinātie finanšu instrumenti (skat. 20. pielikumu) un parādzīmju bilances vērtības korekcija.

31. PAKĀRTOTĀS SAISTĪBAS

Banka ir parakstījusi divus aizņēmuma līgumus ar NORD/LB Hanover (Vācija). Uz 2006. 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 divus aizņēmuma līgumus ar DnB NORD Bank A/S (Dānija). Uz 2006. 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%, un aizņēmumu EUR 7 miljonu apmērā, kas atmaksājams līdz 2016. gada 24. novembrim. Procentu likme ir 6 mēnešu EURIBOR plus 0.60%.

32. PĀRĒJĀS SAISTĪBAS

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Saistības par izmaksājamajām dividendēm	6	6	11	11
Uzkrājumi īstermiņa saistībām un maksājumiem	44	44	39	39
Ārvalstu valūtu pirkšanas un pārdošanas darījumi, kas nav pilnībā noslēgušies (neto)	266	266	12	12
Pārējās īstermiņa saistības	4,499	539	4,695	892
	4,815	855	4,757	954

33. AKCIJU KAPITĀLS

2006. gada 31. decembrī reģistrētais un apmaksātais Bankas akciju kapitāls bija LVL 56,961 tūkstoši, un tas sastāv no 56,960,900 parastajām akcijām ar balsstiesībām. Vienas akcijas nominālvērtība ir 1 lats.

2006. gada 31. decembrī 99,84% 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%).

34. NAUDA UN TĀS EKVIVALENTI

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Kase	10,620	10,620	5,927	5,927
Prasības pret Centrālajām Bankām	70,381	70,381	21,413	21,413
	81,001	81,001	27,340	27,340
Prasības pret citām kredītiestādēm ar sākotnējo atmaksas termiņu līdz 3 mēnešiem	50,760	50,760	40,803	40,753
Saistības uz pieprasījumu pret citām kredītiestādēm	(16,520)	(16,520)	(18,615)	(18,615)
	115,241	115,241	49,528	49,478

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

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

Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

35. IESPĒJAMĀS SAISTĪBAS

2006. gada 31. decembrī Bankas garantijas iekļauj AS DnB NORD Banka izsniegto garantiju LVL 114,810 tūkstoši apmērā par SIA DnB NORD Līzings piešķirto kredītu.

36. 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.

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

Darījumu ar saistītajām pusēm apjomi, prasības un saistības pret saistītajām pusēm pārskata gada beigās, un attiecīgie ienākumi un izdevumi ir uzrādīti zemāk:

	2006		2005
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Banka LVL'000
Prasības pret DnB NOR Bank ASA	3,612	3,612	14,829
Prasības pret AB DnB NORD Bankas	146	146	103
Prasības pret DnB NORD Polska	17	17	–
SIA DnB NORD Līzings	–	11,529	61,568
AS DnB NORD Liising	–	269	–
Prasības pret saistītajām pusēm	3,775	15,573	76,500
Saistības pret DnB NOR Bank ASA	470,051	470,051	15,479
Saistības pret Bank DnB NORD A/S	114,886	26	–
Saistības pret AB DnB NORD Bankas	132	132	7,058
Saistības pret DnB NORD Polska	–	–	7,732
Saistības pret saistītajām pusēm	585,069	470,209	30,269

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

	2006		2005
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Banka LVL'000
Procentu ienākumi no naudas tirgus depozītiem/kredītiem (neto)	1,825	1,861	103
Ieņēmumi no atvasinātajiem finanšu instrumentiem	2,288	2,288	3,159
Komisijas naudas ienākumi par garantijām un kredītu uzraudzību (neto)	4	694	104
Procentu ienākumi no ieguldījumu vērtspapīriem	–	–	453
Pārējie ienākumi	–	3	–
Procentu izdevumi no naudas tirgus depozītiem/kredītiem (neto)	(7,581)	(7,585)	(2,278)
Izdevumi par atvasinātajiem finanšu instrumentiem	(2,222)	(2,222)	(3,084)
Procentu izdevumi par pakārtotām saistībām	(194)	(194)	(336)
Komisijas naudas izdevumi par garantijām un kredītu uzraudzību (neto)	(5)	(5)	(161)
	(916)	(917)	–
	(6,801)	(6,077)	(2,040)

2006. gada 31. decembrī izsniegtie kredīti Bankas vadošajam personālam sastādīja LVL 1,278 tūkstošus (2005: LVL 540 tūkstoši).

37. 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.

	31/12/06		31/12/05	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
Aktīvi				
Kredīti klientiem	1,122,541	1,122,537	629,347	629,355
Līdz termiņa beigām turēti vērtspapīri	–	–	16,956	17,559

38. 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.

2006. gada 31. decembrī, saskaņā ar starptautiskiem standartiem, aprēķinātais Koncerna un Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija, attiecīgi, 8,6% un 8,6%, kas pārsniedz 1988. gada Bāzeles Komitejas ieteikto 8% minimumu. Tajā pašā laikā atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām aprēķinātais Koncerna un Bankas kapitāla pietiekamības rādītāji bija attiecīgi 8.9% un 8.9%. 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 prasībām.

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.

Koncerna un Bankas aprēķinātais kapitāla pietiekamības rādītājs atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām 2006. gada 31. decembrī bija šāds:

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai	114,728	114,553	61,977	61,909
Svērtie aktīvi un ārpusbilances posteņi	1,286,189	1,282,060	685,969	681,967
Kapitāla pietiekamības rādītājs	8.9%	8.9%	9.0%	9.1%

Koncerna un Bankas aprēķinātais kapitāla pietiekamības rādītājs atbilstoši Bāzeles Komitejas prasībām 2006. gada 31. decembrī bija šāds:

	2006		2005	
	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000	Koncerns LVL'000	Banka LVL'000
Pašu kapitāls kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai	115,213	114,953	62,255	62,113
Svērtie aktīvi un ārpusbilances posteņi	1,338,276	1,334,119	712,222	708,268
Kapitāla pietiekamības rādītājs	8.6%	8.6%	8.7%	8.8%

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

Koncerna aktīvu un saistību termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām uz 2006. 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	70,381	–	–	–	10,620	81,001
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40,091	–	–	–	9	40,100
Kredīti	393,389	534,352	179,109	108,825	3,886	1,219,561
leguldījumu vērtspapīri	11,940	25,910	1,341	4,723	345	44,259
Atvasinātie finanšu instrumenti	323	–	–	–	–	323
Termiņprasības pret kredītiestādēm	11,137	–	–	–	2	11,139
Nemateriālie aktīvi	–	–	–	–	484	484
Pamatlīdzekļi	–	–	–	–	26,326	26,326
Uzkrātie ienākumi un pārējie aktīvi	–	–	–	–	6,785	6,785
Aktīvi kopā	527,261	560,262	180,450	113,548	48,457	1,429,978

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

LVL'000	Līdz 1 mēn.	1–3 mēn.	3–12 mēn.	Virs 12 mēn.	Bez procentiem	Kopā
Pasīvi						
Saistības pret kredītiestādēm	16,520	–	–	–	5	16,525
Noguldījumi	232,611	28,409	44,242	10,171	1,309	316,742
Emitētie parāda vērtspapīri	–	–	21,084	–	329	21,413
Atvasinātie finanšu instrumenti	185	–	–	–	–	185
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	349,145	423,424	172,891	–	3,953	949,413
Uzkrātie izdevumi un pārējās saistības	–	–	–	–	8,498	8,498
Pakārtotās saistības	9,839	20,381	4,920	–	489	35,629
Kapitāls un rezerves	–	–	–	–	81,573	81,573
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)	–

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

LVL'000	Līdz 1 mēn.	1–3 mēn.	3–12 mēn.	Virš 12 mēn.	Bez procentiem	Kopā
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)	
31.12.2005						
Aktīvi kopā	312,047	254,386	83,009	68,006	25,846	743,294
Pasīvi kopā	306,279	202,512	139,361	30,696	64,446	743,294
Bilances procentu riska jutīguma analīze	5,768	51,874	(56,352)	37,310	(38,600)	–
Mijmaiņas darījumi						
Prasības	20,755	17,790	–	37,846	–	76,391
Saistības	20,755	17,790	–	37,846	–	76,391
Neto bilances procentu riska jutīguma analīze	5,768	51,874	(56,352)	37,310	(38,600)	–

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

Bankas aktīvu un saistību termiņanalīze uz 2006. 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	70,381	–	–	–	10,620	81,001
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40,091	–	–	–	9	40,100
Kredīti	402,474	520,061	160,799	35,523	3,684	1,122,541
leguldījumu vērtspapīri	11,940	25,910	1,341	4,723	345	44,259
leguldījumi meitas uzņēmumos	–	–	–	–	638	638
Atvasinātie finanšu instrumenti	323	–	–	–	–	323
Termiņprasības pret kredītiestādēm	11,137	–	–	–	2	11,139
Nemateriālie aktīvi	–	–	–	–	400	400
Pamatlīdzekļi	–	–	–	–	5,823	5,823
Uzkrātie ienākumi un pārējie aktīvi	–	–	–	–	4,702	4,702
Aktīvi kopā	536,346	545,971	162,140	40,246	26,223	1,310,926

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

LVL'000	Līdz 1 mēn.	1–3 mēn.	3–12 mēn.	Virš 12 mēn.	Bez procentiem	Kopā
Pasīvi						
Saistības pret kredītiestādēm	16,520	–	–	–	5	16,525
Noguldījumi	233,085	28,439	44,332	10,171	1,309	317,336
Emitētie parāda vērtspapīri	–	–	21,084	–	329	21,413
Atvasinātie finanšu instrumenti	185	–	–	–	–	185
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	234,335	423,424	172,891	–	3,904	834,554
Uzkrātie izdevumi un pārējās saistības	–	–	–	–	4,036	4,036
Pakārtotās saistības	9,839	20,381	4,920	–	489	35,629
Kapitāls un rezerves	–	–	–	–	81,248	81,248
Pasīvi kopā	493,964	472,244	243,227	10,171	91,320	1,310,926
Bilances procentu riska jūtīguma analīze	42,382	73,727	(81,087)	30,075	(65,097)	–

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

LVL'000	Līdz 1 mēn.	1–3 mēn.	3–12 mēn.	Virš 12 mēn.	Bez procentiem	Kopā
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)	–
31.12.2005						
Aktīvi kopā	370,750	250,050	73,380	28,507	16,359	739,046
Pasīvi kopā	306,315	202,512	139,361	30,696	60,162	739,046
Bilances procentu riska jutīguma analīze	64,435	47,538	(65,981)	(2,189)	(43,803)	
Mijmaiņas darījumi						
Prasības	20,755	17,790	–	37,846	–	76,391
Saistības	20,755	17,790	–	37,846	–	76,391
Neto bilances procentu riska jutīguma analīze	64,435	47,538	(65,981)	(2,189)	(43,803)	–

40. AKTĪVU UN PASĪVU SADALĪJUMS PĒC TO ATLIKUŠĀ ATMAKSAS TERMIŅA

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2006. gada 31. decembri bija šāda:

LVL'000	Līdz 1 mēn.	1–3 mēn.	3–12 mēn.	Virš 12 mēn.	Kopā
Aktīvi					
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	81,001	–	–	–	81,001
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40,100	–	–	–	40,100
Kredīti	31,816	61,685	201,275	924,785	1,219,561
Ieguldījumu vērtspapīri	92	237	16	43,914	44,259
Atvasinātie finanšu instrumenti	323	–	–	–	323
Termiņprasības pret kredītiestādēm	10,672	–	–	467	11,139
Nemateriālie aktīvi	–	–	–	484	484
Pamatlīdzekļi	–	–	–	26,326	26,326
Uzkrātie ienākumi un pārējie aktīvi	6,158	30	473	124	6,785
Aktīvi kopā	170,162	61,952	201,764	996,100	1,429,978

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

LVL'000	Līdz 1 mēn.	1–3 mēn.	3–12 mēn.	Virš 12 mēn.	Kopā
Pasīvi					
Saistības pret kredītiestādēm (pieprasījuma)	16,525	–	–	–	16,525
Noguldījumi	233,576	28,527	44,426	10,213	316,742
Emitētie parāda vērtspapīri	–	–	21,413	–	21,413
Atvasinātie finanšu instrumenti	185	–	–	–	185
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	67,421	99,722	117,396	664,874	949,413
Uzkrātie izdevumi un pārējās saistības	7,640	26	124	708	8,498
Pakārtotās saistības	179	287	23	35,140	35,629
Pamatkapitāls un rezerves	–	–	–	81,573	81,573
Pasīvi kopā	325,526	128,562	183,382	792,508	1,429,978
Iespējamās saistības	541	1,349	8,518	9,237	19,645
Saistības	65,381	20,070	40,484	6,627	132,562
Likviditātes risks	(221,286)	(88,029)	(30,620)	187,728	

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

LVL'000	Līdz 1 mēn.	1–3 mēn.	3–12 mēn.	Virš 12 mēn.	Kopā
31.12.2005					
Aktīvi kopā	87,929	20,835	89,316	545,214	743,294
Pasīvi kopā	228,150	40,465	84,012	390,667	743,294
Likviditātes risks	(140,221)	(19,630)	(5,304)	154,547	–
	31/12/06		31/12/05		FKTK normatīvs
Likviditātes rādītājs	45%		36%		30%

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un pasīvu posteņu sadalījumu pēc atlikušā atmaksas termiņa bilances datumā. Aktīvu un pasīvu termiņa analīze uz 2006. gada 31. decembri bija šāda:

LVL'000	Līdz 1 mēn.	1–3 mēn.	3–12 mēn.	Virš 12 mēn.	Kopā
Aktīvi					
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	81,001	–	–	–	81,001
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	40,100	–	–	–	40,100
Kredīti	29,239	40,906	189,538	862,858	1,122,541
leguldījumu vērtspapīri	92	237	16	43,914	44,259
leguldījumi meitas uzņēmumos	–	–	–	638	638
Atvasinātie finanšu instrumenti	323	–	–	–	323
Termiņprasības pret kredītiestādēm	10,672	–	–	467	11,139
Nemateriālie aktīvi	–	–	–	400	400
Pamatlīdzekļi	–	–	–	5,823	5,823
Uzkrātie ienākumi un pārējie aktīvi	4,075	30	473	124	4,702
Aktīvi kopā	165,502	41,173	190,027	914,224	1,310,926

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

LVL'000	Līdz 1 mēn.	1–3 mēn.	3–12 mēn.	Virš 12 mēn.	Kopā
Pasīvi					
Saistības pret kredītiestādēm	16,525	–	–	–	16,525
Noguldījumi	234,050	28,557	44,516	10,213	317,336
Emitētie parāda vērtspapīri	–	–	21,413	–	21,413
Atvasinātie finanšu instrumenti	185	–	–	–	185
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	67,371	99,723	117,396	550,064	834,554
Uzkrātie izdevumi un pārējās saistības	3,177	26	124	709	4,036
Pakārtotās saistības	179	287	23	35,140	35,629
Pamatkapitāls un rezerves	–	–	–	81,248	81,248
Pasīvi kopā	321,487	128,593	183,472	677,374	1,310,926
Iespējamās saistības	541	1,349	8,518	124,047	134,455
Saistības	65,381	20,070	40,484	6,627	132,562
Likviditātes risks	(221,907)	(108,839)	(42,447)	106,176	–

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

LVL'000	Līdz 1 mēn.	1–3 mēn.	3–12 mēn.	Virš 12 mēn.	Kopā
31.12.2005					
Aktīvi kopā	84,369	16,499	79,687	558,491	739,046
Pasīvi kopā	224,220	40,465	84,012	390,349	739,046
Likviditātes risks	(139,851)	(23,966)	(4,325)	168,142	–
	31/12/06		31/12/05		FKTK normatīvs
Likviditātes rādītājs	45%		36%		30%

41. VALŪTU ANALĪZE

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības pa valūtām uz 2006. gada 31. decembri:

LVL'000	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi					
Kase un prasības pret Centrālajām Bankām	72,662	975	2,333	5,031	81,001
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	26,505	3,656	3,725	6,214	40,100
Kredīti	91,567	40,378	1,087,601	15	1,219,561
Ieguldījumu vērtspapīri	6,131	–	38,118	–	44,249
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	–	–	10	–	10
Atvasinātie finanšu instrumenti	323	–	–	–	323
Termiņprasības pret kredītiestādēm	10,002	1,031	6	100	11,139
Nemateriālie aktīvi	484	–	–	–	484
Pamatlīdzekļi	26,326	–	–	–	26,326
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1,217	33	495	7	1,752
Pārējie aktīvi	4,797	80	106	50	5,033
Aktīvi kopā	240,014	46,153	1,132,394	11,417	1,429,978

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

LVL'000	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
Pasīvi					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	471	520	15,527	7	16,525
Noguldījumi	150,264	30,836	128,068	7,574	316,742
Emitētie parāda vērtspapīri	–	–	21,413	–	21,413
Atvasinātie finanšu instrumenti	185	–	–	–	185
Termiņsaistības pret kredītiestādēm	4,882	14,209	926,322	4,000	949,413
Ienākuma nodokļa saistības	170	–	–	–	170
Atliktā nodokļa pasīvs	209	–	–	–	209
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2,869	22	386	27	3,304
Pārējās saistības	1,875	62	2,847	31	4,815
Pakārtotās saistības	–	–	35,629	–	35,629
Kapitāls un rezerves	81,573	–	–	–	81,573
Pasīvi kopā	242,498	45,649	1,130,192	11,639	1,429,978
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(2,484)	504	2,202	(222)	–

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

LVL'000	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
No <i>spot</i> darījumiem izrietošās prasības	2,091	482	1,651	912	5,136
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	28,096	29	2,121		30,246
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības kopā	30,187	511	3,772	912	35,382
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības					
No <i>spot</i> darījumiem izrietošās saistības		967	3,112	1,108	5,187
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	2046	92	28,323		30,461
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības kopā	2,046	1,059	31,435	1,108	35,648
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija	28,141	(548)	(27,663)	(196)	(266)
Neto garā/(īsā) pozīcija	25,657	(44)	(25,461)	(418)	(266)

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

LVL'000	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
31.12.2005.					
Aktīvi kopā	190,636	76,868	472,867	2,923	743,294
Pasīvi kopā	197,514	67,873	466,947	10,960	743,294
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(6,878)	8,995	5,920	(8,037)	–
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija	(3,431)	(9,041)	(4,215)	8,245	(12)
Neto garā/(īsā) pozīcija	(10,309)	(46)	10,135	208	(12)

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvus un saistības pa valūtām uz 2006. gada 31. decembri:

LVL'000	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
Aktīvi					
Kase un prasības pret Centrālām Bankām	72,662	975	2,333	5,031	81,001
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	26,505	3,656	3,725	6,214	40,100
Kredīti	90,698	38,439	993,389	15	1,122,541
Ieguldījumu vērtspapīri	6,131	–	38,118	–	44,249
Akcijas un citi vērtspapīri ar nefiksētu ienākumu	–	–	10	–	10
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	463	–	–	175	638
Atvasinātie līgumi	323	–	–	–	323
Termiņprasības pret kredītiestādēm	10,002	1,031	6	100	11,139
Nemateriālie aktīvi	400	–	–	–	400
Pamatlīdzekļi	5,823	–	–	–	5,823
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1,160	33	495	7	1,695
Pārējie aktīvi	2,818	80	106	3	3,007
Aktīvi kopā	216,985	44,214	1,038,182	11,545	1,310,926

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

LVL'000	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
Pasīvi					
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	471	520	15,527	7	16,525
Saistības pret klientiem	150,418	30,845	128,420	7,653	317,336
Emitētie parāda vērtspapīri	–	–	21,413	–	21,413
Atvasinātie finanšu instrumenti	185	–	–	–	185
Termiņprasības pret kredītiestādēm	4,882	12,198	813,474	4,000	834,554
Ienākuma nodokļa saistības	170	–	–	–	170
Atliktā nodokļa pasīvs	26	–	–	–	26
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2,550	22	386	27	2,985
Pārējās saistības	463	57	304	31	855
Pakārtotās saistības	–	–	35,629	–	35,629
Kapitāls un rezerves	81,248	–	–	–	81,248
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)	–

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

LVL'000	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības					
No <i>spot</i> darījumiem izrietošās prasības	2,091	482	1,651	912	5,136
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	28,096	29	2,121		30,246
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances prasības kopā	30,187	511	3,772	912	35,382
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības					
No <i>spot</i> darījumiem izrietošās saistības		967	3,112	1,108	5,187
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	2,046	92	28,323		30,461
No valūtas maiņas darījumiem izrietošās ārpusbilances saistības kopā	2,046	1,059	31,435	1,108	35,648
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)

DnB NORD GADA PĀRSKATS 2006

LVL'000	LVL	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
31.12.2005					
Aktīvi kopā	180,792	76,909	478,422	2,923	739,046
Pasīvi kopā	195,803	67,863	464,420	10,960	739,046
Neto garā/(īsā) bilances pozīcija	(15,011)	9,046	14,002	(8,037)	-
Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija	(3,431)	(9,041)	4,215	8,245	(12)
Neto garā/(īsā) pozīcija	(18,442)	5	18,217	208	(12)