

**AS "Latvijas Krājbanka"
2008. gada 9 mēnešu
pārskats**

(neauditētais)

Saturs

	Lappuse
Vadības ziņojums	3
Bankas Padome un Valde	8
Konsolidācijas grupas sastāvs	9
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	10
Bilances pārskats	11
Naudas plūsmas pārskats	12
Pašu kapitāla pārskats	13
Darbības rādītāji	14
Informācija par akcionāriem un kapitālu	14
Nozīmīgo uzskaites principu kopsavilkums	14
Attīstības stratēģijas pamatnostādnes 2008-2010 gadam	15
Risku vadība	17
Piešķirtie reitingi	19
Papildus informācija	20
Bankas struktūra	24

Vadības ziņojums

AS "Latvijas Krājbanka"(turpmāk tekstā arī Latvijas Krājbanka vai Banka) 2008. gadā turpinājusi realizēt savus stratēģiskos mērķus gan biznesa attīstības, gan uzņēmuma sociālās atbildības jomās. Sekojot starptautisko finanšu procesu norisēm un atbilstoši tām aktualizējot bankas politiku un taktiskos mērķus, 2008. gadā noslēgti vairāki nozīmīgi līgumi. Turpināts atbalsts valsts dzīvē svarīgiem kultūras pasākumiem. Īpaši minams Latvijas Krājbankas atbalsts XXIV Vispārējiem latviešu Dziesmu un XIV Deju svētkiem 2008. gada vasarā.

Finanšu rādītāji

Latvijas Krājbankas Grupas neauditētā peļņa pēc nodokļiem 2008.gada 30.septembrī sasniedza 3033 tūkst. LVL. Grupas aktīvu apjoms uz 2008. gada deviņu mēnešu beigām sastādīja 595.4 milj. LVL, kas salīdzinājumā ar gada sākumu bija samazinājies par 75.9 milj. LVL. Uz 2007.gada beigām vienā no lielāko Bankas klientu kontiem bija akumulējušies ievērojami naudas resursi, kuri šī gada sākumā samazinājās līdz klienta vidējam darbības apgrozījumam. Tādējādi pirmā ceturkšņa laikā Grupas aktīvi atgriezās normālā līmenī un turpināja pakāpeniski augt.

2008.gada deviņos mēnešos Bankas privātpersonu noguldījumi bija pieauguši par 24.3 milj. LVL, jeb 9.3 %, kas bija viens no labākajiem rādītājiem Latvijas banku sektorā.

Bankas ne-banku kredītportfeļa (neto) pieaugums 2008.gada deviņos mēnešos veidoja 42 milj. LVL jeb 14.1%, perioda beigās, sasniedzot atlikumu 340.3 milj. LVL. Banka šajā periodā pieturējusies pie piesardzīgas kreditēšanas politikas, izvērtējot katra kredīta nozares, atdeves un riska rādītājus, kā arī uzturējusi augstu kapitāla pietiekamības līmeni, kas perioda beigās sastādīja 11.8% (obligātais normatīvs 8%).

Pastāvot asai konkurencei Latvijas komercbanku sektorā, Latvijas Krājbanka saglabā stabilas tirgus pozīcijas galvenajos banku darbības rādītājos. Jāatzīmē, ka 2008.gada deviņos mēnešos Bankas privātpersonu noguldījumu apjomu pieaugums bija ceturtais augstākais sektorā 21 bankas un 5 ārzemju banku filiāļu starpā. Savukārt kopējais rezidentu noguldījumu apjoms pirmā pusgada laikā bija audzis par 11.8%, kas ir 2.3 reizes vairāk nekā vidēji sektorā. Šīs pozitīvās tendences liecina par augstu pastāvošo klientu uzticības līmeni Bankai.

Būtiskākie darbi un lēmumi

2008.gada 19.martā Latvijas Krājbankas kārtējā akcionāru sapulce nolēma dividendēs izmaksāt pusi jeb 2,6 miljonus latu (LVL 0,21 uz vienu parasto akciju un LVL 0,42 uz vienu priekšrocību akciju) no 2007. gada auditētās peļņas, otru pusi novirzot biznesa attīstībā.

Latvijas Krājbanka 2008. gada jūlijā veica CA sērijas hipotekāro ķīlu zīmju procentu aprēķinu un izmaksas. Procentu ienākums uz vienu CA sērijas hipotekāro ķīlu zīmi par periodu no 2008. gada 31. janvāra līdz 2008. gada 31. jūlijam (neieskaitot) bija EUR 2,65625 (divi eiro un 65,625 eirocenti).

Latvijas Krājbanka konsekventi turpinājusi realizēt politiku, kuras mērķis ir padarīt bankas pakalpojumus maksimāli pieejamus un ērtus ikvienam iedzīvotājam. 2008. gada 30. septembrī Latvijas Krājbankai visā Latvijā jau ir 120 klientu apkalpošanas centri, no kuriem 40 ir minibankas. Latvijas Krājbanka ieņem pirmo vietu Latvijas komercbanku vidū pēc klientu apkalpošanas centru skaita. Kopš gada sākuma, Latvijas Krājbanka ir atvērusi jaunu klientu apkalpošanas centru Jūrmalā, kā arī minibankas Liepājā, Rēzeknē, Aglonā, Kārsavā, Alsungā, Bēnē, Līvānos, Apē un Kadagā. Septembra beigās Latvijas Krājbankas bankas automātu skaits sasniedza 187, tādējādi tirgū ieņemot trešo vietu starp Latvijas komercbankām.

2008.gada deviņos mēnešos Latvijas Krājbanka, realizējot Bankas stratēģiju, ir noslēgusi vairākus nozīmīgus līgumus. Noslēgts līgums ar AS "Parex banka" par AP Anlage & privatbank AG akciju iegādi. Banka AP Anlage & privatbank AG ir reģistrēta Šveicē un orientēta uz individuālu klientu apkalpošanu, aktīvu pārvaldīšanu un konsultāciju sniegšanu investīciju jautājumos. Darījums noslēgsies pēc Šveices Federālās banku komisijas atļaujas saņemšanas, bet ne vēlāk kā līdz 2009. gada 24. janvārim.

Otrajā ceturksnī Latvijas Krājbanka noslēdza līgumu par sindicētā aizdevuma saņemšanu. Sindicētā aizdevuma kopējā summa ir EUR 15 miljoni (10,54 milj. LVL). Līdzekļi Bankai ir piešķirti uz 364 dienām, skaitot no līguma parakstīšanas dienas, ar aizdevuma procentu likmi 1,2% + 3 M EURIBOR. Sindicētā aizdevuma pilnvarotais organizators un aģents ir Bayerische Landesbank, Vācija. Kopumā darījumā piedalījās piecas kredītiestādes: Bayerische Landesbank, Raiffeisen Zentralbank Osterreich Aktiengesellschaft, AS "Parex banka", Salzburger Landes - Hypothekenbank AG un VAS "Latvijas Hipotēku un zemes banka". Šis ir pirmais un Bankas vērtējumā ļoti veiksmīgs Latvijas Krājbankas darījums starptautiskajā sindicētās kredītēšanas tirgū.

Jūnijā Latvijas Krājbanka noslēdza līgumu ar AS "Akciju komercbanka "Baltikums"", SIA "Sergey Peshkov Holdings" un SIA "Alexander Peshkov Family Holdings" par apdrošināšanas akciju sabiedrības "BALTIKUMS DZĪVĪBA" akciju iegādi. Darījums noslēdzies š.g. septembrī, kad Krājbanka kļuvusi par 2 511 895 jeb 99,79% AAS "BALTIKUMS DZĪVĪBA" akciju īpašnieci. Iegādājoties apdrošināšanas sabiedrību, Krājbanka ir nodrošinājusi saviem klientiem iespēju veikt dažāda veida uzkrājumus visa dzīves cikla garumā, sākot ar bērna dzīvības apdrošināšanu un bērnu depozītu, līdz pat pensiju izmaksai.

Tika veiktas izmaiņas AAS "Baltikums Dzīvība" padomē. Jaunā AAS "Baltikums Dzīvība" padome ievēlēja uz trīs gadiem šādā sastāvā: padomes priekšsēdētājs Ivars Priedītis, padomes priekšsēdētāja pirmais vietnieks Dzintars Pelcbērgs un padomes locekļi Mārtiņš Zalāns un Andrejs Surmačs. Sabiedrības nosaukums kopš 14.novembra mainīts uz apdrošināšanas akciju sabiedrība „LKB LIFE”.

2008. gada oktobrī Latvijas Krājbanka iegādājusies 51% SIA "Center Credit", reģ. Nr. 40103185252, kapitāla daļu. SIA "Center Credit", savukārt, pieder Ukrainā reģistrētās sabiedrības ar ierobežotu atbildību "Spozhyv Servis" («Спожив Сервіс») 100% kapitāla daļu. Iegādājoties netiešā veidā līdzdalību SIA "Spozhyv Servis" Banka turpina realizēt stratēģiju, kas paredz pilna spektra finanšu pakalpojumu, tajā skaitā kredītēšanas pakalpojumu, attīstīšanu.

Latvijas Krājbankas prezidents Mārtiņš Bondars tika pārvēlēts Latvijas Komerčbanku asociācijas padomē. Latvijas Komerčbanku asociācija apvieno Latvijā reģistrētās bankas un ārzemju banku filiāles. Tās mērķis ir sekmēt Latvijas banku sistēmas nostiprināšanu un attīstību.

Oktobrī notika Latvijas Krājbankas ārkārtas akcionāru sapulce, kurā tika pieņemts lēmums palielināt Bankas pamatkapitālu par LVL 5 000 000 (pieci miljoni latu), emitējot 5 milj. parasto uzrādītāja akciju ar nominālvērtību – LVL 1. Vienlaikus uz trim gadiem tika ievēlēta jaunā Latvijas Krājbankas padome. Padomē darbu turpinās Raimondas Baranauskas, Aleksandrs Antonovs, Oļegs Suhorukovs, Naglis Stancikas un jaunievēlētais padomes loceklis Maksims Ančipolovskis. Padomes sastāvā atkārtoti ievēlēti netika Dmitrijs Kocjuba, Žoržas Šarafanovičus un Michael Duncan Chartes.

Svarīgākie jaunumi bankas produktos un pakalpojumos

2008. gada pirmajā ceturksnī starptautiskā reitingu aģentūra "Standard & Poor's" paaugstinājusi AS "Latvijas Krājbanka" piešķirto ilgtermiņa kredītreitingu no B uz B+. Īstermiņa kredītreitingu aģentūra atkārtoti apstiprinājusi B līmenī. Reitinga prognoze noteikta stabila. Kā pozitīvus faktorus "Standard & Poor's" min spēcīgu klientu apkalpošanas centru tīklu, atpazīstamu zīmolu un augstu likviditāti.

2008. gada 17.oktobrī reitingu aģentūra „Standard & Poor's” ir mainījusi reitinga nākotnes perspektīvas AB Bankas "Snoras" un AS "Latvijas Krājbanka" no stabilas uz negatīvu. Tajā pašā laikā ilgtermiņa un īstermiņa reitingi bankām tika apstiprināti esošajā līmenī.

Negatīvā prognoze atspoguļo aģentūras viedokli, ka AB Bankas "Snoras" un AS "Latvijas Krājbanka" visticamāk izjutīs paaugstinātu iespaidu uz savu aktīvu kvalitāti, jo ekonomiskā situācija Baltijas valstīs pasliktinās. Prognoze arī pieļauj ierobežotu ienesīgumu augstu risku dēļ, kā arī tā iemesla dēļ, ka, iespējams, pieaug izmaksas par finansēšanas piesaisti un likviditātes uzturēšanu.

Prognoze atkal var kļūt stabila, ja aģentūrai samazināsies rūpes par vidi, kurā banka darbojas un bankas aktīvu kvalitāte un ienesīgums apliecinās savu dzīvotspēju pašreizējos ekonomikas turbulences apstākļos.

Arī starptautiskā reitingu aģentūra "Fitch Ratings" 2008. gada 14. augustā pārskatīja reitingus Latvijas Krājbankai: Ilgtermiņa reitingu ārvalstu valūtā (IDR) paaugstinot no "B" uz "B+" un Individuālo reitingu no "D/E" uz "D". Pārējie "Fitch Ratings" piešķirtie reitingi apstiprināti iepriekšējā līmenī: Īstermiņa reitings ārvalstu valūtā - "B" un Atbalsta reitings - "4". Prognoze ilgtermiņa reitingam ārvalstu valūtā saglabāta stabila.

Kredītreitingu aģentūra „Moody's Investors Service” 2008. gada 13. novembrī mainījusi Latvijas Krājbankas finansiālās stabilitātes reitinga D- un Ba2 ilgtermiņa noguldījumu reitinga nākotnes perspektīvas no stabilām uz negatīvām. Bankas „Not Prime” īstermiņa noguldījumu reitings apstiprināts līdzšinējā līmenī.

Moody's atzīst, ka Latvijas Krājbanku balsta lielā depozītu bāze, kas uz 2008. gada septembra beigām veidoja 92% no bankas kopējiem finanšu līdzekļiem. Rezultātā Latvijas Krājbankas likviditātes profils nav pakļauts riskam nespēt segt parādus tuvākajā laikā.

Viena no lielākajām Eiropas bankām Deutsche Bank atzinīgi novērtējusi Latvijas Krājbankas izejošo maksājumu apstrādes kvalitāti un piešķīrusi ikgadējo balvu "Deutsche Bank's STP Excellence Award". Balva piešķirta, apliecinot Latvijas Krājbankas speciālistu profesionalitāti un bankas tehnoloģiju kvalitāti, kas nodrošina veicamo maksājumu automatisku izpildi. Šogad īpaši novērtēta izejošo USD maksājumu apstrādes kvalitāte.

Ar 2008. gada 30. jūniju tika pārtraukta Latvijas Krājbankas sadarbība ar apdrošināšanas kompāniju "Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft" (GRAWE), un Latvijas Krājbanka vairs nepārdod GRAWE apdrošināšanas produktus. Vienlaikus Latvijas Krājbanka saviem klientiem piedāvā uzkrājumu veidošanas alternatīvu iespēju - tās meitas uzņēmuma AS „Pirmais atklātais pensiju fonds" pensiju sistēmas trešā līmeņa plānus. AS "Pirmais atklātais pensiju fonds" plāno plaši piedāvāt papildpensijas uzkrājumu gan privātpersonām uz individuālās dalības līguma pamata, gan juridiskām personām uz kolektīvās dalības līguma pamata, kad darba devējs veic iemaksas savu darbinieku labā.

Latvijas Krājbankas grupas uzņēmuma AS "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "Astra Krājfondi" (turpmāk - "Astra Krājfondi") pensiju plānu klientu skaits 2008. gada septembra beigās sasniedza vairāk nekā 70 300, bet kopējie "Astra Krājfondi" pārvaldīto valsts fondēto otrā līmeņa pensiju plānu aktīvi - 19.6 miljonus latu (+ 76% no gada sākuma). "Astra Krājfondi" Latvijā ieņem ceturto vietu pēc dalībnieku skaita pensiju otrajā līmenī. Kopējie aktīvi "Astra Krājfondi" pārvaldīšanā, ieskaitot ieguldījumu fondu, trešā pensiju līmeņa aktīvus un individuālos ieguldījumu portfeļus, septembra beigās veidoja 21.1 miljonu latu. Kopš 6. novembra akciju sabiedrības nosaukums mainīts uz AS "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „LKB Krājfondi”". „Astra Krājfondi" un AAS „Baltikums Dzīvība" nosaukuma maiņas veiktas, lai veicinātu uzņēmumu atpazīstamību un saikni ar Krājbanku.

Neskatoties uz "Astra Krājfondi" pārvaldītāja savlaicīgi pieņemto lēmumu samazināt akciju daļu ieguldījumu plānu aktīvos, negatīvās finanšu tirgus tendences iespaidoja arī pārvaldītos otrā līmeņa pensiju fondus, jo, neatkarīgi no aktīvu kvalitātes, kritumu pieredz gan akcijas, gan obligācijas. Ir jāuzsver, ka ieguldījumi obligācijās ilgā un vidējā termiņā spēs nodrošināt portfelim sagaidāmo ienesīgumu, tāpēc pat šodienas nestabilajā situācijā pārvaldītājs pieņēma lēmumu pieturēties pie iepriekš izvēlētās stratēģijas. Proti, tiek veikti ieguldījumi kvalitātes un ienesīguma ziņā pievilcīgās obligācijās, pensiju Plāna Pārvaldītājs rūpīgi seko līdz izmaiņām pasaules finanšu tirgos, lai identificētu izdevīgu brīdi ieguldīšanai akcijās un obligācijās, pastāvot pievilcīgiem cenu līmeņiem fondu tirgos.

Par spīti vispārējai tirgus "atdzišanai", kas novērojama daudzās nozarēs, Latvijas Krājbankas meitas uzņēmums SIA "LKB Līzings" arī 3.ceturksnī ir saglabājis izaugsmes tempus un uz ceturksņa beigām līzings darījumu portfelis jau sasniedz aptuveni 20.5 miljonus latu, kas ir divas reizes vairāk nekā šo gadu uzsākot. Līzings darījumu portfelis autolīzings, komerctransportam un industriālajai tehnikai ir pieaudzis attiecīgi par 150%, 20% un 120%, vēlreiz apliecinot, ka vispieprasītākais līzings darījumu veids vēl joprojām ir vieglā autotransporta iegāde.

Latvijas Krājbanka turpināja strādāt pie Online bankas funkcionalitātes uzlabošanas, lai šo produktu padarītu vēl ērtāk lietojamu bankas klientiem. Kopš februāra Latvijas Krājbankas klienti izmantojot Online banku ātri un ērti var noformēt iesniegumu par valsts fondētās pensijas kapitāla līdzekļu pārvaldītāja un ieguldījuma plāna izvēli vai maiņu, izvēloties atbilstošu pensiju 2. līmeņa līdzekļu pārvaldītāju un pensiju plānu.

Savukārt, no 1.novembra Latvijas Krājbankas pakalpojums Mobilā banka būs pieejams visiem Bite Latvija klientiem. Līdz šim Mobilā banka bija pieejama mobilo sakaru operatoru LMT un TELE2 klientiem.

Mobilā banka nodrošina iespēju klientam iegūt svarīgu informāciju par konta atlikumu, kontā veiktajiem darījumiem un Latvijas Krājbankas piedāvātajiem skaidras naudas valūtu pirkšanas un pārdošanas kursiem saņemot īsziņas formā. Konta atlikuma kontrole LMT, un Bite Latvija klientiem kļūst īpaši vienkārša un ērta, klientam pieslēdzot automātisko informācijas saņemšanas funkciju par kontā veiktajiem darījumiem, izvēloties saņemt informāciju par debeta vai kredīta operācijām, vai par abām kopā.

Sabiedriskās aktivitātes

Bankas izaugsmi apliecina dažādi socioloģiskie pētījumi, kuros Latvijas Krājbanka ierindojās augstās pozīcijās. Kā liecina starptautiskā tirgus pētījumu kompānijas "GfK Custom Research" aptaujas rezultāti, Latvijas Krājbanka Latvijas iedzīvotāju vidū ir otra populārākā banka. Par savu galveno banku Latvijas Krājbanku uzskata vairāk kā 10% Latvijas iedzīvotāju.

Latvijas Krājbanka turpina stratēģisku Latvijas mūzikas un kultūras dzīves sekmēšanu. Arī 2008. gada pirmajos deviņos mēnešos Banka atbalstīja vairākus būtiskus kultūras notikumus, uzsverot patiesi kvalitatīvu mākslas norišu pieejamību un kultūras procesu attīstību ne tikai galvaspilsētā, bet arī Latvijas reģionos.

Kā nozīmīgāko kultūras dzīves pasākumu Latvijā 2008.gadā viennozīmīgi var minēt XXIV Vispārējos latviešu Dziesmu un XIV Deju svētkus, kuru ģenerālsponsors bija Latvijas Krājbanka. Pirmajā ceturksnī tika izgatavotas gandrīz 40 000 Dziesmu un Deju svētku dalībnieku identifikācijas kartes, kas pilda arī norēķinu kartes funkcijas. Īpaši XXIV Vispārējiem latviešu Dziesmu un XIV Deju svētkiem radīta *Svētku karte*, vizuālajā noformējumā tika izmantoti izteikti latviski un etnogrāfiski motīvi un dziesmu un deju svētku logotips. Īpašā Latvijas Krājbankas emitētā *Svētku karte* ir MasterCard Mass kredītkarte ar visplašākajām pielietojuma iespējām Latvijā un visā pasaulē.

Svētku ietvaros Latvijas Krājbanka atbalstīja arī projekta – glezniecības akcijas - „Lielākais koris pasaulē” īstenošanu. To gleznoja desmit Latvijas Mākslas Akadēmijas studenti kopā ar LMA Rektoru profesoru Alekseju Naumovu un Prorektoru profesoru Kristapu Zariņu. Projekta mērķis bija prezentēt vispārējo dziesmu un deju svētku nozīmīgumu, un ar mākslas starpniecību saglabāt un transformēt to saliedētības un vitalitātes sajūtu, ko katrs no projekta dalībniekiem izjuta, esot kopā šajos svētkos. No 1. – 15.oktobrim glezna bija izstādīta apskatei Latvijas Krājbankas telpās. Vēlāk tā tika eksponēta UNESCO galvenajā mītnē Parīzē Latvijas Proklamēšanas gadadienai veltītā izstādē.

Krājbanka atbalstīja arī *izdevniecības Upe tuviem un tāliem* jaunā ieraksta CD *Skaisti dziedi* izdošanu.

Šogad Latvijas Krājbanka sekmējusi arī Liepājas Starptautiskā Pianisma festivāla norisi, piedaloties tā finansēšanā un nodibinot Latvijas Krājbankas balvu. Pirmā balva tika pasniegta Liepājas Simfoniskajam orķestrim un tā galvenajam diriģentam Imantam Resnim Starptautiskā Pianisma zvaigžņu festivāla noslēguma koncertā 16. martā Liepājas teātrī.

Jau vairākus gadus Latvijas Krājbanka atbalsta vienu no lielākajiem notikumiem Latvijas mūzikas dzīvē - Mūzikas ierakstu gada balvas pasniegšanas ceremoniju. Latvijas Mūzikas ierakstu Gada balva ir mūsdienīga mākslas, sacensības un biznesa pastāvēšanas forma, kas norisinājās jau divpadsmito reizi.

2008. gada pirmajā ceturksnī Latvijas Krājbanka turpinājusi veicināt arī izglītības attīstību, organizējot stipendiju konkursu jauniešiem "Aeroplāns". Konkursa mērķis ir veicināt jauniešu interesi par ekonomikas un finanšu jautājumiem, kā arī atbalstīt vidusskolēnu iespējas realizēt savas nākotnes ieceres. Konkursa uzvarētājs ieguva Latvijas Krājbankas izveidoto Vītola fonda stipendiju, kuras mērķis ir palīdzēt spējīgiem un centīgiem jauniešiem studēt Latvijas augstskolās.

Latvijas Krājbanka sadarbībā ar Vītola fondu piešķir stipendijas jau septiņiem augstskolu studentiem. Šogad dziesmu un deju svētku ietvaros tika izveidota arī īpaša stipendija Jāzepa Vītola Latvijas Mūzikas akadēmijas studentei, kas apgūst diriģēšanu.

Savukārt Latvijas Krājbankas prezidents Mārtiņš Bondars piedalījās akcijā „Iespējamā misija”, kuras ietvaros Liepājas pilsētas 5. vidusskolas 11. klases audzēkņiem mācīja ekonomiku. Savu atbalstu programmai „Iespējamā misija” pauda gandrīz 50 Latvijas līderi no visdažādākajām jomām un devās uz dažādām skolām visā Latvijā, lai uz vienu stundu kļūtu par skolotājiem un pasniegtu mācību priekšmetu savā specialitātē.

Latvijas Krājbanka regulāri organizē dažādas loterijas. Viena no tām - „Jūsu sapņu ceļojums ir tuvu!” -, kurā piedalījās Dziesmu un deju svētku dalībnieki, kā arī organizatori un īpašie svētku viesi, kas lietoja multifunkcionālās identifikācijas kartes un aktivizēja tās no 15.maija līdz 8.augustam kā MasterCard kredītkartes. 15.augustā tika noskaidrota loterijas uzvarētāja, kas laimēja ceļojumu 2 personām uz Grieķijas salām.

No 8.septembra līdz 15.decembrim norisinās loterija „Svētki katru dienu”, kurā var piedalīties Dziesmu un deju svētku Identifikācijas karšu, Svētku karšu un Maestro „Duets” karšu īpašnieki, katru nedēļu laimējot vērtīgas balvas.

Ar cieņu,

Mārtiņš Bondars
Valdes priekšsēdētājs / Prezidents

2008.gada 28. novembrī

Šo finanšu pārskatu parakstīšanas dienā Bankas Padomes sastāvs bija šāds:

Bankas Padome

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas/ atkārtotas ievēlēšanas datums
Raimondas Baranauskas	Padomes priekšsēdētājs	28/10/2005 \ 24/10/2008
Aleksandrs Antonovs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	28/10/2005 \ 24/10/2008
Naglis Stancikas	Padomes loceklis	28/10/2005 \ 24/10/2008
Oļegs Suhorukovs	Padomes loceklis	28/10/2005 \ 24/10/2008
Maksims Ančipolovskis	Padomes loceklis	24/10/2008

2008. gada 24. oktobrī notikušajā AS "Latvijas Krājbanka" ārkārtas akcionāru sapulcē ir pieņemts lēmums samazināt Padomes locekļu skaitu no 7 uz 5 un ievēlēt jaunu AS "Latvijas Krājbanka" padomi.

Dmitrijs Kocjuba, Žoržas Šarafanovičius un Maikls Dunkans Čartres Padomes sastāvā atkārtoti ievēlēti netika.

Šo finanšu pārskatu parakstīšanas dienā Bankas Valdes sastāvs bija šāds:

Bankas Valde

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas/ atkārtotas ievēlēšanas datums
Mārtiņš Bondars	Valdes priekšsēdētājs / prezidents	03/07/2006
Dzintars Pelcbērģs	Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks / pirmais viceprezidents	02/01/2006
Svetlana Ovčiņņikova	Valdes locekle	19/06/2006
Andrejs Surmačs	Valdes loceklis	28/10/2005 \ 29/10/2008
Ilze Baģatska	Valdes locekle	18/07/2007
Ivars Priedītis	Valdes loceklis	18/07/2007

24.10.2008. Bankas Padomes sēdē pieņemts lēmums ievēlēt valdes locekļa amatā uz jaunu pilnvaru termiņu Andreju Surmaču, par pilnvaru termiņa sākumu nosakot 2008. gada 29. oktobri.

**Konsolidācijas grupas sastāvs
2008. gada 30. septembrī**

Nr.p.k.	Komerksabiedrības nosaukums, reģistrācijas Nr.	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības darbības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komerksabiedrībā	Pamatojums iekļaušanai grupā**
1.	AS "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "Astra Krājfondi" (no 6.11.08. – AS "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "LKB Krājfondi) Reg. Nr. 40003605043	LV, Rīga, J.Daliņa iela 15	ISA	100	100	MS
2.	AS "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "LKB Asset Management" Reg.Nr. 40003818124	LV, Rīga, J.Daliņa iela 15	ISA	100	100	MS
3.	SIA "Krājinvestīcijas" Reg.Nr. 40003687374	LV, Rīga, Jēkaba iela 2	CKS	100	100	MS
4.	SIA "LKB līzings" Reg. Nr. 40003887450	LV, Rīga, J.Daliņa iela 15	CFI	100	100	MS
5.	AS "Pirmais atklātais pensiju fonds" Reg.Nr. 40003377918	LV, Rīga, J.Daliņa iela 15	PFO	100	100	MS
6.	SIA "LKB drošība" Reg.Nr. 40103179152	LV, Rīga, Jēkaba iela 2	CKS	100	100	MS
7.	AAS "Baltikums dzīvība" (no 14.11.08. – AAS "LKB Life") Reg.Nr. 400033053851	LV, Rīga, Mazā Pils iela 13 (no 6.11.08. - LV, Rīga, J.Daliņa iela 15	APS	99.79	99.79	MS

* BNK -banka. APS - apdrošināšanas sabiedrība, ISA - ieguldījumu sabiedrība, PFO - pensijas fonds, CFI - cita finanšu iestāde, FPS - finanšu pārvaldītājsabiedrība, CKS - cita komerksabiedrība.

** - MS - meitas sabiedrība, KS - kopsabiedrība, MAS - mātes sabiedrība.

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

2008. gada 30.septembrī

LVL '000	Grupa 30.09.2008 (neauditēts)	Grupa 30.09.2007 (neauditēts)	Banka 30.09.2008 (neauditēts)	Banka 30.09.2007 (neauditēts)
Procentu ienākumi	27,213	21,277	27,121	21,311
Procentu izdevumi	(16,006)	(10,921)	(16,032)	(10,936)
Neto procentu ienākumi	11,207	10,356	11,089	10,375
Komisiju naudas ienākumi	7,312	6,374	7,041	6,276
Komisiju naudas izdevumi	(1,950)	(1,472)	(1,943)	(1,468)
Neto komisiju naudas ienākumi	5,362	4,902	5,098	4,808
Dividenžu ienākumi	-	-	30	-
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	4,865	1,997	4,870	1,997
Citi parastie ienākumi	1,971	838	1,957	798
Pamatdarbības ienākumi	23,405	18,093	23,044	17,978
Atalgojums	(8,743)	(6,517)	(8,467)	(6,374)
Nolietojuma un amortizācijas izmaksas	(1,614)	(1,396)	(1,597)	(1,393)
Citi parastie izdevumi	(7,641)	(5,539)	(7,522)	(5,443)
Kopējie pamatdarbības izdevumi	(17,998)	(13,452)	(17,586)	(13,210)
Uzkrātie zaudējumi no vērtības samazināšanās	(2,259)	(1,287)	(2,237)	(1,287)
Uzkrāto zaudējumu no vērtības samazināšanās atgūšana	530	660	530	660
Pārskata gada peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	3,678	4,014	3,751	4,141
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(645)	(698)	(632)	(694)
Pārskata perioda peļņa	3,033	3,316	3,119	3,447
Peļņa uz vienu akciju(lati uz vienu akciju)	0.249	0.343	0.256	0.357

Bilances pārskats

2008. gada 30. septembrī

LVL '000	Grupa 30.09.2008 (neauditēts)	Grupa 31.12.2007 (auditēts)	Banka 30.09.2008 (neauditēts)	Banka 31.12.2007 (auditēts)
Aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	56,081	48,151	56,081	48,151
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	124,203	275,008	123,989	275,008
Kredīti	332,525	297,681	340,257	298,247
Patiesajā vērtība novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	15,359	21,985	15,359	21,985
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	14,720	4,747	14,720	4,747
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	1,601	-	1,289	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	-	3,385	640
Nemateriālie aktīvi	1,504	1,200	1,237	1,067
Pamatlīdzekļi	22,252	19,461	21,946	19,127
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	798	648	780	626
Pārējie aktīvi	26,387	2,462	17,725	2,220
Kopā aktīvi	595,430	671,343	596,768	671,818
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	29,356	26,668	29,356	26,668
Noguldījumi	497,921	586,129	501,042	586,571
Emitētie parāda vērtspapīri	3,550	3,593	3,550	3,593
Atvasinātie līgumi	1,453	456	1,453	456
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	1,731	1,815	1,629	1,767
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	907	848	907	848
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	583	962	572	955
Pārējās saistības	9,499	949	7,493	782
Pakārtotās saistības	8,934	8,913	8,934	8,913
Kopā saistības	553,934	630,333	554,936	630,553
Pašu kapitāls				
Apmaksātais pamatkapitāls	12,149	12,149	12,149	12,149
Akciju emisiju uzcenojums	12,300	12,300	12,300	12,300
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	626	626	626	626
Pārvērtēšanas rezerve	5,352	5,352	5,352	5,352
Nesadalītā peļņa	11,064	10,583	11,405	10,838
Kopā kapitāls un rezerves, kas attiecināmas uz vairākuma akcionāriem	41,491	41,010	41,832	41,265
Mazākuma līdzdalība	5	-	-	-
Kopā pašu kapitāls un mazākuma līdzdalība	41,496	41,010	41,832	41,265
Kopā pasīvi un pašu kapitāls	595,430	671,343	596,768	671,818
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	9,125	28,267	9,125	28,267
Ārpusbilances saistības pret klientiem	19,920	25,200	21,403	25,444

Naudas plūsmas pārskats

LVL '000	Grupa 30.09.2008 (neauditēts)	Grupa 30.09.2007 (neauditēts)	Banka 30.09.2008 (neauditēts)	Banka 30.09.2007 (neauditēts)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	3,678	4,014	3,751	4,141
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija un nolietojums	1,614	1,396	1,597	1,393
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem (samazinājums)/ pieaugums	-	451	-	442
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	880	807	880	807
Ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	(507)	132	(507)	132
Mazākuma līdzdalība	5	-	-	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu atsavināšanas zaudējumi/ (peļņa)	(2)	9	(2)	30
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos pamatdarbības rezultātā	5,668	6,809	5,719	6,945
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/ (samazinājums)	(84)	(884)	(138)	(890)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu samazinājums/ (pieaugums)	(150)	(153)	(154)	(151)
Atvasināto finanšu instrumentu neto samazinājums/ (pieaugums)	700	(253)	700	(253)
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	(23,884)	(8,003)	(15,464)	(7,920)
Pārējo saistību (samazinājums)/ pieaugums	8,550	5,312	6,711	5,232
(Samazinājums)/ pieaugums patiesā vērtībā novērtētos finanšu aktīvos	-	-	-	-
	7,430	(6,480)	7,430	(6,480)
Pieaugums/ (samazinājums) līdz termiņa beigām turētos finanšu aktīvos	(9,973)	9,815	(9,973)	9,815
Pieaugums/ (samazinājums) tirdzniecības finanšu aktīvos	(1,601)	-	(1,289)	-
Prasību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (pieaugums)	189	(5,157)	189	(5,157)
Kreditu (pieaugums)	(34,844)	(98,901)	(42,010)	(99,168)
Saistību pret kredītiestādēm un centrālajām bankām (samazinājums)	10,583	-	10,583	-
Noguldījumu pieaugums	(88,208)	119,390	(85,529)	119,421
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums pamatdarbības rezultātā	(125,624)	21,495	(123,225)	21,394
Samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,006)	(846)	(997)	(842)
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/samazinājums	(126,630)	20,649	(124,222)	20,552
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(4,726)	(7,772)	(4,603)	(7,524)
Ienākumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu izslēgšanas	19	1,012	19	991
Ieguldījumi asociētajos un meitas uzņēmumos, neto	-	-	(2,745)	(154)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	(4,707)	(6,760)	(7,329)	(6,687)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju emisija	-	2,820	-	2,820
Parāda vērtspapīru emisija	-	3,546	-	3,546
Pakārtoto saistību piesaistīšana	-	1,375	-	1,375
Dividenžu izmaksa	(2,552)	(1,982)	(2,552)	(1,982)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finanšu darbības rezultātā	(2,552)	5,759	(2,552)	5,759
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums)	(133,889)	19,648	(134,103)	19,624
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	282,564	119,908	282,564	119,908
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	(902)	(807)	(902)	(807)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	147,773	138,749	147,559	138,725

Kapitāla izmaiņu pārskats

Grupa LVL '000	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisiju uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Mazākuma līdzdalība	Kopā pašu kapitāls un mazākuma līdzdalība
Atlikums uz 2006. gada 31. decembrī	9,106	1,323	626	2,839	7,611		21,505
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa samazinājums pārvērtēšanas rezervē	-	-	-	(136)	-		(136)
Pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	2,649	-		2,649
Pārskata gada ieņēmumi un izdevumi iekļauti pašu kapitālā	-	-	-	2,513	-		2,513
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	4,954		4,954
Kopējie gada ieņēmumi un izdevumi	-	-	-	2,513	4,954		7,467
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(1,982)		(1,982)
Akciju emisija	3,043	10,977	-	-	-		14,020
Atlikums 2007. gada 31. decembrī	12,149	12,300	626	5,352	10,583		41,010
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(2,552)		(2,552)
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	3,033		3,033
Mazākuma līdzdalība						5	5
Atlikums 2008. gada 30. septembrī	12,149	12,300	626	5,352	11,064	5	41,496

Banka LVL '000	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisiju uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā pašu kapitāls
Atlikums 2006. gada 31. decembrī	9,106	1,323	626	2,839	7,670	21,564
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa samazinājums pārvērtēšanas rezervē	-	-	-	(136)	-	(136)
Pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	2,649	-	2,649
Pārskata gada ieņēmumi un izdevumi iekļauti pašu kapitālā	-	-	-	2,513	-	2,513
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	5,150	5,150
Kopējie gada ieņēmumi un izdevumi	-	-	-	2,513	5,150	7,663
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(1,982)	(1,982)
Akciju emisija	3,043	10,977	-	-	-	14,020
Atlikums 2007. gada 31. decembrī	12,149	12,300	626	5,352	10,838	41,265
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(2,552)	(2,552)
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	3,119	3,119
Atlikums 2008. gada 30. septembrī	12,149	12,300	626	5,352	11,405	41,832

Darbības rādītāji

2008. gada 30. septembrī

Pozīcijas nosaukums	Pārskata periods (neauditēts)	Iepriekšējais pārskata gads (auditēts, koriģēts)
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	10,13	20,11
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0,75	1,05

Informācija par akcionāriem un kapitālu

2008. gada 30. septembrī Bankas reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija 12,149 tūkst. latu (2007. 30. septembrī: 9,909 tūkst. latu). Akciju kapitāls sastāv no 12,149,246 akcijām, t.sk., 12,146,412 parastajām uzrādītāja akcijām un 2,834 "A" kategorijas priekšrocību uzrādītāja akcijām. Katras akcijas nominālvērtība ir 1 (viens) lats. Visas AS "Latvijas Krājbanka" akcijas iekļautas AS "Rīgas Fondu birža" Baltijas Otrajā sarakstā un nav nekādu ierobežojumu akciju atsavināšanā. Laika posmā no 2008. gada 1. janvāra līdz šo finanšu pārskatu parakstīšanas dienai nav notikušas būtiskas izmaiņas Krājbankas lielāko akcionāru struktūrā.

Oktobrī notika Latvijas Krājbankas ārkārtas akcionāru sapulce, kurā tika pieņemts lēmums palielināt bankas pamatkapitālu par LVL 5 000 000 (pieci miljoni lati), emitējot 5 000 000 (pieci miljoni) parasto uzrādītāja akciju ar nominālvērtību – LVL 1.

Nozīmīgo uzskaites principu kopsavilkums

Starpperioda konsolidētie finanšu pārskati par deviņu mēnešu periodu, kas noslēdzās 2008. gada 30. septembrī, sagatavoti saskaņā ar SGS Nr. 34 „Starpperioda finanšu pārskati”.

Starpperioda konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanā izmantoti tie paši grāmatvedības principi, kas tika izmantoti, sagatavojot Grupas 2007. gada pārskatu.

Attīstības stratēģijas pamatnostādnes 2008-2010.gadam

Bankas misija

Latvijas Krājbanka ir un būs universāla tīkla komercbanka, kura nodrošina pilna spektra pakalpojumus Latvijas fiziskajām un juridiskajām personām, kā arī izmantojot SNORAS finansu grupas starptautiskos sakarus, pieredzi un Latvijas, kā nākotnes starptautiska finansu centra priekšrocības, attīstīs arī kvalificētu, starptautiskajām prasībām atbilstošu nerezidentu klientu apkalpošanu.

Atbilstoši Bankas misijai nākamajiem trim gadiem tiek izvirzītas arī vispārējās stratēģiskās attīstības pamatnostādnes.

1. Kapitāla palielināšana un kapitalizācijas rādītāju uzlabošana -
Bankas pašu kapitāla palielināšana vairāk nekā 2,5 reizes, 2008. gada beigās sasniedzot vismaz 50 miljonus LVL apjomu (*emitējot papildus akcijas, kas tiek izplatītas esošo akcionāru vidū un uz nesadalītās peļņas rēķina*).
2. Organizatoriskā struktūra un personāla politika -
 - 2.1. lēmumu pieņemšanas decentralizācija - lemttiesību deleģēšana struktūrvienību vadītājiem un to atbildības paaugstināšana;
 - 2.2. personāla politika:
 - 2.2.1. lojalitātes un motivēšanas sistēmu pilnveidošana;
 - 2.2.2. regulārs, tirgum atbilstošs atalgojuma pieaugums, uzsvāru liekot uz atalgojuma mainīgās daļas pieauguma piesaisti darba kvalitātei un rezultātam;
 - 2.2.3. KAC darbības efektivitātes rādītāju un Bankas tīkla attīstības koncepcijas, kā noteicošo bankas darbībā iesaistīto cilvēkresursu plānošanas faktoru, pilnveidošana.;
 - 2.2.4. Bankas personāla motivācijas programmas pilnveidošana - bez monetārajiem motivēšanas instrumentiem, saglabājot un attīstot arī nemonetāros motivācijas instrumentus, īpaši attīstot vidēja un ilgtermiņa motivācijas shēmas (dzīvības apdrošināšana, prēmēšanas sistēmas pilnveidošana, tai skaitā uzkrājošā).
3. Vadības informācijas sistēmas attīstība -
Budžeta izstrādes, budžeta administrēšanas procesu detalizācija un automatizācija (administratīvi saimniecisko procesu uzskaites sistēmas izvēle un ieviešana).
4. Resursu bāzes un kredītēšanas procesa attīstība -
 - 4.1. optimizējot un paplašinot Bankas tīklu Latvijā;
 - 4.2. aktivizējot korporatīvo klientu piesaisti, tai skaitā, paplašinot biznesa kredītēšanas apjomus;
 - 4.3. aktivizējot sadarbību ar starptautiskajām finanšu institūcijām finansējuma piesaistīšanā.
5. Pārējo produktu attīstība -
 - 5.1. tīkla produktu attīstība;
 - 5.2. individuālo produktu izstrāde un attīstīšana, kas piemērota VIP un individuālās apkalpošanas sfērā;
 - 5.3. produktu grupu (*cross selling*) pakešu izstrāde;
 - 5.4. Bankai rentabla produktu vai produktu grupu cenu politika.
6. Klientu politika –

- 6.1. Mērķa tirgi:
 - 6.1.1. Latvija,
 - 6.1.2. Baltija,
 - 6.1.3. ES un, sadarbībā ar finansu grupu, arī Krievija (pielietojot piesardzības un iestrādātās KYC un AML pieredzes labākās pielietošanas politiku),
- 6.2. Mērķa klients:
 - 6.2.1. Latvijas rezidenti;
 - 6.2.1.1. fiziskās personas;
 - 6.2.1.2. juridiskās personas;
 - 6.2.1.2.1. mazie un vidējie uzņēmumi;
 - 6.2.1.2.2. izmantojot finansu grupas kreditēšanas iespējas, arī lieli uzņēmumi.
 - 6.2.2. Baltijas un ES fiziskās un juridiskās personas.
- 7. Bankas tīkla un pārdošanas kanālu attīstības politika -
 - 7.1. esošā KAC tīkla optimizēšana, izmantojot *Minibanku* iespējas mazākaktīvās vietās;
 - 7.2. tīkla paplašināšana Latvijā, izmantojot *Minibanku* attīstības projektu;
 - 7.3. ENS kanālu un instrumentu attīstība.
- 8. Bankas tēla veidošana -
 - 8.1. Bankas zīmola aktualizēšana;
 - 8.2. Bankas tīkla struktūrvienību vizuālā tēla pilnveidošana;
 - 8.3. Bankas sociālās aktivitātes apliecināšana - līdzdalība sabiedriskajā dzīvē un labdarība (tēla veidošana gan valsts, gan reģionālajā griezumā) -
 - 8.3.1. tieša iesaiste
 - 8.3.2. līdzdalība citu personu organizētos pasākumos.

Risku vadība

Banka ir izstrādājusi sistēmu galveno finanšu risku identificēšanai, uzraudzīšanai un vadīšanai. Sistēmas vadības un uzraudzības funkcijas pilda Aktīvu - pasīvu vadības komiteja. Risku vadības sistēmas ietvaros ir izstrādāti un Padomē apstiprināti šādi dokumenti:

- Risku pārvaldīšanas politika;
- Ieguldījumu politika;
- Kredītpolitika;
- Informācijas drošības politika;
- Citi risku pārvaldīšanu reglamentējoši dokumenti.

Kredītrisks

Banka ir pakļauta kredītriskam kredītēšanas, un investīciju un tirdzniecības darbību ietvaros, kā arī izsniedzot garantijas trešajām pusēm. Banka ir pakļauta kredītriskam arī gadījumos, kad tā darbojas kā starpnieks klientu vārdā. Kredītrisks tiek pārvaldīts Bankas riska pārvaldīšanas procedūru ietvaros.

Kredītriska apjoms ir atspoguļots aktīvu bilances vērtībā. Banka ir pakļauta kredītriskam arī saistībā ar citiem Bankas produktiem, ieskaitot atvasinātos instrumentus un ieguldījumus parāda vērtspapīros. Apjoms, par kādu Banka ir pakļauta kredītriskam attiecībā uz šiem produktiem, atspoguļots to atlikušajā vērtībā bilancē. Banka ir pakļauta ārpusbilances kredītriskam, kas rodas no saistībām izsniegt papildu kredītus un izsniegtajām garantijām.

Banka pārvalda kredītrisku, nosakot ierobežojumus riska darījuma apjomiem attiecībā uz vienu Aizņēmēju, Aizņēmēju grupu, tautsaimniecības nozari un valsti. Kredītpolitika nosaka kredītrisku ierobežojošā faktora – nodrošinājuma veidus, definē pamatprincipus nodrošinājuma novērtēšanai un pietiekamībai, kredīta produktu maksimālo izmantošanas termiņu, kredītu piešķiršanas, noformēšanas un uzraudzīšanas kārtību. Valde apstiprina kredītrisku ierobežojošos limitus ne retāk kā reizi gadā.

Banka galvenokārt ir iesaistīta klientu rezidentu – privātpersonu un mazo un vidējo uzņēmumu kredītēšanā.

Likviditātes risks

Banka veic likviditātes vadību ar mērķi nodrošināt pastāvīgu resursu pieejamību, lai savlaicīgi izpildītu visas naudas plūsmas saistības. Bankas likviditātes politika ir Risku pārvaldīšanas politikas neatņemama sastāvdaļa.

Likviditātes risks pakļauts Bankas aktivitāšu pamata finansēšanai un posteņu pārvaldībai. Tajā ietilpst gan risks, kas saistīts ar nespēju ieguldīt aktīvos ar atbilstošu termiņu un atbilstošā apmērā, gan risks, ka aktīvi var tikt realizēti par saprātīgu cenu un piemērotā laika posmā.

Līdzekļi tiek piesaistīti, izmantojot noguldījumus, pakārtotās saistības un pamatkapitālu. Banka tiecas saglabāt līdzsvaru starp finansējuma nepārtrauktību un elastīgumu, izmantojot saistību atmaksas termiņus. Banka nepārtraukti novērtē likviditātes riskus, nosakot un kontrolējot finansējumu izmaiņas, kas nepieciešamas, lai sasniegtu Bankas mērķus.

Banka uztur likvīdo aktīvu portfeli, kas ir daļa no tās likviditātes riska vadības stratēģijas.

Tirgus risks

Tirgus risks ir finanšu risks, kas saistīts ar Emitenta aktīvu un pasīvu nākotnes tirgus vērtību, mainoties procentu likmēm, valūtas kursiem, preču un akciju cenām. Emitenta darbību var apdraudēt procentu likmju un valūtu kursu izmaiņas. Šādu svārstību rezultātā ienākumi var palielināties un var arī samazināties. Svārstību ietekmes ierobežojumus nosaka Bankas Risku

pārvaldīšanas politikā noteiktas prasības ārvalstu valūtas riska pārvaldīšanai un procentu likmju riska pārvaldīšanai. Šos riskus ierobežojošie limiti tiek regulāri kontrolēti un novērtēti.

Bankas atkarību no procentu likmju izmaiņām ikdienā pārvalda Bankas Investīciju pārvalde un regulāri kontrolē Risku vadības pārvalde, izmantojot no procentu likmju izmaiņām atkarīgo aktīvu un pasīvu pārceņošanas termiņu nesakritības analīzes metodi (GAP).

Bankas valde nosaka klientu kredītu un noguldījumu pamatlikmes, kā arī nosaka galvenos principus, veidojot Bankas investīciju portfeli.

Bankas "Risku pārvaldīšanas politika" nosaka pieļaujamās atvērto pozīciju lielumus atsevišķām valūtām un kopējai atvērta valūtas pozīcijai. Bankas Investīciju pārvalde nodrošina Bankas darbību atļauto atvērto valūtas pozīciju limitos, Risku vadības pārvalde kontrolē politikā noteikto limitu ievērošanu.

Nepieciešamības gadījumā Bankas atkarība no tirgus riska tiek samazināta ar atvasināto finanšu instrumentu palīdzību.

Operacionālais risks

Operacionālais risks ir iespēja ciest zaudējumus prasībām neatbilstošu vai nepilnīgu iekšējo procesu norises, cilvēku un sistēmu darbības vai arī ārējo apstākļu ietekmes dēļ, ieskaitot juridisko risku, bet neieskaitot stratēģisko un reputācijas risku.

Banka ir izstrādājusi politiku operacionālā riska pārvaldīšanai.

2007. gadā Bankā ir ieviesta sistēma operacionāla riska faktoru identificēšanai.

Risku vadības pārvalde iniciē pasākumus riska ierobežošanai un mazināšanai.

Par tiešo pasākumu veikšanu operacionālā riska identificēšanā, ierobežošanā un zaudējumu mazināšanā ir atbildīgas struktūrvienības, kuras ir iesaistītas procesos. Risku vadības pārvalde ir atbildīga par riska pārvaldīšanas koordinēšanu un struktūrvienību iesniegto operacionālā riska gadījumu sistematizēšanu un analizēšanu, kā arī pārskatu par operacionālā riska līmeni sagatavošanu.

Pārskatu saņēmēji nodrošina šīs informācijas analīzi, lai uzlabotu Bankas Operacionālā riska pārvaldīšanas praksi un pilnveidotu pārvaldīšanas politiku un procedūras.

Operacionālā riska kapitāla prasības aprēķināšanai Banka ir izvēlējusies *Pamatrādītāja pieeju*

Piešķirtie reitingi (30.09.2008)

Krājbankai reitingus ir piešķirušas trīs no pasaules vadošajām reitingu aģentūrām *Fitch Ratings*, *Moody's Investors Services* un *Standard&Poor's*.

Fitch Ratings piešķirtie reitingi

Reitingu aģentūra *Fitch Ratings* 2008.gada 14. augustā ir paaugstinājusi Krājbankai piešķirtos reitingus

- | | |
|--------------------------|-------------------|
| ▪ ilgtermiņa saistībām | B+ (paaugstināts) |
| • īstermiņa saistībām | B |
| • attīstības prognoze | Stabila |
| • individuālais reitings | D (paaugstināts) |
| • atbalsta reitings | 4 |

Ilgtermiņa un individuālā reitinga paaugstināšana ir saistīta ar bankas kapitalizācijas palielināšanos, slikto kredītu īpatsvara samazināšanos un rezervju palielināšanu, lai segtu zaudējumus no šādiem kredītiem.

Lai gan ekonomiskā situācija Latvijā ir pasliktinājusies, Latvijas Krājbanku šie apstākļi ir ietekmējuši mazāk nekā iepriekš ticis prognozēts - bankai ir adekvāta likviditāte, stabila Latvijas rezidentu depozītu bāze, stingrāki kredītu izsniegšanas noteikumi.

Minētā informācija publicēta *Fitch Ratings* interneta mājas lapā www.fitchratings.com

Moody's Investors Service piešķirtie reitingi

Reitingu aģentūra *Moody's Investors Service* Krājbankai ir piešķirusi reitingus (paaugstināti 2007.gada 24.februārī un atkārtoti apstiprināti 19.decembrī):

- | | |
|-------------------------------------|---------------------------|
| • ilgtermiņa noguldījumu reitings | Ba2 (paaugstināts no Ba3) |
| • īstermiņa noguldījumu reitings | Not Prime |
| • finansiālās stabilitātes reitings | D- |
| • attīstības prognoze | Stabila |

Saistībā ar jaunas reitingu aprēķināšanas metodoloģijas ieviešanu starptautiskā reitingu aģentūra *Moody's Investors Service* ir paaugstinājusi "Latvijas Krājbankas" kredītreitingus.

"Latvijas Krājbankai" piešķirtie reitingi ilgtermiņa depozītiem ārvalstu valūtā un nacionālajā valūtā paaugstināti no Ba3 līdz Ba2.

Moody's norāda, ka jaunā metodoloģija (joint default analysis, JDA methodology) ļauj izvērtēt banku finansiālo stabilitāti, neņemot vērā ārējo atbalstu, kādu tās varētu saņemt no saviem īpašniekiem.

Minētā informācija publicēta *Moody's Investors Service* interneta mājas lapā www.moodys.com

Standard&Poor's piešķirtie reitingi

Reitingu aģentūra *Standard&Poor's* Krājbankai ir piešķirusi reitingus (noteikti 2008.gada 26.martā):

- | | |
|-----------------------------------|---------|
| • ilgtermiņa noguldījumu reitings | B+ |
| • īstermiņa noguldījumu reitings | B |
| • attīstības prognoze | Stabila |

Bankas attīstības perspektīvas novērtētas kā stabilas.

Reitingu aģentūras paziņojumā atzinīgi novērtēts Latvijas Krājbankas plašais klientu apkalpošanas centru tīkls, atpazīstamība, laba resursu bāze un likviditāte, kā arī inovatīva bankas produktu un pakalpojumu pārdošanas stratēģija.

Minētā informācija publicēta *Standard & Poor's* interneta mājas lapā www.standardandpoors.com

PAPILDUS INFORMĀCIJA

Informācijas nolūkā Finanšu pārskati ir atspoguļoti Eiro valūtā pēc kursa 1Eur=0,702804 LVL (30.09.2008.g. un 30.09.2007.g.).

Peļņas vai zaudējumu aprēķins 2008. gada 30.septembrī

EUR '000	Grupa 30.09.2008 (neauditēts)	Grupa 30.09.2007 (neauditēts)	Banka 30.09.2008 (neauditēts)	Banka 30.09.2007 (neauditēts)
Procentu ienākumi	38,721	30,274	38,590	30,323
Procentu izdevumi	(22,774)	(15,539)	(22,811)	(15,560)
Neto procentu ienākumi	15,947	14,735	15,779	14,763
Komisiju naudas ienākumi	10,404	9,069	10,018	8,930
Komisiju naudas izdevumi	(2,775)	(2,094)	(2,765)	(2,089)
Neto komisiju naudas ienākumi	7,629	6,975	7,253	6,841
Dividenžu ienākumi	-	-	43	-
Peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	6,922	2,841	6,929	2,841
Citi parastie ienākumi	2,804	1,192	2,785	1,135
Pamatdarbības ienākumi	33,302	25,743	32,789	25,580
Atalgojums	(12,440)	(9,273)	(12,047)	(9,069)
Nolietojuma un amortizācijas izmaksas	(2,297)	(1,986)	(2,272)	(1,982)
Citi parastie izdevumi	(10,872)	(7,881)	(10,704)	(7,745)
Kopējie pamatdarbības izdevumi	(25,609)	(19,140)	(25,023)	(18,796)
Uzkrātie zaudējumi no vērtības samazināšanās	(3,214)	(1,831)	(3,183)	(1,831)
Uzkrāto zaudējumu no vērtības samazināšanās atgūšana	754	939	754	939
Pārskata gada peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	5,233	5,711	5,337	5,892
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(917)	(993)	(899)	(987)
Pārskata perioda peļņa	4,316	4,718	4,438	4,905
Peļņa uz vienu akciju (eiro uz vienu akciju)	0.355	0.489	0.365	0.508

Bilances pārskats

2008. gada 30. septembrī

EUR '000	Grupa 30.09.2008 (neauditēts)	Grupa 31.12.2007 (auditēts)	Banka 30.09.2008 (neauditēts)	Banka 31.12.2007 (auditēts)
Aktīvi				
Kase un prasības uz pieprasījumu pret centrālajām bankām	79,796	68,513	79,796	68,513
Prasības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	176,725	391,301	176,420	391,301
Kredīti	473,140	423,562	484,142	424,367
Patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	21,854	31,282	21,854	31,282
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	20,945	6,754	20,945	6,754
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	2,278	-	1,834	-
Ieguldījumi meitas uzņēmumos	-	-	4,816	911
Nemateriālie aktīvi	2,140	1,707	1,760	1,518
Pamatlīdzekļi	31,662	27,691	31,226	27,215
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	1,135	922	1,110	891
Pārējie aktīvi	37,546	3,503	25,221	3,159
Kopā aktīvi	847,221	955,235	849,124	955,911
Saistības				
Saistības pret kredītiestādēm un centrālajām bankām	41,770	37,945	41,770	37,945
Noguldījumi	708,478	833,986	712,919	834,615
Emitētie parāda vērtspapīri	5,051	5,112	5,051	5,112
Atvasinātie līgumi	2,067	649	2,067	649
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	2,463	2,583	2,317	2,514
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	1,291	1,207	1,291	1,207
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	830	1,369	814	1,359
Pārējās saistības	13,515	1,350	10,661	1,113
Pakārtotās saistības	12,712	12,682	12,712	12,682
Kopā saistības	788,177	896,883	789,602	897,196
Pašu kapitāls				
Apmaksātais pamatkapitāls	17,287	17,287	17,287	17,287
Akciju emisiju uzcenojums	17,501	17,501	17,501	17,501
Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	891	891	891	891
Pārvērtēšanas rezerve	7,615	7,615	7,615	7,615
Nesadalītā peļņa	15,743	15,058	16,228	15,421
Kopā kapitāls un rezerves, kas attiecināmas uz vairākuma akcionāriem	59,037	58,352	59,522	58,715
Mazākuma līdzdalība	7	-	-	-
Kopā pašu kapitāls un mazākuma līdzdalība	59,044	58,352	59,522	58,715
Kopā pasīvi un pašu kapitāls	847,221	955,235	849,124	955,911
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	12,984	40,220	12,984	40,220
Ārpusbilances saistības pret klientiem	28,344	35,857	30,454	36,204

Naudas plūsmas pārskats

EUR'000	Grupa 30.09.2008 (neauditēts)	Grupa 30.09.2007 (neauditēts)	Banka 30.09.2008 (neauditēts)	Banka 30.09.2007 (neauditēts)
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	5,233	5,711	5,337	5,892
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija un nolietojums	2,297	1,986	2,272	1,982
Uzkrājumi nedrošiem parādiem pieaugums				
Uzkrājumi saistībām un maksājumiem (samazinājums)/ pieaugums	-	642	-	629
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	1,252	1,148	1,252	1,148
Ieguldījumu pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	(721)	188	(721)	(188)
Mazākuma līdzdalība	7	-	-	-
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu atsavināšanas zaudējumi/ (peļņa)	(3)	13	(3)	43
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos pamatdarbības rezultātā	8,065	9,688	8,137	9,882
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums/ (samazinājums)	(120)	(1,258)	(196)	(1,266)
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu samazinājums/ (pieaugums)	(213)	(218)	(219)	(215)
Atvasināto finanšu instrumentu neto samazinājums/ (pieaugums)	996	(360)	996	(360)
Pārējo aktīvu samazinājums/ (pieaugums)	(33,984)	(11,387)	(22,003)	(11,269)
Pārējo saistību (samazinājums)	12,166	7,558	9,549	7,444
(Samazinājums)/ pieaugums patiesā vērtībā novērtētos finanšu aktīvos	10,572	(9,220)	10,572	(9,220)
Pieaugums/ (samazinājums) līdz termiņa beigām turētos finanšu aktīvos	(14,190)	13,965	(14,190)	13,965
Pieaugums/ (samazinājums) tirdzniecības finanšu aktīvos	(2,278)	-	(1,834)	-
Prasību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (pieaugums)	269	(7,338)	269	(7,338)
Kredītu (pieaugums)	(49,579)	(140,723)	(59,775)	(141,103)
Saistību pret centrālajām bankām un kredītiestādēm (samazinājums)	15,058	-	15,058	-
Noguldījumu pieaugums	(125,509)	169,877	(121,697)	169,921
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums pamatdarbības rezultātā	(178,747)	30,584	(175,333)	30,441
Samaksāts uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,431)	(1,204)	(1,419)	(1,198)
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums	(180,178)	29,380	(176,752)	29,243
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu (iegāde)	(6,725)	(11,059)	(6,549)	(10,706)
Ienākumi no pamatlīdzekļu un nemateriālo aktīvu izslēgšanas	27	1,440	27	1,410
Ieguldījumi asociētajos un meitas uzņēmumos, neto	-	-	(3,906)	(219)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums ieguldījumu darbības rezultātā	(6,698)	(9,619)	(10,428)	(9,515)
Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā				
Akciju emisija	-	4,013	-	4,013
Parāda vērtspapīru emisija	-	5,045	-	5,045
Pakārtoto saistību piesaistīšana	-	1,956	-	1,956
Dividenžu izmaksa	(3,631)	(2,820)	(3,631)	(2,820)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums finanšu darbības rezultātā	(3,631)	8,194	(3,631)	8,194
Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums/ (samazinājums)	(190,507)	27,955	(190,811)	27,922
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā				
Ārvalstu valūtas pārvērtēšanas peļņa/ (zaudējumi)	(1,283)	(1,148)	(1,283)	(1,148)
Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās	210,261	197,421	209,957	197,388

Kapitāla izmaiņu pārskats

Grupa EUR '000	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisiju uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā Peļņa	Mazākuma līdzdalība	Kopā pašu kapitāls un mazākuma līdzdalība
Atlikums uz 2006. gada 31. decembrī	12,957	1,882	891	4,039	10,830	-	30,599
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa samazinājums pārvērtēšanas rezervē	-	-	-	(194)	-	-	(194)
Pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	3,770	-	-	3,770
Pārskata gada ieņēmumi un izdevumi iekļauti pašu kapitālā	-	-	-	3,576	-	-	3,576
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	7,049	-	7,049
Kopējie gada ieņēmumi un izdevumi	-	-	-	3,576	7,049	-	10,625
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(2,821)	-	(2,821)
Akciju emisija	4,330	15,619	-	-	-	-	19,949
Atlikums 2007. gada 31. decembrī	17,287	17,501	891	7,615	15,058	-	58,352
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(3,631)	-	(3,631)
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	4,316	-	4,316
Mazākuma līdzdalība	-	-	-	-	-	7	7
Atlikums 2008. gada 30. septembrī	17,287	17,501	891	7,615	15,743	7	59,044

Banka EUR '000	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisiju uzcenojums	Rezerves kapitāls un pārējās rezerves	Pārvērtēšanas rezerve	Nesadalītā peļņa	Kopā pašu kapitāls
Atlikums 2006. gada 31. decembrī	12,957	1,882	891	4,039	10,914	30,683
Atliktā uzņēmumu ienākuma nodokļa samazinājums pārvērtēšanas rezervē	-	-	-	(194)	-	(194)
Pārvērtēšanas rezultāts	-	-	-	3,770	-	3,770
Pārskata gada ieņēmumi un izdevumi iekļauti pašu kapitālā	-	-	-	3,576	-	3,576
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	7,328	7,328
Kopējie gada ieņēmumi un izdevumi	-	-	-	3,576	7,328	10,904
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(2,821)	(2,821)
Akciju emisija	4,330	15,619	-	-	-	19,949
Atlikums 2007. gada 31. decembrī	17,287	17,501	891	7,615	15,421	58,715
Izmaksātās dividendes	-	-	-	-	(3,631)	(3,631)
Pārskata perioda peļņa	-	-	-	-	4,438	4,438
Atlikums 2008. gada 30. septembrī	17,287	17,501	891	7,615	16,228	59,522

AS "LATVIJAS KRĀJBANKA"
ORGANIZATORISKĀ STRUKTŪRA
(spēkā ar 04.07.2008.)

