



Baltikums

Relations That Work

Сила цельности

2010

Аудированный годовой отчет за 10-й финансовый год

“Не сворачивает тот, кто смотрит на звезду.”

ЛЕОНАРДО ДА ВИНЧИ

Ключевые финансовые показатели

в тыс. EUR

	2010					2009				
	Капитал	Прибыль	Активы	Отдача капитала (ROE)	Отдача активов (ROA)	Капитал	Прибыль	Активы	Отдача капитала (ROE)	Отдача активов (ROA)
Концерн AS Akciju komercbanka Baltikums	30 215	285	178 979	1%	0,2%	34 617	1 527	161 365	5%	0,9%
Банк AS Akciju komercbanka Baltikums	28 476	198	178 065	0,8%	0,2%	34 431	908	158 956	3%	0,6%

2010

Аудированный годовой отчет
за 10-й финансовый год

СОДЕРЖАНИЕ

Руководство	7
РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	15
Финансовое положение и состояние чистых активов	16
Мировая экономика	17
Экономика стран Балтии	18
Экономика Латвии	19
Сообщение правления банка	22
Состав совета и правления	24
Сообщение об ответственности руководства	25
Заключение независимых аудиторов	26
Консолидированный отчет концерна и банка о прибылях и убытках	28
Консолидированный отчет концерна и банка о совокупном доходе	29
Консолидированный отчет концерна и банка о финансовом положении	30
Консолидированный отчет концерна и банка об изменениях в собственном капитале	32
Отчет о движении денежных средств	34
Приложения к финансовой отчетности	36
Адреса офисов	87



ДМИТРИЙ ЛАТЫШЕВ
ЕЛИЗАВЕТА ПЕШКОВА
ДМИТРИЙ ФЕЛЬДМАН

ВОЛДЕМАРС СТРУПКА
ЛЮДМИЛА МЯГКИХ
АЛЕКСЕЙ БАХТИНОВ
НАТАЛЬЯ ЕПИШЕВА



ДМИТРИЙ ЛАТЫШЕВ,

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ, ПЕРВЫЙ ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ,
РУКОВОДИТЕЛЬ ДИРЕКЦИИ ФИНАНСИРОВАНИЯ КЛИЕНТОВ

Baltikums Bank - международный частный банк для эффективной защиты, поддержки и развития благосостояния. Эта миссия соответствует опыту, навыкам, способностям и возможностям нашего банка, и я горжусь тем, что за прошедший период мы достигли значительных результатов.

Наша цель - оказывать услуги наивысшего качества и потребительской ценности для развития бизнеса, сохранения и приумножения благосостояния наших клиентов. В свою очередь, клиенты помогают нам развиваться и процветать, что способствует улучшению благосостояния работников и акционеров банка, а также тех стран, где мы живем и работаем.

На протяжении длительного времени мы интенсивно работали над модернизацией бизнес-модели банка, и сейчас это приносит свои плоды. В нашей концепции не так важно к какой категории относится тот или иной продукт, а насколько он хорош для укрепления благосостояния наших клиентов. Мы предоставляем клиентам максимально широкий спектр услуг коммерческого и инвестиционного банка, - банковские услуги, инвестиции и финансовое администрирование и консультации.

Бизнес-модель Baltikums Bank основана на удовлетворении потребностей клиентов и максимизации прибыли за счет низких издержек. Мы предлагаем клиентам наиболее востребованные и высококачественные продукты, услуги и решения по индивидуальным и среднерыночным ценам, четко следуя процессу продаж и обслуживания, проектируя эмоциональные, доверительные и контрольные характеристики обслуживания клиента на самом высоком уровне.

В этом году мы планируем удвоить операционные доходы, и итоги первых месяцев 2011 года позволяют нам с оптимизмом смотреть в будущее.

Мы становимся ближе к клиентам: в этом году планируем открыть еще два представительства банка в значимых для клиентов странах. Открытие новых региональных офисов связано с наличием интереса наших основных клиентов, развитием направлений банка и приобретением знаний и опыта, усиливающих наше конкурентное преимущество, а также с возможностью привлечения частных банкиров и специалистов по работе с клиентами.

Baltikums Bank внедрил "Программу взаимодействия", позволяющую организовать обслуживание клиента по всему спектру продуктов и услуг через координаторов - частных банкиров и специалистов по работе с клиентами, вне зависимости от места обращения клиента в наш банк (центральный офис, филиал, представительство, booking centre, офис агента или партнера). Продукты и услуги банка предлагаются по принципу открытой архитектуры - собственные, а также продукты и услуги третьих лиц.

Современные частные банки - это не просто финансово-кредитные учреждения, осуществляющие функции денежного распределения, предлагающие инвестиционные решения и управляющие состояниями, это - концепции, современные технологии и финансовый инжиниринг в диалоге с талантливыми специалистами, менеджментом, научным подходом, опытом и способностями, удовлетворяющие самые взыскательные запросы клиентов и партнеров. Baltikums Bank предлагает клиентам комплексные (гибридные) продукты, услуги и решения, как традиционно банковские и инвестиционные, так и консультационные (управление благосостоянием, нефинансовые, юридические и прочие), без которых невозможно представить эффективный банковский портфель продуктов и услуг.



ЕЛИЗАВЕТА ПЕШКОВА,
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ВИЦЕ-ПРЕЗИДЕНТ,
РУКОВОДИТЕЛЬ ДИРЕКЦИИ PRIVATE BANKING



Деятельность Baltikums Bank в целом подходит под определение индивидуального банковского обслуживания (private banking). Мы предоставляем каждому клиенту частного банкира, что является ключевой составляющей нашей бизнес-модели. Если Вам не нужен частный банкир, по большому счету не нужен и банк. Вы делегируете частному банкиру принятие решений, а это то, чем славится любой хороший частный банк - доверительное управление делами клиентов от их имени и в их интересах.

Private Banking – это особый поход в управлении благосостоянием: благодаря этому виду деятельности ваш бизнес и личные цели сливаются воедино. Такое банковское обслуживание должно быть уникальным, незабываемым и личным, поэтому private banking не всем доступен.

Однако, было бы ошибкой считать, что private banking – это эксклюзивная услуга для избранных клиентов, имеющих определенный уровень дохода. По нашему опыту, размер благосостояния не является определяющим фактором в принятии решения об открытии счета в Baltikums Private Bank. Главная причина кроется в Вас самих. Считаете ли Вы важным и необходимым на данном этапе жизни заранее планировать, структурировать и активно управлять своим благосостоянием (ведь именно это и входит сферу услуг private banking), или пока это не является для Вас актуальным? Если комплексность и сложность Ваших задач весьма велики, и от этого зависит успех вашего предприятия и личные дела, то private banking – правильный и осознанный выбор. Интересно? У Вас есть возможность прямо сейчас на нашем корпоративном сайте в режиме онлайн узнать путем тестирования, подходит ли Вам предложенная нами программа private banking!

Общепринятый стандарт в private banking – предоставление частного банкира, установление порога входа по сумме инвестиции и сегментация клиентов на HNWI, UHNWI.

Наша отличительная особенность в том, что мы задействуем особые, имеющиеся только у нас ресурсы: частных банкиров и специалистов по работе с клиентами, разделяющих нашу балтикумсовскую культуру и стратегию. Мы делаем то, что остальные часто только декларируют – мы работаем, чтобы сделать Вашу жизнь лучше. Мы делаем это эффективно, постоянно, в интенсивном диалоге с Вами и в Ваших интересах. Мы действуем без поправок на солидный возраст, величину баланса и страну-местонахождение.

Мир изменился, и декларациями о “традициях” в частном банкинге уже не обойтись. На заре частного банкинга только партнеры – частные банкиры, равно как и архитекторы, знали, как строить здание. Остальные выполняли их указания. А сейчас знают и вносят свой вклад многие, частный банкир выступает координатором процесса, а творцом – целая команда. Это другой мир и другой уровень взаимодействия и коммуникаций. Мир стал быстрым и взаимосвязанным и не определяется более местонахождением, бизнес стал международным и мультикультурным. Филиалы Baltikums Bank сейчас находятся в 6-ти странах, а работает банк с партнерами и клиентами более чем из 30-ти стран мира. При этом наши отличия – динамизм, уровень сервиса и современность бизнес-модели, которые есть у нас как у латвийского банка, более чем востребованы.

Этим возможности Baltikums Private Banking не ограничиваются. Все наши „фирменные” секреты Вы сможете узнать в процессе сотрудничества с нами, где Вас ждет много открытий.

Не продукты и услуги, не сегментация клиентов, а взаимодействие, ответственность и надежность определяют успех. Нам нужно только грамотно сделать так, чтобы наши взаимоотношения работали в полную силу и доставляли удовлетворение и радость клиентам. Добро пожаловать в мир “отношений, которые работают”! Baltikums Private Banking – это действительно такие отношения, которые работают лучше, чем Вы предполагаете!

ВОЛДЕМАРС СТРУПКА,
ДИРЕКТОР УПРАВЛЕНИЯ АКТИВАМИ,
РУКОВОДИТЕЛЬ ИНВЕСТИЦИОННОГО КОМИТЕТА



Если прошлый год на финансовых рынках можно назвать очень непростым, то год 2011-ый, уже принесший нам конфликты на Востоке, цунами и возможное повторение чернойбыльской катастрофы в Японии, прогнозы по понижению суверенного рейтинга США и все увеличивающийся страх инфляции, смело можно назвать одним из самых тяжелых для управляющих активами. Это относится ко всем классам активов и ко всем портфелям услуг. Кризис доверия системе хоть и идет на спад, но до сих пор актуален, к тому же у участников рынка появились новые проблемы и сомнения. Конечно, в этом есть и свои преимущества – управление активами возвращается к своим истокам, когда управляющий выступает советником клиента в выборе активов и аллокаций, а не только отдельных бумаг и решений, и несет ответственность за данный выбор.

В этом году начал работу инвестиционный комитет, его целью является анализ ситуаций и тенденций на мировых финансовых рынках, которые могут глобально повлиять на мировые экономические процессы. В рамках инвестиционного комитета формируется мнение о стратегии управления портфелями клиентов и желаемом размещении банковских активов.

Помимо установления целей инвестирования, понимание и контроль процесса управления, на наш взгляд, являются наиболее важной частью развития отношений с клиентами. При всей неопределенности рынка инвестирование средств должно быть хорошо структурировано и управляемо. Кроме этого, банкам и управляющим компаниям нужно, наконец, полностью соответствовать тем принципам работы с клиентами, которые они так активно рекламируют.

2010-ый был годом существенного роста активности в сфере управления средствами клиентов. Трастовый портфель увеличился в 7,8 раза (до 40,4 млн. EUR) и продолжает расти. По величине управляемых активов банк на конец 2010-го года занимал 4-е место среди латвийских банков. Мы хотим сохранить динамику роста активов в доверительном управлении и в текущем году, заняв лидирующие позиции в отрасли. Это не просто слова – мы продолжаем укреплять команду и расширять доступную линейку инвестиционных продуктов.

АЛЕКСЕЙ БАХТИНОВ,

РУКОВОДИТЕЛЬ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОДАЖ Дирекции PRIVATE BANKING



В духе нашего банка - предоставление первоклассного сервиса, и клиенты в этом легко могут убедиться. В течение прошлого года и начале нынешнего значительно увеличилось число клиентов, которые заинтересованы в проведении краткосрочных операций с финансовыми инструментами.

Baltikums Bank рассматривает активную продажу продуктов финансового рынка как значительный этап в своем дальнейшем развитии. Расширение спектра брокерских услуг может стать одним из важных стратегических направлений деятельности банка. У банка есть хорошие предпосылки для успешного достижения этой амбициозной цели – понимание ситуации на рынке, профессиональные работники, необходимые ресурсы, а также конкретное желание развивать это направление.

Мы предлагаем клиентам полный спектр брокерских услуг по финансовым инструментам (акции, облигации, фонды и биржевые производные инструменты) и на валютных рынках (форварды, валютные свопы). Эти услуги предназначены для различных инвесторов и могут быть использованы как для приобретения отдельных инструментов в рамках инвестиционных покупок, так и для спекулятивных целей и общего управления инвестиционным портфелем (услуги prime brokerage).

Мы проанализировали потребности наших клиентов и с учетом их пожеланий внедрили новую для нашего рынка услугу - Advisory. Это индивидуальные консультации профессиональных специалистов, управляющих портфелями банка или активами клиентов, по тем или иным вопросам финансового рынка. В рамках услуги Advisory клиенты получают возможность обсудить с профессиональным консультантом и аналитиком перспективы того или иного финансового инструмента, свои действия, структуру и состояние своего портфеля финансовых инструментов, ситуацию на финансовом рынке и другие аспекты вложений. В случае необходимости мы вместе с клиентом можем разработать различные нестандартные решения на индивидуальной основе, используя инструменты финансового рынка

Мы предлагаем персональный сервис с индивидуальным подходом и сравнительно выгодными комиссиями. Наше преимущество заключается в том, что данные услуги предоставляются в комплексе с другими продуктами и услугами. Для конструктивного управления рисками клиента активно используются Cross-Margining и Net-Margining.

Людмила Мягких,

Соруководитель управления финансовых и инвестиционных услуг



Baltikums Bank – международный частный банк, в деятельности которого ключевую роль играет предоставление клиентам расчетных услуг. Широкая сеть корреспондентских банков на данный момент охватывает более 80-ти финансовых учреждений более чем из 20-ти стран мира, что позволяет нам предоставлять клиентам и партнерам наиболее эффективный и высококачественный расчетный сервис, а также другие услуги – как стандартные, так и индивидуальные, которые Вы можете выбрать с нашей помощью. Мы гарантируем высокую оперативность и гибкость расчетов, возможность контроля с Вашей стороны, надежные коммуникации, поддержку и конфиденциальность операций.

Каждый клиент с его особенностями хозяйственной деятельности, историей и стратегией развития для нас уникален, и мы сделаем все возможное, чтобы Ваши индивидуальные потребности в расчетном бизнесе и других услугах были реализованы нашими специалистами.

Baltikums Bank поддерживает и постоянно развивает взаимовыгодные отношения с финансовыми учреждениями не только в сфере корреспондентских отношений, но и для проведения операций на валютном и денежном рынках, а также рынке капитала. Пожелания наших клиентов в той или иной сфере рассматриваются незамедлительно и, при необходимости, оперативно трансформируются в договорные отношения с новыми партнерами – финансовыми учреждениями по всему миру.

Мы видим свою задачу не только в поддержке существующего бизнеса наших клиентов, но и в его развитии через предложение новых банковских услуг. Сообщите нам, какие направления развития интересуют именно Вас, и мы обеспечим оперативную разработку соответствующего предложения!

ДМИТРИЙ ФЕЛЬДМАН,

Соруководитель управления финансовых и инвестиционных услуг



Развитие инвестиционно-банковских услуг, а также услуг в сфере финансовых рынков является одним из приоритетных направлений Baltikums Bank. Именно поэтому банк придает особое значение формированию профессиональной команды, развивающей это направление бизнеса, и объединил лучших специалистов в банковской сфере в странах Балтии.

На сегодняшний день Baltikums Bank оказывает не только высококачественные расчетные услуги корпоративным клиентам, но также предоставляет широкий спектр финансовых и инвестиционных услуг банкам, брокерским компаниям и пенсионным фондам. Благодаря широкой сети прямых отношений с ведущими контрагентами мира, мы можем предлагать конкурентоспособные брокерские услуги не только конечным клиентам, но и финансовым институциям, в свою очередь, банки доверяют нашим специалистам управление ликвидностью и портфелями ценных бумаг.

Baltikums Bank является активным участником рынка еврооблигаций, обеспечивая клиентам (в т.ч. финансовым институциям) возможность приобретения долговых инструментов различных эмитентов по наилучшим ценам, а также возможность совершения геро-сделок. Заключение сделок возможно как с последующим хранением ценных бумаг на сегрегированных счетах в банке, так и на условиях DVP (Delivery Versus Payment) с поставкой ценных бумаг в указанный клиентом депозитарий.

Отвечая на запросы клиентов, Baltikums Bank начал предоставлять новую услугу по привлечению долгового финансирования для клиентов – организацию эмиссии облигаций на бирже Nasdaq OMX. Этот способ привлечения финансирования является более гибким и удобным по сравнению с прямым кредитованием. Данная услуга пользуется популярностью среди банков и лизинговых компаний стран СНГ и позволяет клиентам не только наработать положительную кредитную историю (Track Record), но и повысить узнаваемость среди инвесторов во всем мире.

Как при работе с корпоративными клиентами, так и с финансовыми институциями, мы реализуем комплексный подход в обслуживании, т.е., находим решения для самых сложных задач, поставленных перед нами клиентом, даже если в определенный момент времени запрашиваемая услуга не является стандартной.

НАТАЛЬЯ ЕПИШЕВА,

Руководитель управления развития партнерской деятельности



Одной из важнейших задач для Baltikums Bank является существенное увеличение объема бизнеса банка в целом и увеличение клиентской базы по всем стратегическим направлениям деятельности банка. Для выполнения этой задачи банк планирует активно развивать все выбранные каналы продаж. Партнерская сеть становится значимым элементом в развитии продаж продуктов и услуг банка. Интересы Baltikums Bank представлены широкой партнерской сетью в России (Москва, Санкт-Петербург, Екатеринбург, Красноярск, Кемерово), Украине (Киев, Одесса, Днепрпетровск), Азербайджане (Баку), Белоруссии (Минск), Казахстане (Алматы), Узбекистане (Ташкент), Молдавии (Кишинев), Латвии (Рига), Литве (Клайпеда, Вильнюс), Эстонии (Таллинн), Кипре (Лимасол, Никосия), Великобритании (Лондон) и других странах.

Это независимые профессиональные компании и физические лица, которые предоставляют полную информацию и консультации о возможностях открытия расчетного счета в Baltikums Bank, как в Латвии, так и на Кипре, и помогают оформить все необходимые для этого документы. В числе наших партнеров – крупные юридические, аудиторские и консалтинговые компании. Наши партнеры обладают широкими полномочиями в работе с клиентами.

Для удобства работы партнеров с банком создано специализированное подразделение банка, оперативно решающее все вопросы, связанные с партнерами и расширением партнерской сети. В рамках интернет-страницы создан специальный раздел, позволяющий в режиме on-line обмениваться актуальными предложениями в области продуктов и услуг банка с партнерами и агентами.

В 2011 году мы планируем расширить нашу партнерскую сеть, сделав возможность установления взаимоотношений, которые работают, еще более доступной для наших будущих клиентов.

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Прибыль

Финансовый год Baltikums Bank завершил с чистой прибылью 0,2 млн. EUR (2009: 0,9 млн. EUR). Отдача на капитал, рассчитанная как чистая прибыль до налогов к капиталу и резервам на конец года, составила 1,3% (2009: 2,7%). Снижение отдачи капитала связано с замедлением восстановления мировой экономики и финансовых рынков, что потребовало дополнительных расходов на накопления.

Процентный доход

Чистый процентный доход снизился на 25% (2009: +12%) и составил 5 млн. EUR (2009: 6,6 млн. EUR). Снижение доходов связано в первую очередь с низкими базовыми ставками на финансовых рынках, а также с политикой банка, направленной на снижение кредитной активности. Кредитный портфель банка сократился на 32% (2009: -14%).

Комиссионный доход

Чистый комиссионный доход увеличился на 22%, до 6,5 млн. EUR (2009: 5,3 млн. EUR). Основным источником комиссионного дохода является расчетный сервис для международных клиентов. Несмотря на существенное снижение тарифов по платежам в евро, чистый комиссионный доход Baltikums Bank по клиентским платежам увеличился на 14% (2009: -5%).

Baltikums Bank уделяет существенное внимание диверсификации комиссионных доходов: при сохранении существенной доли доходов по платежам – 76% (2009: 82%), доходы от управления клиентскими активами выросли в 6 раз, увеличились доходы от платежных карт и обслуживания клиентских расчетных счетов.

Административные расходы

Общая величина административных расходов снизилась на 3% и составила 7,6 млн. EUR (2009: 7,8 млн. EUR). В течение года банк сохранил расходы на персонал на уровне предыдущего года, при этом количество сотрудников на конец года увеличилось на 17% и достигло 175 (2009: 149). Увеличение количества персонала было направлено на усиление роли подразделений, связанных с развитием продаж и оказанием банковских услуг клиентам.

Накопления по ненадежным кредитам

В 2010- году Baltikums Bank продолжал испытывать последствия кризисных факторов в мировой экономике и на финансовых рынках, что проявилось в виде существенных убытков, связанных с ухудшением качества финансовых активов. Величина снижения стоимости активов, в том числе кредитов, составила 3,3 млн. EUR (2009: 4,1 млн. EUR).

Финансовое положение и состояние чистых активов

Величина и достаточность капитала

Собственный капитал банка на конец года составил 22,1 млн. EUR (2009: 28,3 млн. EUR). Общий показатель достаточности собственного капитала составил на конец года 15% (2009: 20%) – это означает, что собственный капитал банка существенно превышает минимальные требования, установленные регулятором (Комиссией по надзору за рынком финансов и капитала) и Базельской конвенцией, – 8%).

Портфель финансовых инструментов

Baltikums Bank обладает большим избытком ликвидности и способен удовлетворить требованиям по всему объему клиентских вкладов. Казначейство банка размещает основную часть этого излишка в первоклассных банках, обладающих высшими рейтингами, другая часть излишка инвестируется в основном в еврооблигации финансовых учреждений и корпораций стран СНГ.

Портфель банка, состоящий из финансовых инструментов, увеличился на конец года на 11%, что связано с необходимостью более эффективного размещения временно свободных средств.

Управляющая компания Baltikums Asset Management занимается управлением фондом облигаций „Baltikums Īstermiņa ieguldījumu stratēģijas obligāciju fonds” (BASIS). Собственные вложения банка в фонд составили 2,3 млн. EUR. Baltikums Bank не открывал позиций в других инвестиционных фондах и структурированных инструментах (collateralized debt obligations, asset-backed securities, etc).

В феврале 2010 года Baltikums Bank погасил остаток эмитированных облигаций на сумму 6,2 млн. EUR, что в условиях излишка ликвидности и низких ставок по вновь привлекаемым ресурсам позволило добиться снижения процентных расходов банка. В течение года банк не осуществлял новых эмиссий облигаций.

Объем баланса

За год объем баланса Baltikums Bank увеличился на 13% (2009: +2%). Основным фактором роста стало увеличение клиентских остатков на расчетных и депозитных счетах на 25% (2009: +10%).

Величина высоколиквидных активов – требования к банкам и касса – увеличилась на 78% (2009: -11%), из них самые большие остатки были в Сбербанке – 10,6 млн. EUR (2009: 9,7 млн. EUR), Deutsche Bank AG – 16,1 млн. EUR (2009: 10,9 млн. EUR) и Raiffeisenbank Zentralbank Oesterreich AG – 5,7 млн. EUR (2009: 10,2 млн. EUR). Общий уровень ликвидности сохранил свои высокие позиции, произошло перераспределение части ресурсов в пользу портфеля краткосрочных бумаг с фиксированной доходностью.

2010 год был годом существенного роста активности в сфере управления финансовыми активами клиентов. Величина трастового портфеля увеличилась в 7,8 раза и составила 40,4 млн. EUR. Трастовые средства, по согласованию с клиентами, размещены в различные финансовые активы. По величине активов в управлении банк на конец 2010 года занимал 4-е место среди латвийских банков.

Кредитование

Объем чистого кредитного портфеля сократился за год на 32% и составил 28 млн. EUR (2009: -14% и 41,7 млн. EUR). Финансирование клиентов проводилось в умеренном темпе и только заемщиков с низким риском.

Снижение чистой величины кредитного портфеля вызвала консервативная политика по оценке кредитного риска, которая потребовала создания дополнительных накоплений на сумму 3,4 млн. EUR по ранее выданным кредитам (2009: 2,7 млн. EUR). Основную часть банковского кредитного портфеля составляют краткосрочные коммерческие и индустриальные займы, кредитные линии и овердрафты на удовлетворение текущих потребностей заемщиков в оборотных средствах. Удельный вес обязательств заемщиков перед банком с остаточным сроком погашения до 1 года составляет на конец года 70% (2009: 81%). Банк не занимается потребительским и ипотечным кредитованием частных лиц.

Колебания на финансовых рынках негативно отражались на результатах банка. Однако это влияние было не настолько велико, чтобы выйти из-под нашего контроля. Деятельность банка всегда находится в соответствии с неизменными принципами и стратегией банка, которым он в состоянии следовать в любой ситуации.

Мировая экономика

В 2010 году глобальная экономика продолжала восстанавливаться, преодолевая последствия мирового финансового кризиса. Драйверами роста выступили страны азиатского региона, прежде всего Китай и Индия, и развитые страны западного полушария, которые наконец смогли преодолеть рецессию. По подсчетам МВФ, в 2010 году мировой ВВП вырос на 4,8% (после снижения на 0,6% в 2009 году). Основными локомотивами роста стали развивающиеся страны, показавшие темпы роста ВВП выше 7%, в то время как темпы роста ВВП в развитых государствах составили около 2,7%. Объем мировой торговли достиг 18,3 трлн. USD, увеличившись по сравнению с 2009 годом на 16,4%. Мировой экономике удалось сократить продолжительность рецессии благодаря антикризисным действиям правительств и центральных банков. Активная государственная поддержка привела к тому, что большая часть стран с развитой экономикой столкнулась с огромным бюджетным дефицитом и ростом государственного долга.

Необходимость сокращения государственного долга уже привела к тому, что большинство развитых стран, включая США, намерены существенно урезать государственные расходы в попытке минимизировать бюджетный дефицит. Напуганные угрозой рецессии, растущей безработицей и возможной дефляцией центральные банки, в особенности ФРС, в 2010 году начали проводить мягкую монетарную политику в целях стимулирования экономики. По предварительным данным, в США рост реального ВВП за 2010 год составил 2,8%, в Евроне и Евросоюзе он одинаково вырос на 1,7%. Частично этому способствовали рекордно низкие процентные ставки центробанков, которые оставались без изменений на протяжении всего года.

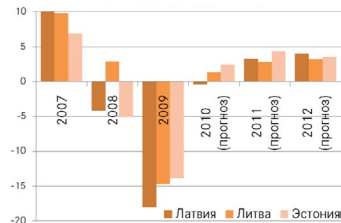
Другая макроэкономическая статистика также показала положительные данные, например сократилась безработица, увеличилось доверие потребителей, возросли розничные продажи. Но несмотря на такую динамику, год выдался непростой, а многие риски, связанные с будущим развитием мировой экономики, остаются до сих пор. Главной проблемой в 2010 году стал долговой кризис в Европе. Вероятность дефолта по государственным облигациям Греции и такие же риски в других южных странах Евросоюза, а также в Ирландии вызвали серьезные опасения насчет перспектив дальнейшей европейской интеграции и, в частности, поставили под угрозу целостность и надежность Европейского монетарного союза. С целью преодоления кризиса был специально создан Европейский фонд финансовой стабильности для предоставления финансовой помощи нуждающимся членам ЕС, главным донором которого выступила Германия. Надо сказать, что эта страна крайне негативно отнеслась к перспективе исправлять некомпетентность и недальновидность других стран Евросоюза, но в итоге все же сдалась под напором своих партнеров по ЕС, хотя разногласия по этому вопросу остаются до сих пор, а способность некоторых стран расплатиться по долгам все еще вызывает опасения.

На протяжении 2010 года экономика США испытывала две основные проблемы: высокий уровень безработицы и растущий дефицит бюджета, который, в свою очередь, повлек за собой рост внешнего долга. Уровень безработицы в течение 16 месяцев находился на исторически высоком уровне – около 10% (9,8% в декабре 2010). В отличие от европейских стран США не приняли радикальных мер по сокращению дефицита бюджета, стремясь поддержать экономический рост и сохранить большинство налоговых льгот. Несмотря на накачку финансовой системы деньгами, инфляция не ускорилась, так как программы выкупа облигаций и низкие процентные ставки не привели к заметным результатам. Это объясняется тем, что деньги, поступающие в финансовую систему через программы выкупа, как таковые не попадают в реальный сектор экономики, так как финансовые организации предпочитают размещать их на счетах самой же ФРС. В то же время следует отметить, что потребительское кредитование, стабильно сокращавшееся с середины 2008 года, впервые с начала кризиса продемонстрировало рост, а в условиях экономики, в основе которой лежит потребление, это является хорошим признаком.

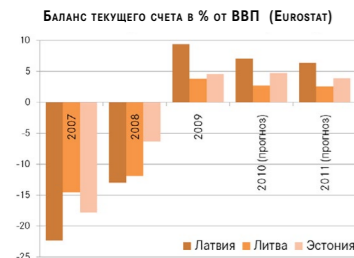
Источник информации Bloomberg



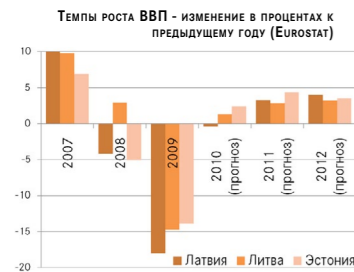
Темпы роста ВВП - изменение в процентах к предыдущему году (Eurostat)



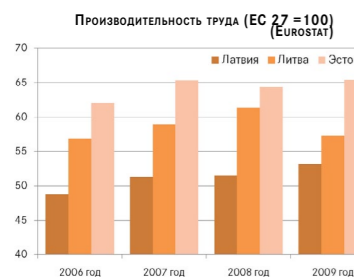
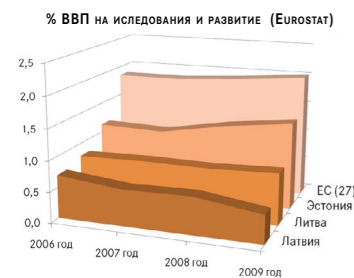
Экономика стран Балтии



Если 2008–2009 год в странах Балтии прошел под знаком кризиса, то уже в 2010 году возобновился период медленного роста экономики. Благодаря как внутренним, так и внешним (глобальным) факторам темпы роста ВВП превзошли прогнозы, сделанные в начале года, однако не достигли докризисного уровня, что было обусловлено необходимостью консолидации бюджета и снижением долговой нагрузки. С другой стороны, существование таких факторов, как политические риски, инфляция и структурные проблемы рынка труда в трех балтийских государствах, не дают оснований прогнозировать ускорение темпов восстановления и роста экономики в ближайшие несколько лет. Однако в целом результаты прошлого года, с точки зрения долгосрочного развития, стоит оценить положительно. Основным драйвером роста ВВП в Латвии, Литве и Эстонии стал рост экспорта, который объясняется улучшением экономического климата и растущим спросом на глобальном рынке. В то же время следует отметить, что внутренний спрос, а точнее его резкое падение по сравнению с докризисным показателем, и постепенный рост инфляции (в четвертом квартале 2010 года) не оказали должной поддержки экономике. Подчеркнем, что именно рост инфляции вызывает обеспокоенность правительств Литвы и Латвии в свете подготовки ко вступлению в зону евро в 2014 году (вопрос выполнения Маастрихтских критериев). В то время как для Эстонии факт вступления в монетарный союз в январе 2011 года следует расценивать как фактор стабилизации экономического роста в среднесрочной перспективе, так как во время предыдущих расширений резкого роста позитивного эффекта в экономике не было отмечено. Итак, Эстония стала 17-м государством монетарного союза, что должно обеспечить благоприятную среду для инвестиций и бизнеса, а это, в свою очередь, окажет положительное влияние на снижение безработицы, рост доходов и внутреннего спроса. Однако не следует ожидать положительного эффекта от вступления в союз уже в ближайшие месяцы.



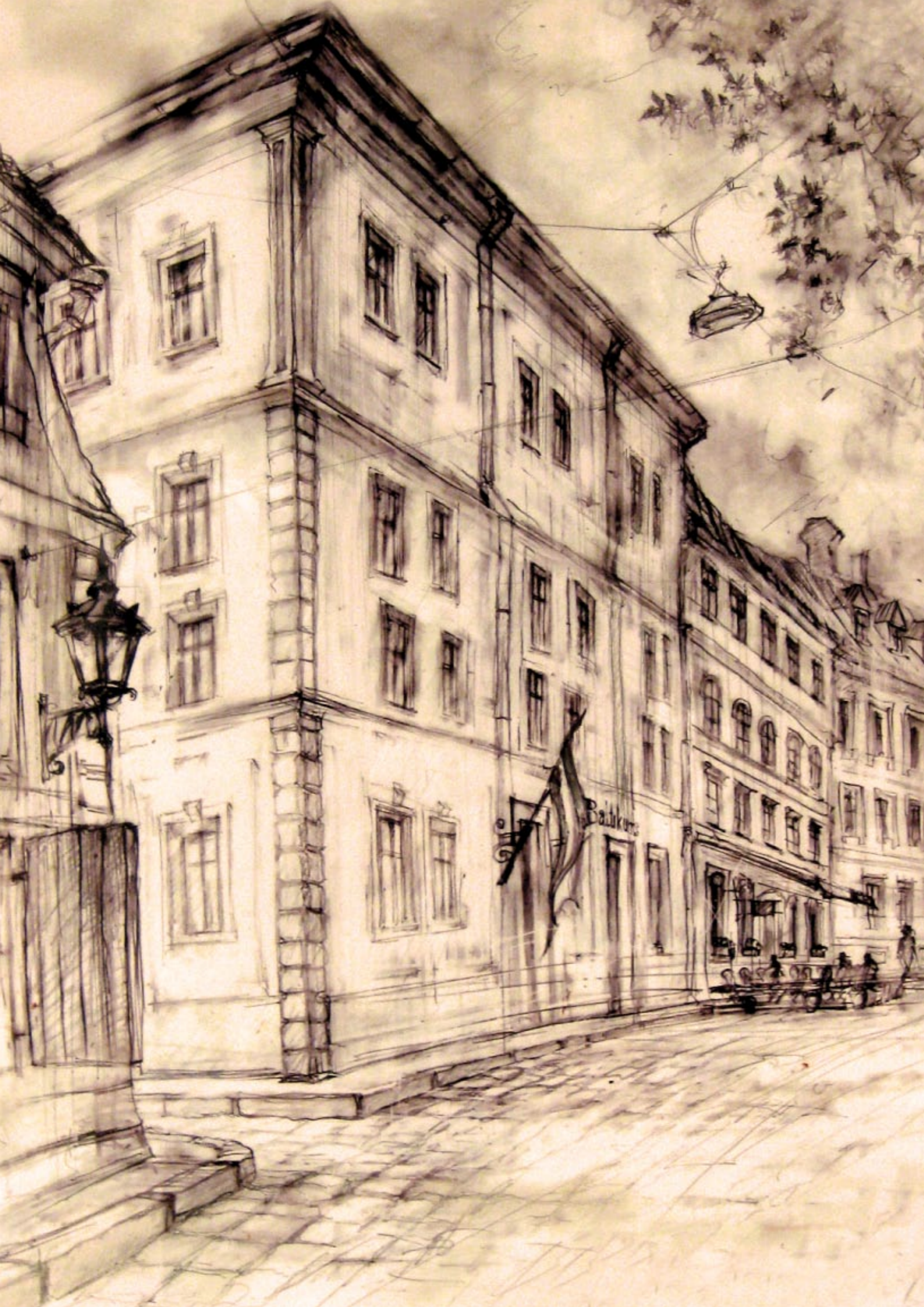
В заключение следует отметить, что основной темой 2011–2012 года для Латвии, Литвы и Эстонии помимо укрепления финансовой стабильности государства должны стать структурные реформы в целях повышения конкурентоспособности производителей на мировом рынке и эффективности рабочей силы, а также стимулирования исследований и инноваций.



Экономика Латвии

Как уже было отмечено выше, рост экономики Латвии в 2010 году превзошел самые оптимистичные прогнозы. Латвийские предприятия успешно сократили расходную статью бюджета (только снижение фонда заработной платы произошло на четверть по сравнению с данными начала 2009 года), а восстановление на внешних рынках способствовало росту экспорта. В результате чего в третьем квартале рост ВВП впервые после двух с лишним лет спада показал позитивную динамику, а в четвертом квартале достиг уровня 3,7%. В 2010 году стали более заметны структурные изменения в экономике Латвии. Постепенное увеличение объемов экспорта (29,5% по сравнению с предыдущим годом) и производства указывает на сбалансированность экономической структуры. Между тем сектор экспорта услуг не претерпел значительных изменений и остался на уровне 2009 года. Рост спроса на производственные и инвестиционные товары привел к росту импорта, который увеличился на 24% по сравнению с предыдущим годом. Внешнеторговый баланс в течение года оставался около нуля, однако увеличение внутреннего спроса, как со стороны производства, так и со стороны домашних хозяйств, постепенно заставит данный показатель уйти в минус. Период дефляции в Латвии закончился быстро, и индекс потребительских цен уже к декабрю 2010 года вырос на 2,5% по сравнению с предыдущим годом. Наибольший подъем цен был отмечен в сегменте товаров первой необходимости. В текущем году показатель инфляции ожидается на уровне 2,9%, где рост около одного процентного пункта произойдет за счет повышения ставок НДС и других налогов.

Консолидированная финансовая
отчетность концерна и отдельная
финансовая отчетность банка за год,
завершившийся 31 декабря 2010 года



СООБЩЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

AS «Акцију komercbanka «Baltikums»» (Baltikums Bank) предлагает вашему вниманию финансовый отчет банка и концерна за 2010 год. Содержащаяся в нем финансовая информация отражает деятельность банка и концерна в течение года, что тесно связано с процессами в мировой и латвийской экономике и обществе.

В 2010 году в Латвии происходили существенные изменения в различных сферах жизни. В прошлом году мы пережили и растущую безработицу, и введение новых налогов, и дефляцию, что подтверждало пессимистичные прогнозы предпринимателей и населения. Тем не менее в конце года наметился уже небольшой прирост внутреннего валового продукта, рост цен и снижение уровня безработицы.

Подобные колебания в экономике и в обществе не могли не сказаться на банковском секторе и Baltikums Bank. Однако, несмотря на общие потрясения, ключевые показатели характеризуют работу банка в выбранных им нишах как стабильную.

Продуманное управление рисками, неизменность стратегических целей и установление долгосрочных отношений с клиентами – три слагающих успеха современного Baltikums Bank.

На рубеже своего десятилетия банк успешно работает в Риге, Лимасоле, Алматы и Киеве, а также представлен в России. В Baltikums Bank и его зарубежных представительствах работает международная команда профессионалов, состоящая из 180 специалистов. Согласно политике развития банка его сотрудники регулярно участвуют в различных международных форумах. Как наиболее значительные нужно отметить Международный инвестиционный форум Туркменистана и Инвестиционный форум ВТБ Капитал «Russia Calling!», на который Baltikums Bank был приглашен как самый активный и крупный трейдер в странах Балтии в сфере еврооблигаций стран СНГ.

Baltikums Bank в очередной раз подтвердил стабильность своего развития и завершил десятый финансовый год с аудированной прибылью 139 тыс. LVL (198 тыс. EUR).

В течение года банк инвестировал средства в улучшение сервиса, совершенствование бизнес-процессов, обучение персонала, расширение ассортимента продуктов и услуг с добавленной стоимостью.

В 2010 году общий объем активов банка вырос на 12% и составил 125 млн. LVL (178 млн. EUR). Объем привлеченных депозитов в 2010 году увеличился на 25% и на 31 декабря 2010 года достиг 103 млн. LVL (147 млн. EUR). О росте уровня доверия клиентов свидетельствует также увеличение объема средств в трастовом управлении банка. В течение года этот показатель увеличился более чем в 5 раз и на 31 декабря 2010 года достиг 36 млн. LVL (51 млн. EUR), что является одним из крупнейших показателей в Латвии.

В сфере финансирования клиентов Baltikums Bank продемонстрировал, как обычно, сбалансированный и консервативный подход. В результате в течение года объем кредитного портфеля уменьшился с 29 млн. LVL (42 млн. EUR) до 20 млн. LVL (28 млн. EUR). Основываясь на росте активности клиентов, в 2011 году банк планирует расширить возможности финансирования клиентов, особенно в сфере краткосрочного финансирования.

Достаточность капитала банка на 31 декабря 2010 года составляла 15,40% (требование Комиссии рынка финансов и капитала ЛР – минимум 8%), ликвидность – 71,38% (требование Комиссии рынка финансов и капитала ЛР – минимум 30%).

Baltikums Bank постоянно совершенствует свою модель бизнеса, внедряя новейшие технологии и методологию. Однако наша философия и подход к бизнесу остаются

неизменными. Как независимый частный банк и семейный бизнес, Baltikums Bank известен своей последовательностью в установлении и развитии успешных и взаимовыгодных отношений между банком и клиентами. Уделяя большое внимание исследованиям и новым разработкам, мы создаем продукты, услуги и решения, которые востребованы, в первую очередь, потому, что все они созданы в интересах клиентов и являются нашим ответом на их нужды и пожелания.

К тому же целью банка является не только предоставление клиентам профессионального и качественного обслуживания, но и совместное создание среды для управления бизнесом, капиталом, активами и риском, что, помимо финансовой выгоды, сможет обеспечить нашим клиентам больше стабильности и уверенности в завтрашнем дне для себя, своих близких и партнеров.

Наши ценности неизменны: независимость и объективное отношение, надежность, ответственность и полная защита интересов клиентов. Мы благодарим наших клиентов за сотрудничество и доверие в это сложное время и надеемся на успешное сотрудничество и в дальнейшем.

Baltikums Bank – международный частный банк, имеющий головной офис в Риге (Латвия) и представленный в 6 странах. Наша цель – оказывать услуги наивысшего качества и потребительской ценности для развития бизнеса, сохранения и приумножения благосостояния наших клиентов. В свою очередь клиенты помогают нам обеспечить процветание бизнеса, что способствует повышению благосостояния наших работников и акционеров, а также тех стран, где мы живем и работаем.

Алдис Реймс,
председатель Правления
AS «Акцију komercbanka «Baltikums»»
Рига, 30 марта 2011 года

СОСТАВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ

На дату подписания финансовой отчетности состав Совета и Правления Банка (далее – руководство Банка) следующий:

Состав Совета на 31 декабря 2010 года

Имя и фамилия	Должность	Дата назначения
Александр Пешков	председатель Совета	22 июня 2001 года
Сергей Пешков	член Совета заместитель председателя Совета	22 июня 2001 года 25 июля 2002 года
Олег Чепульский	член Совета	22 июня 2001 года
Андрей Кочетков	член Совета	22 июня 2001 года

В течение отчетного года изменений в составе Совета не было.

Состав Правления на 31 декабря 2010 года

Имя и фамилия	Должность	Дата назначения
Алдис Реймс	член Правления и.о. председателя Правления председатель Правления	20 августа 2001 года 1 июля 2002 года 25 апреля 2003 года
Дмитрий Латышев	член Правления заместитель члена Правления	1 июля 2002 года 25 апреля 2003 года
Леонарда Вишневецкая	член Правления	25 апреля 2003 года
Татьяна Дробина	член Правления	30 апреля 2008 года
Александр Халтурин	член Правления	30 апреля 2008 года

От имени руководства Банка

Александр Пешков,
председатель Совета

Алдис Реймс,
председатель Правления

30 марта 2011 года

СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство AS «Akciju komercbanka «Baltikums»» (далее – Банк) несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних предприятий (далее – Концерн), а также за подготовку отдельной финансовой отчетности Банка.

Вышеупомянутая консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка подготовлена на основании Международных стандартов финансовой отчетности, принятых в Европейском Союзе, и в соответствии с принципом непрерывности деятельности. При составлении отчета последовательно использованы соответствующие методы учета. Решения и предположения руководства о подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка были осторожны и благоразумны.

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка, изложенная на страницах 8–76, подготовлена при последовательном применении соответствующих методов составления бухгалтерской отчетности и достоверно отражает консолидированное финансовое положение Концерна на 31 декабря 2010 года, результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2010 года, а также финансовое положение Банка на 31 декабря 2010 года, результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2010 года.

Руководство AS «Akciju komercbanka «Baltikums»» несет ответственность за ведение соответствующего бухгалтерского учета, за сохранность средств Концерна и Банка, а также за предотвращение и обнаружение обманных и других нечестных действий, совершенных в Концерне или Банке. Руководство также несет ответственность за выполнение требований Закона Латвийской Республики «О кредитных учреждениях», указаний Комиссии рынка финансов и капитала и других законов Латвийской Республики, относящихся к кредитным учреждениям.

От имени руководства Банка

Александр Пешков,
председатель Совета

Алдис Реймс,
председатель Правления

Рига, 30 марта 2011 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**Акционерам AS «Akciju komercbanka «Baltikums»»****Заключение об отдельной и консолидированной финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности AS «Akciju komercbanka «Baltikums»» (далее – Банк), которая включает в себя отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отдельный отчет о прибылях и убытках и отдельные отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в собственном капитале за год, завершившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 8 по 76.

Мы также провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности AS «Akciju komercbanka «Baltikums»» и его дочерних предприятий (далее – Концерн), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в собственном капитале за год, завершившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 8 по 76.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной отдельной и консолидированной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности, принятым в Европейском Союзе, и за разработку такой системы внутреннего контроля, которая, по мнению руководства, необходима для обеспечения того, чтобы отдельная и консолидированная финансовая отчетность не содержала существенных искажений, вызванных мошенничеством либо ошибкой.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной отдельной и консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты обязывают нас соответствовать этическим нормам, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что отдельная и консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям, представленным в отдельной и консолидированной финансовой отчетности. Отбор процедур проводится на основании суждений аудитора, включающих оценку риска наличия существенных искажений в отдельной и консолидированной финансовой отчетности, вне зависимости от того, явилось ли их причиной мошенничество и ошибка. При оценке данного риска аудитор рассматривает работу системы внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению отдельной финансовой отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности Концерна, в целях разработки соответствующих аудиторских процедур, но не в целях выражения мнения об эффективности работы самой системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает в себя оценку приемлемости используемой учетной политики, обоснованности оценочных значений, сделанных руководством Банка, и оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства обеспечивают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего аудиторского мнения о данной финансовой отчетности.

Мнение аудиторов

По нашему мнению, отдельная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение AS «Akciju komercbanka «Baltikums»» по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, завершившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение AS «Akciju komercbanka «Baltikums»» по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также консолидированные финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, завершившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе.

Заключение в соответствии с требованиями других нормативных актов

Мы провели оценку соответствия бухгалтерской информации, включенной в Сообщение руководства на страницах 2–3 отдельной и консолидированной финансовой отчетности. Ответственность за подготовку данного Сообщения несет руководство. Наша работа в отношении Сообщения руководства была ограничена вышеуказанными рамками и не включала проверку информации, полученной иначе как из отдельной и консолидированной финансовой отчетности. По нашему мнению, включенная в Сообщение руководства информация соответствует отдельной и консолидированной финансовой отчетности.

KPMG Baltics SIA

Лицензия № 55

Ондрей Фикрле,
Партнер KPMG Baltics SIAИнга Липшане,
Присяжный ревизор
Сертификат №11230 марта 2011 года
Vesetas iela 7
Riga, LV-1013
Latvia

Данное заключение является переводом с латышского оригинала. В случае расхождений между двумя заключениями латышский вариант будет иметь преимущественную силу.

Консолидированный отчет концерна и банка о прибылях и убытках

	Приложение	2010		2009	
		Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Процентные доходы	6	4 047	3 991	5 650	5 554
Процентные расходы	7	(534)	(502)	(962)	(884)
Чистые процентные доходы		3 513	3 489	4 688	4 670
Комиссионные доходы	8	5 233	5 191	4 493	4 460
Комиссионные расходы	9	(652)	(652)	(783)	(736)
Чистые комиссионные доходы		4 581	4 539	3 710	3 724
Чистая прибыль/(убытки) от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	10	(1 128)	(1 128)	548	548
Чистая прибыль от торговли иностранной валютой и ее переоценка	11	1 734	1 709	143	143
Доход от ассоциированных предприятий по методу долевого участия	23	125	-	155	-
Прочие операционные доходы	12	1 542	284	499	209
Доходы от основной деятельности		10 367	8 893	9 743	9 294
Административные расходы	13	(5 603)	(5 308)	(5 681)	(5 469)
Прочие операционные расходы	14	(2 057)	(626)	(217)	(190)
Резерв под обесценение	15	(2 220)	(2 342)	(2 621)	(2 879)
Прибыль от переоценки инвестиционной собственности		191	-	-	-
Расходы от основной деятельности		(9 689)	(8 276)	(8 519)	(8 538)
Прибыль до налогообложения		678	617	1 224	756
Подоходный налог с предприятий	16	(478)	(478)	(151)	(118)
Прибыль/(убытки) за отчетный период		200	139	1 073	638
Приходящаяся на:					
долю акционеров Банка		200	139	1 073	638
Чистая прибыль/(убытки) за отчетный период		200	139	1 073	638

Примечания на страницах с 16 по 76 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление Банка утвердили к выпуску Консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 8 по 76, 30 марта 2011 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Алдис Реймс,
председатель Правления

Рига, 30 марта 2011 года

Консолидированный отчет концерна и банка о совокупном доходе

	Приложение	2010		2009	
		Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Чистая прибыль/(убытки) за отчетный период		200	139	1 073	638
Прочий совокупный доход					
Переоценка судов	28	1 030	-	-	-
Итого прочий совокупный доход		1 030	-	-	-
Итого совокупный доход		1 230	139	1 073	638
Приходящийся на:					
долю акционеров Банка		1 230	139	1 073	638
долю неконтролирующих акционеров		-	-	-	-

Примечания на страницах с 16 по 76 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление Банка утвердили к выпуску Консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 8 по 76, 30 марта 2011 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Алдис Реймс,
председатель Правления

Рига, 30 марта 2011 года

**Консолидированный отчет концерна и банка о финансовом
положении**

АКТИВЫ	Прило- жение	2010		2009	
		Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	17	7 639	7 635	6 043	6 043
Депозиты в кредитных учреждениях	18	50 347	50 345	33 112	33 102
<i>Депозиты до востребования в кредитных учреждениях</i>		42 820	42 818	29 492	29 482
<i>Срочные депозиты в кредитных учреждениях</i>		7 527	7 527	3 620	3 620
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках		20 076	20 076	15 498	15 498
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	19	17 471	17 471	13 689	13 689
<i>Ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>	19	1 646	1 646	1 440	1 440
<i>Производные финансовые инструменты</i>	36	959	959	369	369
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20	34	34	2 327	34
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		-	-	2 293	-
<i>Ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		34	34	34	34
Кредиты и дебиторская задолженность	21	19 620	19 856	29 500	29 339
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	22	10 918	10 918	12 530	12 530
Долгосрочные вложения, предназначенные для продажи	27	-	-	1 772	1 406
Переплата подоходного налога с предприятий		-	-	867	892
Вложения в ассоциированные предприятия	23	4 244	2 820	4 265	2 820
Вложения в дочерние предприятия	23	-	8 699	-	6 667
Инвестиционная собственность	26	6 884	2 594	4 707	647
Основные средства	25	1 636	1 631	1 610	1 604
Нематериальные активы	24	661	224	276	255
Авансовые платежи и накопленные доходы		41	38	40	40
Прочие активы	28	3 687	275	861	838
Итого активы		125 787	125 145	113 408	111 715

Примечания на страницах с 16 по 76 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление Банка утвердили к выпуску Консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 8 по 76, 30 марта 2011 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Алдис Реймс,
председатель Правления

Рига, 30 марта 2011 года

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	Прило- жение	2010		2009	
		Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	29	676	676	53	53
Производные финансовые инструменты	36	575	575	170	170
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		102 211	103 049	87 940	86 931
<i>Кредиты от кредитных учреждений</i>	30	984	-	1 127	-
<i>Средства клиентов</i>	31	101 227	103 049	82 423	82 541
<i>Эмитированные долговые ценные бумаги</i>	32	-	-	4 390	4 390
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	33	223	114	168	168
Накопления	34	147	139	130	126
Налоговые обязательства		365	341	36	36
Прочие обязательства	35	355	238	582	33
Итого обязательства		104 552	105 132	89 079	87 517
Капитал и резервы					
Уставный капитал	37	19 118	19 118	23 442	23 442
Резервный капитал	37	17	17	17	17
Переоценка прочих активов		1 030	-	-	-
Нераспределенная прибыль		1 070	878	870	739
Итого собственный капитал акционеров		21 235	20 013	24 329	24 198
Итого обязательства и собственный капитал		125 787	125 145	113 408	111 715
Возможные обязательства					
Возможные обязательства	39	4 462	4 462	5 907	5 907

Примечания на страницах с 16 по 76 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление Банка утвердили к выпуску Консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 8 по 76, 30 марта 2011 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Алдис Реймс,
председатель Правления

Рига, 30 марта 2011 года

**Консолидированный отчет концерна и банка об изменениях
в собственном капитале**

КОНЦЕРН

	Уставный капитал LVL '000	Резервный капитал LVL '000	Переоценка судов LVL '000	Нераспределенная прибыль LVL '000	Итого собственный капитал акционеров LVL '000	Доля неконтролирующих акционеров LVL '000	Итого капитал LVL '000
Остаток на 31 декабря 2008 года	15 178	17	-	3 137	18 332	2 281	20 613
Совокупный доход							
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	1 073	1 073	-	1 073
Итого совокупный доход	-	-	-	1 073	1 073	-	1 073
Результат от покупки неконтролирующих долей предприятий	-	-	-	-	-	(2 281)	(2 281)
Сделки с акционерами, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Увеличение уставного капитала	8 264	-	-	-	8 264	-	8 264
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(3 340)	(3 340)	-	(3 340)
Остаток на 31 декабря 2009 года	23 442	17	-	870	24 329	-	24 329
Совокупный доход							
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	200	200	-	200
Прочий совокупный доход - переоценка судов	-	-	1 030	-	1 030	-	1 030
Итого совокупный доход	-	-	1 030	200	1 230	-	1 230
Сделки с акционерами, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Уменьшение уставного капитала	(4 324)	-	-	-	(4 324)	-	(4 324)
Остаток на 31 декабря 2010 года	19 118	17	1 030	1 070	21 235	-	21 235

Примечания на страницах с 16 по 76 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление Банка утвердили к выпуску Консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 8 по 76, 30 марта 2011 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Алдис Реймс,
председатель Правления

Рига, 30 марта 2011 года

БАНК

	Уставный капитал LVL '000	Резервный капитал LVL '000	Нераспределенная прибыль LVL '000	Итого LVL '000
Остаток на 31 декабря 2008 года	15 178	17	3 441	18 636
Совокупный доход				
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	638	638
Итого совокупный доход	-	-	638	638
Сделки с акционерами, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Выплаченные дивиденды	-	-	(3 340)	(3 340)
Увеличение уставного капитала	8 264	-	-	8 264
Остаток на 31 декабря 2009 года	23 442	17	739	24 198
Совокупный доход				
Чистая прибыль отчетного периода	-	-	139	139
Итого совокупный доход	-	-	139	139
Сделки с акционерами, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Уменьшение уставного капитала	(4 324)	-	-	(4 324)
Остаток на 31 декабря 2010 года	19 118	17	878	20 013

Примечания на страницах с 16 по 76 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление Банка утвердили к выпуску Консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 8 по 76, 30 марта 2011 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Алдис Реймс,
председатель Правления

Рига, 30 марта 2011 года

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Приложение	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Движение денежных средств в результате операционной деятельности				
Прибыль до налогообложения	678	617	1 224	756
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	230	260	332	244
Уменьшение/увеличение стоимости финансовых активов (Прибыль)/убытки от переоценки иностранной валюты	(347)	(45)	2 374	2 879
Переоценка инвестиционной собственности и другого имущества	59	100	89	89
Переоценка инвестиционной собственности и другого имущества	(437)	-	-	-
Убытки от продажи дочерних компаний	160	354	-	-
	343	1 286	4 019	3 968
(Увеличение)/уменьшение кредитов и дебиторской задолженности	7 827	5 754	1 759	1 763
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 293	-	(2 317)	(24)
Увеличение стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(4 061)	(4 061)	(7 641)	(7 641)
(Увеличение)/уменьшение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1 466	1 609	1 063	1 063
(Увеличение)/уменьшение авансовых платежей и накопленных доходов	(1)	2	7	7
Увеличение/уменьшение прочих активов	1 433	1 455	(542)	(561)
Увеличение вкладов	18 804	20 508	3 337	3 337
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, которые классифицированы как предназначенные для торговли	405	405	35	35
Увеличение/(уменьшение) подоходного налога с предприятий и других налоговых обязательств	(1 356)	163	283	(226)
Увеличение доходов будущих периодов и накопленных расходов	55	(54)	67	67
Полученные/(израсходованные) чистые денежные средства в результате основной деятельности до налогообложения	27 208	27 067	70	1 788
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(151)	(118)	(1 198)	(1 191)
Полученные/(израсходованные) чистые денежные средства в результате основной деятельности	27 057	26 949	(1 128)	597
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(225)	(225)	(174)	(193)
Продажа и выбытие основных средств	-	-	63	63
Приобретение дочерних и ассоциированных предприятий, за вычетом приобретенных денежных средств	(11)	-	(2 671)	(2 659)
Прибыль от продажи дочерних предприятий, за вычетом проданных денежных средств	2	299	-	-
Движение денежных средств от прочей инвестиционной деятельности	-	-	1 551	(167)
Полученные дивиденды	155	-	-	-
Полученные/(израсходованные) чистые денежные средства в результате инвестиционной деятельности	(79)	74	(1 231)	(2 956)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности				
Увеличение уставного капитала	(4 324)	(4 324)	8 264	8 264
Расходы на погашение долговых ценных бумаг	(4 390)	(4 390)	(6 094)	(6 094)

Выплаченные дивиденды	-	-	(3 340)	(3 340)
Чистые денежные средства, полученные в результате финансовой деятельности	(8 714)	(8 714)	(1 170)	(1 170)
Изменения денежных средств и их эквивалентов	18 264	18 309	(3 529)	(3 529)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	39 078	39 068	42 696	42 686
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(59)	(100)	(89)	(89)
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	57 283	57 277	39 078	39 068

Примечания на страницах с 16 по 76 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление Банка утвердили к выпуску Консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 8 по 76, 30 марта 2011 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Алдис Реймс,
председатель Правления

Рига, 30 марта 2011 года

Приложения к финансовой отчетности

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

AS «Akciju komercbanka «Baltikums»» (Банк) зарегистрирован в Регистре предприятий Латвийской Республики как акционерное общество 22 июня 2001 года по адресу: Maza Pils iela 13, LV-1050, Latvia. Основными направлениями деятельности Банка является обслуживание операций, связанных с импортом и экспортом, финансирование торгового и морского транспорта, а также услуги, направленные на управление инвестициями. Банк ведет свою деятельность в соответствии с законами Латвийской Республики и лицензией, выданной Банком Латвии.

Акционером AS «Akciju komercbanka «Baltikums»» является AS «Baltikums bankas grupa», которой принадлежит 100% акций с правом голоса. Акции AS «Baltikums bankas grupa» принадлежат в равных долях 4 латвийским коммерческим обществам и двум физическим лицам. Банк является главным акционером множества дочерних предприятий, которые находятся в Риге и входят в группу Baltikums (Концерн), а также имеет вложения в ассоциированные предприятия:

Название предприятия	Страна регистрации	Направление деятельности	Вложение	Вложение
			в капитал 31.12.2010, %	в капитал 31.12.2009, %
AS IPS „Baltikums Asset Management”	Латвия	Финансовые услуги	100	100
SIA „Baltikums Lizings”	Латвия	Финансовые услуги	100	100
SIA „Konsalting Invest”	Латвия	Финансовые услуги	100	100
„Rostman Ltd.”	Белиз	Морские перевозки	100	-
„Hartmile Projects S.A.”	Панама	Морские перевозки	100	-
„Benmar Maritime S.A.”	Панама	Морские перевозки	100	-
SIA „CityCap Service”	Латвия	Управление недвижимостью	100	100
SIA „Zapdvina Development”	Латвия	Управление недвижимостью	100	100
„Kamaly Development EOOD”	Болгария	Управление недвижимостью	100	-

Вложения в ассоциированные предприятия (Банк и Концерн):

Название предприятия	Страна регистрации	Направление деятельности	Вложение	Вложение
			в капитал 31.12.2010, %	в капитал 31.12.2009, %
AAS „Baltikums”	Латвия	Страхование	49,86	49,86
AS „Termo biznesa Centrs”	Латвия	Управление недвижимостью	26,15	26,15

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ

(1) Заявление о соответствии

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), принятыми Европейским Союзом (ЕС), и в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики, действующими по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Правление Банка утвердило консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка 30 марта 2011 года.

Акционеры имеют право отклонить финансовую отчетность, подготовленную и изданную Правлением Банка, а также право запросить подготовку новой финансовой отчетности.

(2) Функциональная валюта и валюта отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка представлена в национальной валюте Латвийской Республики, если не указано иначе. Функциональной валютой Концерна и Банка является латвийский лат.

(3) Основы учета

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка подготовлена, основываясь на принципе учета первоначальной стоимости, исключая следующие статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости: производные финансовые инструменты, финансовые активы и обязательства, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением активов, справедливую стоимость которых невозможно с достоверностью определить, а также суда.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы учетной политики, использованные при составлении консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка соответствуют тем, которые были использованы в финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2009 года, кроме случаев, указанных в примечании 3(33).

(1) Принципы консолидации

В консолидированной финансовой отчетности Концерна дочерними являются компании, которые находятся под контролем Концерна. Контроль определяется наличием у Концерна возможности определять, прямо или косвенно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность Концерна с момента фактического установления указанного контроля до момента прекращения контроля.

Внутригрупповые сделки и нерезализованная прибыль и убытки от внутригрупповых сделок исключены из консолидированной финансовой отчетности.

(2) Нематериальная стоимость

Нематериальная стоимость представляет собой превышение стоимости приобретения над чистой справедливой стоимостью доли Банка в идентифицируемых активах, обязательствах и возможных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения пропорционально приобретенной Банком доле. Нематериальную стоимость, образовавшуюся в результате покупки, включают в нематериальные активы. Нематериальную стоимость относят к единицам учета, которые генерируют денежный поток и которые отражаются по стоимости приобретения, за вычетом убытков от обесценения. Нематериальная стоимость тестируется на обесценение на каждую отчетную дату или чаще, если события или изменение обстоятельств указывают на ее возможное обесценение. Прибыль или убытки от продажи предприятия определяются после исключения учетной стоимости нематериальной стоимости, связанной с проданным активом.

Негативная нематериальная стоимость от приобретения сразу признается в отчете о прибылях и убытках.

(3) Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте конвертируются в соответствующую функциональную валюту Банка по установленному Банком Латвии курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, по состоянию на дату баланса конвертируются в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Прибыль от иностранной валюты или убытки от монетарных статей – это разница между амортизированной стоимостью функциональной валюты в начале года, откорректированной на процентный доход по эффективной процентной ставке и на платежи в течение периода, и амортизированной стоимостью иностранной валюты, откорректированной по валютному курсу, действующему на конец года. Монетарные активы и обязательства, оцененные по справедливой стоимости, конвертируются в функциональную валюту Банка по валютному курсу на дату, когда была определена их справедливая стоимость. Прибыль или убытки, полученные в результате колебаний курса иностранных валют, включаются в отчет о совокупном доходе, за исключением тех связанных с

изменениями валютных курсов доходов или расходов, которые связаны с ценными бумагами капитала, доступными к продаже, или финансовыми обязательствами, использованными в качестве инструмента ограничения риска, чтобы ограничить риск чистых вложений в иностранное дочернее предприятие, или для ограничения риска денежного потока, отражаемыми непосредственно в капитале.

Использованные курсы основных валют в конце отчетного периода были следующими:

Валюта	31.12.2010	31.12.2009
EUR	0.7028	0.7028
USD	0.535	0.4890

Зарубежные дочерние предприятия

Активы и обязательства по зарубежным дочерним предприятиям, включая нематериальную стоимость и коррекции справедливой стоимости, вытекающие из приобретения, пересчитываются в латы по курсу обмена валют, установленному Банком Латвии на день подачи отчетности. Доходы и расходы, зарубежных дочерних предприятий, пересчитываются в латы по курсу, действующему на даты сделок.

Прибыль или убытки, полученные в результате колебаний курса обмена валют в функциональную валюту, учитываются в резерве переоценки в составе собственного капитала, и раскрываются в отчете о совокупном доходе.

(4) Финансовые инструменты

Классификация:

Финансовые инструменты классифицируются по следующим категориям:

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в расчете прибыли или убытков – это финансовые инструменты, предназначенные для торговли, и такие финансовые активы и обязательства, которые Банк и Концерн при первоначальном признании классифицируют как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый инструмент классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретен или получен главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе, или если он является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении краткосрочной прибыли.

Производные финансовые инструменты классифицируются как предназначенные для торговли, кроме случаев, когда в целях учета хеджирования они определены как инструменты хеджирования.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения и которые не указаны как учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, финансовые инструменты, доступные для продажи, или кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы с фиксированным или определенным графиком платежей, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех, которые: (а) Банк и Концерн намереваются продать незамедлительно или в ближайшем будущем; (б) в момент первоначального признания Банк и Концерн определяют в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в расчете прибыли или убытка; (в) держатель не может вернуть в полном объеме по причинам, не связанным с кредитным риском. Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя срочные депозиты в кредитных учреждениях, выданные клиентам кредиты и другие финансовые активы, которые соответствуют критериям данной классификации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые классифицируются как доступные для продажи после их первоначального признания или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в расчете прибыли или убытка.

Обязательства, оцененные по амортизированной стоимости: к этой категории Банк и Концерн относят финансовые обязательства, которые не подлежат классификации в качестве финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках. В данную категорию включаются срочные обязательства перед кредитными учреждениями, вклады клиентов и другие финансовые обязательства, соответствующие этой классификации.

(5) Признание

Концерн и Банк первоначально признают кредиты и дебиторскую задолженность, депозиты и эмитированные долговые ценные бумаги на дату их возникновения. Покупка и продажа финансовых активов в рамках основной деятельности признаются на дату сделки, т. е. на дату, когда Концерн сам решил купить или продать актив. Прочие финансовые активы и обязательства (включая активы и обязательства, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках) первоначально признаются в балансе на дату сделки, когда Банк становится стороной в договорных отношениях по соответствующему инструменту.

(6) Оценка по амортизированной стоимости

Амортизированная стоимость финансовых активов или обязательств – это сумма, на которую оценен финансовый актив или обязательство при первоначальном признании, минус выплата основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация по методу эффективной процентной ставки, минус убытки от обесценения.

(7) Оценка

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости включая расходы, напрямую связанные со сделкой, если финансовые активы или обязательства не классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках.

После первоначального признания финансовые активы и обязательства, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, и финансовые активы, доступные к продаже, оцениваются по их справедливой стоимости, кроме тех инструментов, для которых не существует котируемой на активном рынке цены или справедливую стоимость которых невозможно достоверно установить. Такие инструменты отражаются по стоимости приобретения, за вычетом расходов, связанных со сделкой, и убытков от обесценения.

Все финансовые обязательства, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Такие финансовые инструменты пересматриваются на предмет обесценения.

Прибыль или убытки от изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Прибыль или убытки, возникающие в связи с изменениями справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, указываются в собственном капитале через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибыли и убытков от обмена валюты монетарных активов) до момента прекращения признания активов, когда прибыль или убыток, ранее признававшиеся в прочем совокупном доходе, признаются в отчете о прибылях и убытках. Проценты от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках как доходы с использованием метода эффективной процентной ставки.

(8) Прекращение признания

Признание финансовых активов прекращается с момента, когда истекает срок договорных прав на получение денежного потока от соответствующего финансового актива или когда Банк и Концерн передали все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любое вознаграждение или обязательство, возникшее или сохранившееся в результате передачи, признается как отдельный актив или обязательство.

Концерн и Банк прекращают признание финансовых обязательств в момент их погашения, т. е. когда обязательства выполнены, аннулированы или истек их срок действия.

(9) Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимному зачету и чистая величина указывается в отчете о финансовом положении только в том случае, если у Концерна и Банка есть юридическое право сделать взаимозачет, а также намерение произвести взаимозачет по чистой величине или одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Доходы и расходы указываются по чистой величине только в тех случаях, когда сделать это разрешают стандарты бухгалтерского учета, или применительно к прибыли или убыткам, возникшим в результате схожих сделок, например торговых сделок.

(10) Определение и расчет обесценения финансовых активов

Кредиты указаны по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Убытки от обесценения и возвращенные суммы признаются ежемесячно на основании регулярного мониторинга кредитов. Созданный за отчетный период резерв под обесценение признается в отчете о прибылях и убытках.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, существуют ли объективные доказательства обесценения финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках. Финансовый актив обесценился, если существуют объективные доказательства того, что после первоначального признания актива произошло обесценение, повлиявшее на денежный поток актива в будущем, и это можно достоверно оценить.

Объективными доказательствами обесценения финансовых активов (в том числе долевыми ценными бумагами) могут быть: задержка выполнения обязательств перед Банком, реструктуризация кредита или аванса с условиями, какие Банк не принимал бы при других обстоятельствах, признаки, что заемщик или эмитент начинает процесс неплатежеспособности, исчезновение активного рынка для ценных бумаг или другие очевидные признаки, которые относятся на группы активов, например негативные изменения платежеспособности заемщиков или эмитентов или экономические обстоятельства, связанные с неисполнением обязательств в группе. В отношении долевого инструмента, существенное и продолжительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является объективным доказательством обесценения.

Банк оценивает доказательства обесценения кредитов и дебиторской задолженности и финансовых активов, удерживаемых до погашения. Для всех индивидуально значимых кредитов и дебиторской задолженности и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, оценивается индивидуальное обесценение.

Убытки от обесценения активов, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивают как разницу между учетной стоимостью финансового актива и текущей стоимостью рассчитанных денежных потоков будущих периодов, которая дисконтируется, используя эффективную процентную ставку актива. Убытки признаются в отчете о прибылях и убытках и отражаются как резерв под обесценение активов, снижая чистую учетную стоимость кредитов или финансовых активов, удерживаемых до погашения. Проценты от обесцененных активов продолжают признавать, беря во внимание влияние дисконтирования. Если после признания убытков от обесценения вследствие произошедших позже событий убытки от обесценения сокращаются, их отменяют через отчет о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются через перемещение накопленных убытков, признанных в собственном капитале, в прочий совокупный

доход. Общие убытки, перемещаемые из собственного капитала и признаваемые в отчете о прибылях и убытках, формирует разница между расходами на приобретение, с отчислением выплаты основной суммы и амортизации, и текущей справедливой стоимостью, с отчислением убытков от обесценения, ранее признававшихся в отчете о прибылях и убытках. Изменения в резерве под обесценение, относящиеся к временной стоимости, отражаются в составе процентных доходов.

Если позднее справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, для которых было констатировано снижение стоимости, возрастет и такой рост можно объективно отнести к какому-либо событию, имевшему место после признания убытков от обесценения в отчете о прибылях и убытках, такие убытки подлежат восстановлению, и полученная в результате сумма признается в отчете о прибылях и убытках. Однако любое восстановление стоимости имеющейся в наличии для продажи обесцененной долевого ценной бумаги не указывается в отчете о прибылях и убытках, а признается в собственном капитале, в отчете о совокупном доходе.

(11) Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств отражает сумму, по которой актив может быть обременен или обязательства могут быть погашены, основываясь на общепринятых принципах в сделке между хорошо информированными, заинтересованными и не связанными сторонами.

По возможности Концерн и Банк оценивают справедливую стоимость финансового инструмента, используя котировки на активном рынке. Рынок считается активным, если котировки на нем легко и регулярно доступны и отражают действительные и регулярные рыночные сделки, осуществляемые в соответствии с принципами свободного рынка.

Если рынок финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость, используя один из методов оценки. Методы оценки включают в себя актуальную информацию о сделках на рынке и их условиях между информированными, заинтересованными сторонами (если оценка доступна), использование текущей справедливой стоимости другого схожего по сути финансового инструмента, использование моделей анализа дисконтированных денежных потоков и установления цен по договорам опционов. В выбранном способе оценки используется по возможности больше данных рынка, оценка по возможности меньше основывается на характерных для Банка данных, включает в себя все факторы, которые принимали бы во внимание участники рынка, устанавливая цену инструмента, и соответствует принятой экономической методологии ценообразования финансовых инструментов.

При первоначальном признании наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента является цена сделки, т. е. справедливая стоимость уплаченной или полученной суммы, если только о справедливой стоимости этого инструмента не свидетельствует сравнение с другими текущими рыночными сделками с тем же самым инструментом (т. е. без модификаций или реструктуризации) или на основании метода оценки, переменные которого включают только те данные, которые являются доступными на рынке. Когда цена сделки является лучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально признается по цене сделки, и разница между этой ценой и стоимостью, первоначально полученной от оценочной модели, признается в отчете о прибылях и убытках в зависимости от индивидуальных факторов и обстоятельств сделки, но не позднее того момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми рыночными данными или сделка закрыта.

Активы и длинные позиции оцениваются, основываясь на котированной цене предложения (*bid price*) на отчетную дату; обязательства и короткие позиции оцениваются, основываясь на котированной цене спроса (*asking price*). В случае если у Банка есть позиции, которые взаимно погашают риски, средние рыночные цены используются, чтобы рассчитать рискованные позиции, которые взаимно погашаются, и корректировки котированных предлагаемой и запрашиваемой цен применяются только для чистой открытой позиции, если необходимо. Справедливая стоимость отражает кредитный риск, присущий финансовому инструменту, и включает в себя коррекцию, принимая во внимание условия кредита. Оценки справедливой стоимости, получаемые от оценочных моделей, корректируют, учитывая другие факторы, например риск ликвидности или неопределенность модели, в той степени, в которой Банк считает, что не связанный с Банком участник рынка принимал бы их во внимание, устанавливая цену сделки.

В таблице ниже анализируются методы оценки финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках:

Концерн

	Котировка опубликованной цены (1)	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Всего
2010			
Финансовые активы			
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках</i>			
Ценные бумаги с фиксированным доходом	17 471	-	17 471
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	1 646	-	1 646
Производные финансовые инструменты	-	959	959
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	34	34
	19 117	993	20 110
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	575	575
	-	575	575
2009			
Финансовые активы			
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках</i>			
Ценные бумаги с фиксированным доходом	13 689	-	13 689
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	1 440	-	1 440
Производные финансовые инструменты	-	369	369
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
Ценные бумаги с фиксированным доходом	-	2 293	2 293
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	34	34
	15 129	2 696	17 825
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	170	170
	-	170	170
Банк			
2010			
Финансовые активы			
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках</i>			
Ценные бумаги с фиксированным доходом	17 471	-	17 471
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	1 646	-	1 646
Производные финансовые инструменты	-	959	959
<i>Финансовые активы, доступные к продаже</i>			
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	34	34
	19 117	993	20 110
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	575	575
	-	575	575

2009**Финансовые активы**

Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, с отражением в отчете о прибылях и убытках

Ценные бумаги с фиксированным доходом	13 689	-	13 689
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	1 440	-	1 440
Производные финансовые инструменты	-	369	369
<i>Финансовые активы, доступные к продаже</i>			
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	34	34
	15 129	403	15 532

Финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты	-	170	170
	-	170	170

(1) В данную категорию включены финансовые активы и обязательства, оцененные, полностью или частично основываясь на опубликованных ценах котировок. Финансовые инструменты считаются котироваемыми на активном рынке, если котироваемые цены легко и регулярно доступны от биржи, дилера, брокера, отраслевой группы, агентств, предоставляющих услуги установления цены, или регуляторов, и цены отражают фактические и регулярные сделки на рынке согласно рыночным принципам. Главные классы активов этой категории – финансовые активы, справедливая стоимость которых получена, учитывая цены, установленные поставщиками или брокерами, и активы, справедливая стоимость которых устанавливается со ссылкой на индексы цен.

(2) В данную категорию включены финансовые активы и обязательства, которые оцениваются, используя способ оценки, основанный на ценовых допущениях от других текущих сделок на отчетном рынке с тем же инструментом или на доступных рыночных данных. Главные классы активов в этой категории – финансовые активы, цена которых получена в результате услуг оценки, однако цены не установлены на активном рынке, финансовые активы, справедливая стоимость которых основана на брокерских ценах, вложениях в фонды страхования рисков, в фонды капитала, справедливая стоимость которых устанавливается управляющими фондов, и активы, которые оцениваются, используя конкретные модели, предусматривающие, что большая часть допущений основывается на рыночных данных.

(12) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, в том числе операции своп, форвард, фьючерс и опционы по процентным ставкам, сделки по обмену валют, сделки на рынках драгоценных металлов и акций, а также любые комбинации этих инструментов, Банк классифицирует как финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по их справедливой стоимости в день, когда заключается производный договор, и в дальнейшем переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость положительна, или как обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна.

Изменения справедливой стоимости включаются в отчет о прибылях и убытках в момент их возникновения.

(13) Сделки «обратного гиро»

Сделки продажи активов с обратным выкупом (*repo*) отражаются как сделки финансирования. В случаях когда Банк или Концерн является продавцом ценных бумаг, проданные ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Полученные в результате продажи средства указываются как обязательства перед указанным покупателем ценных бумаг. В случаях когда Банк или Концерн является покупателем ценных бумаг, приобретенные ценные бумаги не указываются в отчете о финансовом положении. Уплаченные за ценные бумаги суммы признаются как заем продавцу. Банк и Концерн участвуют в двух сделках этого вида: классических сделках *repo* и сделках *buy/sellback*. Результат продажи активов с обратным выкупом (*repo*) и покупки активов с обратной продажей (*buy/*

sellback) признается в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы или расходы по принципу накопления.

(14) Вложения в основной капитал дочерних предприятий

Вложения в основной капитал дочерних предприятий указаны по первоначальной стоимости их приобретения, за вычетом убытков от уменьшения их стоимости при наличии таковых. Банк признает доходы от инвестиций в размере только той части накопленной прибыли дочернего предприятия, которую Банк получил после даты приобретения.

(15) Обесценение нефинансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие признаков, которые свидетельствовали бы о возможном обесценении нефинансовых активов, кроме активов по отложенному налогу. Если такие признаки констатируются, то рассчитывается возмещаемая сумма актива. Возмещаемая сумма вложения в нематериальную стоимость оценивается на конец каждого отчетного периода.

Убытки от обесценения признаются в момент, когда учетная стоимость актива или его части, которая формирует денежные потоки, превышает возмещаемую сумму. Часть актива, которая формирует денежные потоки, – это наименьшая учитываемая группа активов, которая независимо от других активов и групп генерирует денежный поток. Убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения единиц, генерирующих денежный поток, сначала относят, чтобы снизить относимую на них учетную стоимость нематериальной собственности, а затем, чтобы пропорционально снизить учетную стоимость всех прочих активов, которые входят в данную группу активов.

Сумма, которую можно получить от актива или единицы, которая генерирует денежные потоки, является наибольшей из суммы, которую можно получить от использования актива, и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

При оценке возмещаемой суммы рассчитанные будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости, используя ставку дисконтирования до уплаты налогов, которая отражает текущую рыночную оценку денег во времени и риски, связанные с этим активом.

Убытки от обесценения нематериальной стоимости не реверсируются. Убытки от обесценения других активов, признанные в предыдущие периоды, пересматриваются на каждую отчетную дату с целью доказать, что убытки уменьшились или их нет совсем. Убытки от обесценения реверсируются, если сделаны изменения в расчетах, используемых для установления суммы, которую можно вернуть. Убытки от обесценения реверсируются только в том размере, насколько балансовая стоимость соответствующего актива не превышает его балансовую стоимость, за вычетом амортизации, которая была бы определена, если бы не были признаны убытки от обесценения.

(16) Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – собственность, удерживаемая с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала либо для того и другого.

При изменении целей использования собственности, т. е. переклассификации собственности в основные средства, ее справедливая стоимость на дату переклассификации в дальнейшем учитывается как стоимость приобретения.

Инвестиционная собственность первоначально признается по стоимости ее приобретения. Далее инвестиционную собственность отражают по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Целесообразный срок использования инвестиционной собственности 20 лет, ставка износа 5% в год.

(17) Перекрытые активы

В результате обычной хозяйственной деятельности Концерн и Банк время от времени перенимают в свое владение собственность и прочие активы, которые изначально были предоставлены в качестве залогового обеспечения по выданным кредитам. Когда Концерн или Банк перенимают активы таким образом (т. е. получают полное право собственности), классификация данного имущества зависит от

намерений Концерна и Банка по его использованию. Если у Концерна и Банка не имеется определенных намерений в отношении перекрытого в свое владение имущества, такое имущество классифицируется как инвестиционная собственность.

Перекрытая собственность оценивается по наименьшей стоимости между первоначальной стоимостью и чистой ценой продажи.

Другие виды обеспечения (перекрытые суда) классифицируются как прочие активы.

Суда оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе.

(18) Долгосрчные вложения, предназначенные для продажи

Концерн и Банк классифицируют как предназначенные для продажи такие долгосрчные активы, остаточная стоимость которых будет получена в результате сделки продажи, а не от дальнейшего использования этих активов. Концерн и Банк учитывают долгосрчные активы, предназначенные для продажи, по самой низкой стоимости из учетной и справедливой стоимости, за вычетом расходов, связанных с продажей.

(19) Основные средства

Здания и другие основные средства указываются по их первоначальной стоимости, включая прямые издержки и вычитая накопленную амортизацию и убытки от обесценения, если такие есть. Амортизация рассчитывается по линейному методу. В соответствии со сроком полезного использования основных средств и остаточной стоимости применяются следующие ставки годовой амортизации:

Мебель и оборудование	20%
Компьютеры	25%
Прочее	20%

Прибыль и убытки от реализации основных средств указаны в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Расходы, связанные с текущим ремонтом и работами по возобновлению, включаются в финансовый отчет в момент возникновения указанных расходов. При осуществлении капитального ремонта основных средств балансовая стоимость соответствующих основных средств повышается на сумму расходов и продлевается срок их полезного использования.

Методы амортизации, срок полезного использования и остаточная стоимость пересматриваются на конец каждого отчетного периода.

(20) Вложения в ассоциированные предприятия

Ассоциированными предприятиями являются те предприятия, в которых Концерн или Банк имеет существенное влияние, но не имеет контроля над их финансовой и операционной политикой. Консолидированная финансовая отчетность включает в себя долю Концерна или Банка в общей признанной прибыли и убытках ассоциированных предприятий, которая рассчитывается по методу долевого участия с момента начала существенного влияния и до его прекращения. Если доля убытков Концерна или Банка превышает размер его инвестиций в ассоциированное предприятие, балансовая стоимость инвестиций Концерна или Банка уменьшается до нуля, и дальнейшее признание убытков прекращается, если только Концерн или Банк не принял на себя юридические или возможные обязательства или не осуществил платежи в пользу ассоциированного предприятия. Вложения в ассоциированные предприятия учитываются по первоначальной стоимости за вычетом установленного обесценения.

(21) Операции доверительного управления

Концерн или Банк от имени вкладчиков осуществляет управление и администрирование активов, которые размещены в трастах и других инвестиционных механизмах. Финансовая отчетность этих предприятий не включена в консолидированную финансовую отчетность, кроме случаев, когда Концерн или Банк контролирует такой траст или инвестиционный механизм.

(22) Нематериальные активы

Нематериальные активы – это идентифицируемые активы, не являющиеся монетарными и не имеющие физической формы (лицензии, программное обеспечение, которое можно отделить от электронного оборудования и т. п.) и удерживаемые для оказания услуг или других целей, если ожидается, что эти активы принесут Концерну и Банку экономическую пользу.

Нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации, которая отражена в отчете о прибылях и убытках путем деления на равные суммы в течение всего времени полезного использования нематериального актива. Годовая ставка амортизации программного обеспечения 20%.

(23) Учет доходов и расходов

Все существенные доходы и расходы, в том числе процентные доходы и расходы, учитываются по накопительному методу.

Процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках с учетом фактической процентной ставки актива/обязательства. Эффективная процентная ставка – это ставка, с помощью которой дисконтируют будущие денежные потоки финансового актива или обязательства в течение времени его использования (или, если возможно, за более короткий срок) до учетной стоимости финансового актива или обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк и Концерн рассчитывают будущие денежные потоки, принимая во внимание условия договора финансового инструмента, но не будущие убытки от кредитов.

Процентные доходы и расходы включают в себя амортизацию дисконта или премии либо другие отличия между первоначальной учетной суммой приносящего процентный доход инструмента и его суммой в момент погашения, которая рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Полученные комиссионные доходы (за исключением комиссионных за выдачу долгосрочных кредитов) зачисляются в доходы в день проведения сделки. Доходы и расходы, которые относятся к отчетному периоду, отражаются в отчете о прибылях и убытках независимо от даты их получения или оплаты. Комиссионные за выдачу кредитов отражаются вместе с прямыми расходами в составе отсроченных доходов и в амортизированных процентных доходах в течение всего периода полезного использования финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль от торговли состоит из доходов, за вычетом убытков от сделок с предназначенными для торговли активами и обязательствами, а также включает в себя все связанные реализованные и нереализованные изменения справедливой стоимости, проценты, дивиденды и изменения статей в иностранной валюте.

(24) Возможные обязательства

В рамках своей деятельности Банк обязуется выдавать кредиты, договариваясь с клиентами о доступных кредитных ресурсах, аккредитивах и гарантиях.

Финансовые гарантии – это договоры, требующие от Банка выполнения указанных платежей, чтобы компенсировать держателю убытки, которые у него возникают, если указанный должник не может своевременно произвести платеж согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям изначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом связанных с ними расходов сделки, и позднее они оцениваются по наибольшей между изначально учтенной суммой, за вычетом общей амортизации, или суммы убытков от резерва под обесценение в связи с гарантией. Накопления на убытки от финансовых гарантий и других кредитных обязательств признаются тогда, когда убытки считаются возможными и могут быть достоверно оценены.

Обязательства по финансовым гарантиям и накопления на другие кредитные обязательства включаются в прочие обязательства.

(25) Налоги

Подходный налог состоит из рассчитанного и отложенного налога. Подходный налог указывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, если он относится к статьям,

которые признаются непосредственно в собственном капитале. В этом случае они признаются в прочих всесторонних доходах или непосредственно в собственном капитале.

Рассчитанный налог включает в себя ожидаемый подлежащий уплате налог с облагаемого налогом дохода за год, рассчитанный с использованием налоговых ставок, действующих на дату составления баланса, и коррекции подлежащего уплате налога за предыдущие годы.

Отложенный подоходный налог с предприятий рассчитывается для временных различий между учетной стоимостью активов и обязательств в финансовом бухгалтерском учете и их стоимостью для налоговых нужд. Отложенный подоходный налог не признается для следующих временных различий: начальный учет нематериальной собственности, начальный учет активов и пассивов в сделке, не являющейся бизнес-комбинацией и не влияющей на прибыль и убытки ни для учетных, ни для налоговых нужд, и различий, связанных с инвестициями в дочерние предприятия настолько, насколько различия, вероятно, не будут реверсированы в обозримом будущем. Отложенный налог рассчитывается по налоговым ставкам, которые должны применяться к временным различиям при их возникновении на основании законов, действующих или существенно действующих на основании информации, имеющейся на дату составления отчетности.

Общий результат расчета отложенного налога отражается настолько, насколько есть вероятность, что будут доступны будущие облагаемые налогом доходы для использования актива. Размер отложенного налога пересматривается на каждую дату составления баланса и уменьшается настолько, насколько больше нет вероятности, что соответствующий налоговый выигрыш будет реализован.

(26) Дивиденды

Концерн и Банк получают дивиденды от долевого финансового инструмента, которые указываются как доходы в момент, когда установлены права получить платеж. Предложенные дивиденды признаются в финансовой отчетности только тогда, когда их утвердили акционеры.

(27) Деньги и денежные эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные в кассе, требования к Банку Латвии и требования к другим кредитным учреждениям с первоначальным сроком погашения до 3 месяцев, за вычетом обязательств перед Банком Латвии и другими кредитными учреждениями с первоначальным сроком погашения до 3 месяцев. Остатки по договорам о продаже активов с правом выкупа не включаются в статью «Деньги и денежные эквиваленты».

(28) Лизинг

Лизинг с правом выкупа

Лизинг с правом выкупа – это лизинг, при котором перенимаются риски и выгоды, связанные с правом собственности на актив. В конце срока право собственности может перениматься или не перениматься. При лизинге активов на условиях, соответствующих лизингу с правом выкупа, чистое вложение в лизинг с правом выкупа признается как задолженность покупателей. Чистое вложение в лизинг с правом выкупа является разницей между брутто-задолженностью покупателей и не заработанными доходами финансирования.

Лизинг без права выкупа

Лизинг без права выкупа является прочим лизингом. Активы, лизинг которых осуществляется на условиях, соответствующих лизингу без права выкупа, указаны в балансе в составе основных средств за вычетом накопленной амортизации. Их амортизация рассчитывается в течение всего периода их полезного использования аналогично другим статьям основных средств.

(29) Накопления

Накопления делаются в случае, если в результате предыдущих событий у Банка и Концерна образовались юридические или возможные обязательства, которые повлекут уменьшение активов после расчета по этим обязательствам, и можно осуществить достоверную оценку этих обязательств.

Размер резерва под обесценение определяется путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков доналоговой ставкой, которая отражает текущую рыночную оценку денег во времени и, если необходимо, риск, связанный с соответствующим активом.

(30) Краткосрочные выгоды для сотрудников

Краткосрочные выгоды для сотрудников, в том числе заработная плата и взносы социального страхования, премии и отпускные пособия, включаются в нетто-расходы на основную деятельность согласно принципу накопления в момент предоставления услуги. Банк и Концерн производит взносы в государственный фонд социального страхования за каждого сотрудника в определенном размере в течение всего периода занятости согласно законодательным требованиям, и Банк и Концерн не имеют обязательств по дальнейшей уплате взносов в связи с услугами, предоставленными вышедшим на пенсию сотрудниками.

(31) Активы в управлении

Денежные средства клиентов, которыми Банк и Концерн управляют по их поручению, не считаются активами Банка и Концерна. Банк и Концерн не берут на себя риск, связанный с этими активами.

(32) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Ряд политик бухгалтерского учета Банка и Концерна требует определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Для определения справедливой стоимости использованы описанные ниже методы. В случае необходимости более подробную информацию о допущениях, сделанных при определении справедливой стоимости, можно найти в соответствующих приложениях к финансовой отчетности.

Требования к кредитным учреждениям

Справедливой стоимостью вкладов до востребования, однодневных вкладов и вкладов с переменной процентной ставкой является их учетная стоимость. Расчетная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтированном денежном потоке с использованием преобладающих на денежном рынке процентных ставок для долгов со сходным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

Кредиты

Расчетная справедливая стоимость кредитов определена на основании прогнозируемой учетной стоимости будущего денежного потока. В основе процентной ставки, использованной при дисконтировании расчетных денежных потоков, лежат преобладающие на денежном рынке процентные ставки с прибавлением соответствующего разброса кредита.

Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом

Справедливая стоимость акций и других ценных бумаг с нефиксированным доходом определена путем ссылки на котировочную цену указанных ценных бумаг на отчетную дату, если она доступна. В отношении незначительного числа некотируемых акций с ограниченными возможностями реализации сделано допущение, что достоверно рассчитать справедливую стоимость этих акций невозможно.

Справедливая стоимость акций S.W.I.F.T. была определена на основании «суммы перечисления», которая утверждена общим собранием акционеров на соответствующий год и которую образуют цена размещения новых акций и цена выхода участников.

Производные финансовые инструменты

Расчет справедливой стоимости сделок по взаимному обмену валюты осуществляется путем дисконтирования указанных в договоре денежных потоков, которые будут получены и уплачены в соответствующих иностранных валютах с остаточным сроком погашения, и перевода разницы дисконтированного денежного потока в латы с применением установленного Банком Латвии валютного курса. Процентные ставки EURIBOR и LIBOR используются как сравнительные критерии для дисконтирования.

Обязательства перед другими кредитными учреждениями и клиентами

Расчетная справедливая стоимость бессрочных вкладов, которые также включают в себя беспроцентные депозиты, – это сумма, подлежащая уплате по требованию. Расчетной справедливой стоимостью дневных вкладов является их учетная стоимость. Расчетная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, основана на дисконтированном

денежном потоке с применением процентных ставок к новым займам со сходным остаточным сроком погашения.

(33) Новые стандарты и интерпретации

Новые и измененные стандарты и интерпретации, обязательные к применению впервые в финансовом году, начинающемся 1 января 2010 года, но в настоящий момент не применимые к Концерну и Банку:

- Пересмотренный МСФО 3 “Объединения бизнеса”, а также последующие изменения к МСБУ 27 “Консолированная и индивидуальная финансовая отчетность”, МСБУ 28 “Инвестиции в ассоциированные компании”, а также МСБУ 31 “Инвестиции в совместные предприятия” применяются перспективно к объединениям бизнеса, для которых дата приобретения приходится на или после начала первого годового отчетного периода, начинающегося с или после 1 июля 2009 года. Пересмотренный стандарт, как и ранее, предусматривает учет сделок по объединению бизнеса методом приобретения, однако содержит некоторые существенные изменения к МСФО 3. Например, затраты по приобретению бизнеса должны учитываться по справедливой стоимости на дату приобретения, условное возмещение рассматривается как долговое обязательство и впоследствии переоценивается в отчете о совокупном доходе. Для каждой сделки существует выбор – оценивать неконтролируемую долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по неконтролируемой доле в чистых активах приобретаемой компании. Все затраты, связанные с приобретением, относятся на расходы. Пересмотренный МСБУ 27 требует признавать эффект всех операций с неконтролируемой долей участия в капитале, если не происходит изменения контроля и такие операции не приведут к возникновению гудвила и доходов и расходов. Стандарт также определяет учет операций, когда происходит потеря контроля. Вся оставшаяся доля в предприятии переоценивается по справедливой стоимости, а прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках.
- КИМСФО 17 “Передача неденежных активов собственникам” (в силе с 1 июля 2009 года). Эта интерпретация была опубликована в ноябре 2008 года. Интерпретация предоставляет руководство по учету соглашений, по которым компания передает неденежные активы акционерам в качестве распределения резервов или дивидендов. МСФО 5 был также изменен в отношении классификации активов как удерживаемых для распределения только тогда, когда они доступны для распределения в текущем состоянии и такое распределение высоко вероятно.
- Интерпретация КИМСФО 18 “Передача активов от клиентов”, которая вступает в силу для передачи активов, полученных с или после 1 июля 2009 года. Данная интерпретация разъясняет требования МСФО в отношении соглашений, по которым компания получает от своих клиентов основные средства, которые она должна в дальнейшем использовать либо в целях присоединения клиентов к сети, либо для получения клиентами постоянного доступа к потреблению товаров или услуг (таких как потребление электроэнергии, газа или воды). В некоторых случаях компания получает денежные средства от клиентов, которые должны использоваться непосредственно для приобретения или строительства объектов основных средств с целью присоединения клиентов к сети, либо для получения клиентами постоянного доступа к потреблению товаров или услуг (или для того и другого).
- Интерпретация КИМСФО 9 “Переоценка встроенных деривативов” и МСБУ 39 “Финансовые инструменты: признание и измерение”, в силе с 1 июля 2009 года. Данное изменение к КИМСФО 9 требует от компании оценить необходимость отделения встроенного дериватива от основного договора, когда компания реклассифицирует гибридный финансовый актив из категории «признаваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки». Такая оценка должна основываться на условиях, которые существовали на более позднюю из дат: дату, когда компания впервые выступила стороной по контракту, и датой любого изменения к контракту, которое существенно меняет денежные потоки по нему. Если компании не может сделать такую оценку, гибридный инструмент должен полностью оставаться в категории признаваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

- Интерпретация КИМСФО 16 “Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную деятельность”, в силе с 1 июля 2009 года. Данное изменение определяет, что при хеджировании чистых инвестиций в зарубежную деятельность квалифицируемые инструменты хеджирования могут удерживаться любым предприятием или предприятиями в рамках Банка, включая саму зарубежную деятельность, при условии, что выполняются требования МСБУ 39 к признанию, документации и эффективности в отношении хеджирования чистой инвестиции. В частности, Концерну и Банку необходимо четко документировать стратегию хеджирования из-за возможности различного признания на разных уровнях Концерна и Банка. МСБУ 38 (дополнение) “Нематериальные активы”, вступившее в силу 1 января 2010 года, поясняет требования в отношении измерения справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных при объединении бизнеса, и разрешает группировку нематериальных активов как одного актива, если все активы имеют одинаковый срок полезного использования.
- МСБУ 1 (дополнение) “Представление финансовой отчетности”. Дополнение поясняет, что возможное урегулирование обязательства путем выпуска долевых инструментов не влияет на классификацию в краткосрочных и долгосрочных обязательствах. В результате изменения определения краткосрочных обязательств, дополнение к стандарту позволяет классифицировать обязательство как долгосрочное (при условии, что компания имеет безусловное право отложить урегулирование обязательства путем передачи денежных средств или других активов как минимум на 12 месяцев после отчетного периода), несмотря на тот факт, что контрагент может потребовать от компании урегулировать свои обязательства путем передачи акций в любое время.
- МСБУ 36 (дополнение) “Обесценение активов”, вступило в силу 1 января 2010 года. Изменение разъясняет, что самой крупной единицей, генерирующей денежные потоки (или группой единиц), на которую должен быть распределен гудвил для целей тестирования на обесценение, является операционный сегмент в соответствии с его определением в параграфе 5 МСФО 8 “Операционные сегменты” (т. е. до его объединения с сегментами с похожими экономическими характеристиками).
- МСФО 2 (дополнение) “Групповые выплаты на основе долевых инструментов путем урегулирования денежными средствами”, вступило в силу 1 января 2010 года. В дополнение к объединению КИМСФО 8 “Сфера применения МСФО 2” и КИМСФО 11 “МСФО 2 – Операции с акциями группы и собственными выкупленными акциями”, дополнение расширяет руководство в КИМСФО 11 в отношении классификации групповых соглашений, которые не покрываются данной интерпретацией.
- МСФО 5 (дополнение) “Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращение деятельности”. Дополнение разъясняет раскрытия, необходимые по МСФО 5 в отношении внеоборотных активов (или выбывающих групп), классифицированных как удерживаемые для продажи или как прекращающаяся деятельность. Оно также вносит пояснение в отношении того, что общие требования в МСБУ 1 остаются применимыми, в частности параграф 15 (достижение справедливого представления) и параграф 125 (источники неопределенности).

Некоторые новые стандарты, изменения и интерпретации еще не вступили в силу для годового периода, заканчивающегося 31 декабря 2010 года, и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности:

- Пересмотренный МСФО 24 “Раскрытия по связанным сторонам” (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2011 года). Изменение отменяет для компаний с долей государства требования по раскрытию операций и остатков по сделкам со связанными сторонами, включая потенциальные обязательства, (а) с государственными органами, которые осуществляют контроль, совместный контроль или оказывают существенное влияние на отчетную компанию, и (б) с другими предприятиями, которые являются связанными сторонами в связи с тем, что те же государственные органы осуществляют контроль, совместный контроль или оказывают существенное влияние на отчетную компанию и другие предприятия. Пересмотренный стандарт также изменяет определение связанной стороны, которое предусматривает включение новых

отношений в определении, таких как ассоциированные компании контролирующего акционера и компании, контролируемые или совместно контролируемые ключевым управленческим персоналом. Пересмотренный стандарт не относится к финансовой отчетности Банка, поскольку Банк не имеет доли государства, а пересмотренное определение связанной стороны, как ожидается, не повлияет на возникновение новых отношений, требующих раскрытия в финансовой отчетности.

- Изменение к КИМСФО 14 «МСФО 19 – Ограничения на фиксированный пенсионный актив, минимальные требования к фондированию и их взаимосвязь» (вступает в силу для годовых периодов с и после 1 января 2011 года). Изменение рассматривает подходы к учету сделанных предоплат при наличии также минимальных требований к фондированию (МТФ). Согласно изменению компания должна признавать определенные предоплаты как актив на основании того, что компания получит будущие экономические выгоды от предоплат в форме уменьшенных денежных оттоков в будущие годы, в которые в ином случае потребовались бы платежи согласно МТФ. Изменение к КИМСФО 14 не применимо к финансовой отчетности Банка, поскольку Банк не имеет фиксированных пенсионных планов с минимальными требованиями к фондированию.
- КИМСФО 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами (применяется для годовых периодов, начиная с или после 1 июля 2010 года). В интерпретации уточняется, что долевые инструменты, выпущенные для кредитора с целью погашения всего или части финансового обязательства в «свопе обязательства за долевые инструменты» являются выплаченным возмещением в соответствии с МСФО 39.41. Первоначальная оценка долевых инструментов, выпущенных для погашения финансового обязательства, осуществляется по справедливой стоимости данных долевых инструментов, однако если такая справедливая стоимость не может быть достоверно определена, долевой инструмент должен быть оценен, чтобы отразить справедливую стоимость погашенного финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью выплаченного финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой первоначальной оценки выпущенных долевых инструментов должна быть признана в отчете о совокупном доходе. В текущем периоде Банк не выпускал акции для погашения каких-либо финансовых обязательств. Таким образом, интерпретация не окажет никакого влияния на сравнительные данные финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. Более того, так как данная интерпретация относится только к будущим сделкам, невозможно заранее определить влияние ее применения.
- Изменение к МСФО 32 “Финансовые инструменты: Представление – Классификация эмиссии прав” (вступила в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 февраля 2010 года). Изменение предусматривает требование классифицировать права, опционы или варранты на приобретение фиксированного числа собственных долевых инструментов компании за фиксированную сумму в любой валюте как финансовые инструменты, если компания предлагает такие права, опционы, варранты на пропорциональной основе существующим собственникам одного класса своих производных долевых инструментов. Данное изменение к МСФО 32 не относится к финансовой отчетности Банка, поскольку Банк не выпускал подобных инструментов в прошлом.

4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Банк и Концерн разработали в рамках своей системы внутреннего контроля и соблюдают в своей деятельности Политику управления рисками, или основные принципы, которые устанавливаются:

- 1) общие принципы, которыми Банк и Концерн руководствуются в своей деятельности для снижения всех видов рисков, которые могли бы привести к убыткам;
- 2) описание рисковых сделок и других рисков, которым подвержены в своей деятельности Банк и Концерн;
- 3) общий повседневный контроль рисковых сделок и управление риском сделок.

Политика управления рисками описывает и определяет совокупность мероприятий, с помощью которых можно снизить вероятность убытков в случаях, когда вложенные средства не были возвращены в срок или в полном объеме или же когда Банк или Концерн потерпели другие убытки. Политика управления

рисками утверждена Правлением и Советом Банка. Правлением и Советом утверждены и все указанные ниже политики, связанные с управлением рисками Банка. Системой управления рисками, указанной в Политике управления рисками, руководит Правление Банка, а за ее применение отвечают структурные подразделения соответствующей сферы деятельности. Система управления рисками непрерывно совершенствуется с учетом развития деятельности Банка и Концерна и финансового рынка и регулярно контролируется Отделом внутреннего аудита.

(1) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков в случае, если деловой партнер или заемщик Банка и Концерна не сможет выполнить обязательства перед Банком в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с утвержденной Советом Банка политикой управления кредитным риском, в которой определены основные принципы управления, идентификации, оценки, ограничения и контроля кредитного риска.

Управление кредитным риском, связанным с кредитами, включает в себя оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков, которую осуществляет Управление финансового анализа и управления рисками. Решения о предоставлении кредита централизованно принимает Кредитный комитет на основании вышеупомянутого анализа и оценки обеспечения. После предоставления кредита Управление финансового анализа и управления рисками регулярно осуществляет анализ финансового состояния заемщиков, что позволяет Банку и Концерну своевременно реагировать на ухудшение финансового состояния заемщика.

Кредитный риск, связанный со сделками с другими банками (или с финансовыми учреждениями), в т. ч. кредитный риск, связанный с взаимными расчетами банков, ограничивается на приемлемом для банка уровне путем определения Комитетом по активам и пассивам лимитов банка на объем сделок с каждым деловым партнером.

Банк и Концерн управляют концентрацией кредитного риска существенных активов, обязательств, а также возможных обязательств, разделяя их по географическим регионам (т. е. по государствам, группам государств, по отдельным государственным регионам и т. п.), по клиентским группам (т. е. по центральным правительствам, самоуправлениям, государственным предприятиям, частным предприятиям, частным лицам и т. п.) и по отраслям народного хозяйства.

(2) Валютный риск

Валютный риск – это возможность понести убытки в результате переоценки активов, обязательств, а также возможных обязательств, деноминированных в иностранной валюте, в результате изменения курса валют.

Банк и Концерн активно контролируют открытые позиции в иностранной валюте и регулярно оценивают валютную структуру активов и пассивов.

31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года лат был привязан к EUR.

Комитет по активам и пассивам устанавливает лимиты для открытой позиции в одной валюте и для общей позиции в иностранной валюте.

Чувствительность чистых прибылей и убытков и всеобъемлющего дохода капитала Банка за отчетный период к изменениям курсов иностранных валют, основываясь на позициях на 31 декабря 2010 и 2009 годов, и упрощенный сценарий изменения на 5% курсов USD или EUR к LVL следующие:

LVL '000	2010		2009	
	Прибыль или убытки	Всеобъемлющие доходы итого	Прибыль или убытки	Всеобъемлющие доходы итого
Увеличение стоимости доллара США к лату на 5%	(35)	(35)	7	7
Уменьшение стоимости доллара США к лату на 5%	35	35	(7)	(7)
Увеличение стоимости EUR к лату на 5%	(53)	(53)	(1)	(1)
Уменьшение стоимости EUR к лату на 5%	53	53	1	1

(3) Риск процентных ставок

Риск процентных ставок связан с возможными убытками, которые могут возникнуть у Банка и Концерна в результате изменения процентных ставок.

С целью контроля риска процентных ставок Комитет по активам и пассивам регулярно контролирует открытые позиции процентных ставок соответствующих активов и пассивов. Изменение процентных ставок на 100 базовых пунктов увеличило бы прибыль или убытки на следующие суммы:

	2010	2009
	LVL '000	LVL '000
LVL	104	107
EUR	133	(105)
USD	132	(195)

Анализ процентных ставок по срокам см. в приложении 47.

(4) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это возможные убытки Банка и Концерна от реализации активов или привлечения ресурсов по невыгодной для Банка и Концерна цене в целях выполнения обязательств Банка и Концерна перед кредиторами и дебиторами.

В основе управления риском ликвидности Банка лежит осуществляемый Управлением финансового анализа и управления риском анализ структуры активов и обязательств, который включает в себя анализ динамики клиентских средств по группам, а также оценку возможностей внешнего заимствования. На основе данной информации Комитет по активам и пассивам контролирует способность Банка и Концерна выполнять свои обязательства. Оперативное управление краткосрочной ликвидностью – привлечение и размещение ресурсов в Банке и Концерне осуществляется Отделом ресурсов Управления финансовых рынков на основании прогноза краткосрочной ликвидности.

Отношение чистых ликвидных активов на дату баланса было таким:

	2010	2009
На 31 декабря	71,38%	59,6%

Чистые ликвидные активы включают в себя деньги и их эквиваленты, облигации, требования со стороны кредитных учреждений минус краткосрочные обязательства.

(5) Страновой риск

Страновой риск – это возможные убытки от любого вида рисков операций с резидентами определенной страны или от операций с эмитированными ими ценными бумагами в результате экономических, политических, законодательных изменений или изменений в нормативных актах.

Перед осуществлением сделок с резидентами других стран Банк и Концерн оценивают влияние экономических, социальных и политических факторов соответствующей страны на способность резидента данной страны своевременно выполнять свои обязательства.

(6) Операционные риски

Организационная структура Банка и Концерна, точное определение функций работников, ясное разделение функций, а также процедуры контроля позволяют Банку и Концерну осуществлять надзор за операционными рисками. Банком также разработаны планы действий в случае различных кризисных ситуаций. В Банке и Концерне создано независимое структурное подразделение – Внутренняя ревизионная служба (ВРС), основные функции которой включают в себя оценку соответствия деятельности Банка и Концерна существующему законодательству, утвержденным планам, политикам и другим нормативно-методическим документам банка, а также проверку соответствия деятельности структурных подразделений Банка и Концерна процедурам внутреннего контроля.

(7) Репутационный риск

Банк и Концерн также уделяют большое внимание обеспечению соблюдения международных требований по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. С этой целью создано Управление контроля репутационного риска и внедрена система внутреннего контроля, которая обеспечивает оперативный контроль сделок клиентов и их деловых партнеров. ВРС регулярно проверяет исполнение политик и процедур по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

(8) Управление капиталом

Политика банка направлена на обеспечение сильной базы капитала с целью сохранения инвесторов, кредиторов и стабильности на рынке, а также для поддержки дальнейшего развития бизнеса.

Комиссия по надзору за рынком финансов и капитала (КРФК) установила и ведет контроль за соблюдением требования к достаточности капитала для Банка.

КРФК устанавливает и контролирует требования к капиталу Банка.

В соответствии с требованиями КРФК показатель достаточности капитала должен составлять по крайней мере 8%. На 31 декабря 2010 года Банк и Концерн выполнили требования закона «О кредитных учреждениях» и Комиссии по надзору за рынком финансов и капитала в отношении достаточности капитала и минимального размера собственного капитала. Расчет достаточности капитала представлен в приложении 48.

(9) Политика “Знай своего клиента”

Основной целью политики Банка “Знай своего клиента” (ЗСК) является обеспечение эффективной программы идентификации клиентов, включающей в себя проверку косвенных владельцев, предпринимательской деятельности и деловых партнеров клиента.

Помимо обязательной идентификации клиента политика ЗСК Банка содержит требования к проведению интервью и заполнению анкеты клиента. На основании этой информации создается профиль нового клиента, являющийся важнейшей составной частью файла клиента. Главная цель этого этапа – понять предпринимательскую деятельность и профиль клиента.

Вся деятельность Банка и Концерна направлена на повышение уровня безопасности финансовых сделок. Такой подход позволяет Банку и Концерну разработать в будущем оптимальное предложение услуг для каждого клиента. Кроме того, таким образом Банк и Концерн значительно ограничивают риск, связанный с появлением в будущем необычных и подозрительных финансовых операций.

В ходе рабочих отношений между клиентом и Банком продолжается изучение предпринимательской деятельности клиента. Профиль клиента пополняется и включает в себя подробную информацию, описание его предпринимательской деятельности и вид сделок. Изучая предпринимательскую деятельность и сделки клиентов, Банк и Концерн могут воспрепятствовать попыткам осуществить несанкционированные денежные перечисления, доступ к информации о счетах и другие противозаконные действия.

5. ОЦЕНКИ И РЕШЕНИЯ

Основные источники неоднозначности оценки

Составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО, принятыми в Европейском Союзе, требует, чтобы руководство делало суждения, предварительные подсчеты и предположения, которые влияют на применение политик и на размеры активов и пассивов, доходов и расходов. Хотя эти оценки основаны на лучшей осведомленности руководства о текущих событиях и действиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Расчеты и основные предположения регулярно пересматриваются. Изменения в бухгалтерских оценках признаются в период, в котором оценка откорректирована, если изменения влияют только на этот период, или в период изменения оценки и в будущих периодах, если изменения влияют как на текущий, так и на будущие периоды.

Основные источники неоднозначности оценки:

(i) Специальные накопления на потери по кредитам

Компонент накопления убытков от обесценения каждой стороны сделки применяется к финансовым активам, снижение стоимости которых оценивается индивидуально и основывается на лучших расчетах руководства в отношении текущей стоимости денежных потоков, которые будут, предположительно, получены. Оценивая эти денежные потоки, руководство рассчитывает финансовую ситуацию сторон, участвующих в сделке, и чистую стоимость продажи любого связанного обеспечения. Каждый актив, стоимость которого снизилась, оценивается на предмет вероятности его получения, и функция Кредитного риска утверждает стратегию возврата денег и предполагаемый денежный поток, который вернется.

(ii) Оценка финансовых инструментов

При определении справедливой стоимости финансовых активов и пассивов, для которых нет рыночной цены, используются методы оценки, описанные в учетной политике. Для финансовых инструментов, которыми торгуют нечасто и цена которых наименее прозрачна, справедливая стоимость менее объективна, и установление ее требует принятия разных решений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности факторов рынка, ценовых допущений и других рисков, влияющих на конкретный инструмент.

(iii) Снижение стоимости финансовых инструментов

Определение показателя обесценения основано на сравнении учетной стоимости и справедливой стоимости финансового инструмента. Из-за периодической неликвидности на финансовых рынках и рынках капитала рыночная цена не всегда является достоверным источником для индикации обесценения. Банк использует модели оценки, основанные на рыночных ценах котировки подобных продуктов.

Для определения размера убытков от обесценения руководство Банка делает предварительные подсчеты всех предполагаемых изменений будущих денежных потоков от конкретного финансового инструмента, основанные на анализе финансового положения эмитента финансового инструмента.

(iv) Снижение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи

При определении справедливой стоимости предназначенных для продажи долгосрочных финансовых активов руководство подготавливает модели оценки (например, расходы на замену, модель дисконтированных будущих денежных потоков) и сравнивает их с рыночными данными (например, подобные сделки, осуществляемые на рынке, предложения, сделанные потенциальными покупателями). Оценка стоимости продажи производится с учетом рассчитанных расходов, связанных с продажей, времени продажи и ликвидности рынка.

(v) Снижение стоимости нематериальных активов

Чтобы установить убытки от обесценения, на дату окончания каждого отчетного периода рассчитывается сумма нематериальной стоимости, которую можно вернуть. Возвращаемая сумма нематериальной стоимости является наибольшей суммой из стоимости использования связанной единицы, генерирующей денежные средства, и справедливой стоимости за вычетом расходов, связанных с продажей. Оценивая стоимость использования, рассчитанные будущие потоки наличности дисконтируются до их текущей стоимости, используя доналоговую дисконтную ставку, отражающую текущую рыночную оценку временной стоимости денежных средств и риски, связанные с соответствующим активом.

(vi) Переоценка перенятых активов

Перенятое обеспечение по кредитам оценивается по минимальной сумме из его первоначальной стоимости и чистой стоимости продажи. Руководство рассчитывает чистую стоимость продажи этих активов в случаях, когда есть признаки, что учетная стоимость этих активов может стать ниже их себестоимости. Если это произошло, стоимость активов списывается до чистой стоимости продажи.

(vii) Справедливая стоимость активов и обязательств, полученных в результате приобретения дочерних компаний

Справедливая стоимость активов и обязательств, полученных в результате приобретения дочерних компаний, основана на дисконтированных предполагаемых денежных потоках от отдельных активов и/или внешних оценок.

(viii) *Справедливая стоимость активов судов*

Суда отражаются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе. При оценке справедливой стоимости судов Правление полагается на внешние оценки, основанные на доходном методе либо методе сравнительных сделок, а также определяет надежность такой оценки, принимая во внимание текущую ситуацию на рынке. Доходный метод основан на дисконтированных ожидаемых будущих денежных потоках от активов. Сравнительный метод основан на недавних сделках с сопоставимыми активами.

6. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Процентные доходы от оцениваемых по амортизированной стоимости активов:	1 754	1 710	2 853	2 794
<i>Депозиты кредитных учреждений</i>	134	162	564	593
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	1 620	1 548	2 289	2 201
Процентные доходы от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	1 166	1 166	1 011	1 011
Процентные доходы от ценных бумаг, доступных к продаже	12	-	37	-
Процентные доходы от ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 115	1 115	1 749	1 749
Итого процентные доходы	4 047	3 991	5 650	5 554

7. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	335	303	763	728
<i>Обязательства перед кредитными учреждениями</i>	31	-	38	1
<i>Вклады</i>	290	289	365	367
<i>Эмитированные облигации</i>	14	14	360	360
Прочие процентные расходы	199	199	199	156
Итого процентные расходы	534	502	962	884

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Платежи	3 962	3 967	3 610	3 610
Обслуживание корпоративных клиентов	144	144	156	156
Операции с ценными бумагами	169	169	194	194
Операции доверительного управления	354	354	51	51
Обслуживание счетов	320	320	290	290
Управление фондами и планами вложений	47	-	22	-
Прочие	237	237	170	159
Итого комиссионные доходы	5 233	5 191	4 493	4 460

9. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Корреспондентские счета	495	495	568	568
Операции с наличными и платежными картами	84	84	64	64
Привлечение клиентов и выплата долей фондов	2	2	39	39
Услуги инвестиционного брокера и комиссия за продажу вложений	-	-	47	-
Операции с ценными бумагами	71	71	65	65
Итого комиссионные расходы	652	652	783	736

10. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТКИ) ОТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, УЧТЕННЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Убытки от торговли финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(606)	(606)	(2 135)	(2 135)
Прибыль/(убытки) от переоценки финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли	(522)	(522)	2 683	2 683
Чистая прибыль/(убытки) от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	(1 128)	(1 128)	548	548

11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ТОРГОВЛИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ЕЕ ПЕРЕОЦЕНКИ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Чистая прибыль от сделок в иностранной валюте	1 793	1 809	232	232
Чистые убытки от переоценки иностранной валюты	(59)	(100)	(89)	(89)
Чистая прибыль от торговли иностранной валютой и ее переоценки	1 734	1 709	143	143

12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Полученные штрафы	31	31	140	140
Доход от аренды недвижимости	316	68	229	53
Доходы от продажи дочерних компаний	-	-	49	-
Прибыль от дивидендов	-	155	-	-
Доход от судоходного бизнеса	1 061	-	-	-
Нематериальная стоимость	85	-	-	-
Прочие	49	30	81	16
Итого прочие операционные расходы	1 542	284	499	209

13. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Вознаграждение членам Совета и Правления	241	212	369	350
Заработная плата персонала	2 187	2 171	1 994	1 978
Взносы социального страхования	565	554	541	533
Прочие расходы на содержание персонала	165	165	167	167
Расходы на связь и транспортные расходы	208	204	198	195
Профессиональные услуги	622	572	635	592
Расходы на съем и содержание помещений	762	763	948	947
Износ и амортизация основных средств и нематериальных вложений	399	261	332	244
Расходы на обслуживание компьютерной сети	141	141	132	131
Расходы на рекламу и маркетинг	92	92	122	122
Прочие налоги	108	100	98	94
Страхование	44	40	65	52
Прочие	69	33	80	64
Итого административные расходы	5 603	5 308	5 681	5 469

Средняя численность сотрудников Банка в течение 2010 года была 180 человек (в 2009 году – 149).

14. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Членские взносы	20	20	28	27
Расходы по управлению имуществом	45	7	25	6
Убытки от продажи дочерних компаний	158	354	-	-
Штрафы	32	32	-	-
Расходы судоходного бизнеса	1 589	-	-	-
Прочие расходы, в т. ч. связанные с взысканием кредитов	213	213	164	157
Итого прочие операционные расходы	2 057	626	217	190

15. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Обесценение активов (Банк)

	2010	2009
	LVL '000	LVL '000
Общий резерв под обесценение в начале периода	3 241	413
Увеличение резерва под обесценение стоимости кредитов и других активов	2 497	1 710
Увеличение резерва под обесценение ценных бумаг	293	988
Увеличение резерва под обесценение стоимости доли участия	-	186
Возврат ранее созданного резерва под обесценение кредитов и финансовых активов, удерживаемых до срока погашения	(448)	(5)
Изменение за год	2 342	2 879
Возврат списанных активов в течение года	(2 635)	-
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	53	(51)
Общий резерв под обесценение в конце периода	3 001	3 241

Обесценение активов (Концерн)

	2010	2009
	LVL '000	LVL '000
Общий резерв под обесценение в начале периода	3 266	943
Увеличение резерва под обесценение стоимости кредитов	2 375	1 896
Увеличение резерва под обесценение ценных бумаг	293	988
Возврат стоимости долгосрочных вложений, доступных к продаже при продаже активов (часть, относящаяся к Концерну)	-	(258)
Возврат ранее созданного резерва под обесценение кредитов и финансовых активов, удерживаемых до срока погашения	(448)	(5)
Изменение за год	2 220	2 621
Возврат списанных активов в течение года	(2 513)	-
Возврат стоимости долгосрочных вложений, имеющихся в наличии для продажи (часть, относящаяся к доли неконтролирующих акционеров, при продаже дочерних компаний)	-	(247)
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	53	(51)
Общий резерв под обесценение в конце периода	3 026	3 266

16. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Рассчитанный подоходный налог	478	478	151	118
Итого рассчитанный подоходный налог	478	478	151	118

Объем рассчитанного подоходного налога с предприятия отличается от теоретически возможного объема налога, какой надо было бы заплатить Банку, применив установленную законом ставку налога на 2010 и 2009 годы в размере 15%, следующим образом:

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Прибыль до расчета налогов	678	617	1 224	756
Теоретический налог, ставка 15%	102	93	184	113
Неотчисляемые расходы и необлагаемые доходы, нетто	376	385	14	5
Влияние ранее непризнанных налоговых убытков	-	-	(47)	-
Подоходный налог с предприятий	478	478	151	118

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2010 года и 2009 года.

Эти вычитаемые временные разницы, которые не имеют срока действия, перечислены ниже по накопленной стоимости, в отношении которой имелось влияние налогов:

	Активы		Обязательства		Нетто	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
LVL '000						
Финансовые инструменты, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	60	7	-	-	60	7
Основные средства	-	-	(92)	(62)	(92)	(62)
Прочие обязательства	20	19	-	-	20	19
Итого отложенные активы/(обязательства)	80	26	(92)	(62)	(12)	(36)
Непризнанные отложенные налоговые обязательства	(80)	(26)	92	62	12	36
Признанные чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	-	-	-	-	-	-

Отложенный налог не возникает от переоценки судов, так как судоходные компании зарегистрированы в странах, в которых не применяется подоходный налог с предприятий.

Ставка, применяемая для отложенного налога, составляет 15% (2009 г. - 15%).

17. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Касса	374	370	608	608
Требования к Банку Латвии (включая обязательный резерв)	7 265	7 265	5 435	5 435
Итого	7 639	7 635	6 043	6 043

В соответствии с указаниями Комиссии по надзору за рынком финансов и капитала общая сумма денежных средств на корреспондентском счете в Банке Латвии не может быть меньше обязательных резервов, которые рассчитываются, исходя из среднемесячного объема вкладов. На 31 декабря 2010 года объем обязательных резервов Банка составил 5 681 тысячу LVL (в 2009 году - 4 093 тысячи LVL).

18. ДЕПОЗИТЫ В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Депозиты до востребования в кредитных учреждениях				
Кредитные учреждения Латвии	4 044	4 042	367	357
Кредитные учреждения стран ОЭСР	27 584	27 584	19 648	19 648
Кредитные учреждения прочих стран	11 192	11 192	9 477	9 477
Итого депозиты до востребования в кредитных учреждениях	42 820	42 818	29 492	29 482
Срочные депозиты в кредитных учреждениях	7 527	7 527	3 620	3 620
Итого депозиты в кредитных учреждениях	50 347	50 345	33 112	33 102

На 31 декабря 2010 года у Банка были корреспондентские счета в 43 банках (в 2009 году - 40). Крупнейшие остатки на счетах были в Сбербанке (Россия) - 7 436 тысяч LVL (в 2009 году - 6 851 тысяча LVL) и в Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG - 3 975 тысяч LVL (в 2009 году - 7 199 тысяч LVL), Deutsche Bank AG - 11 299 тысяч LVL (в 2009 году - 7 665 тысяч LVL).

На 31 декабря 2010 года у Банка были требования к 4 кредитным учреждениям и другим финансовым учреждениям (в 2009 году - 3), общая сумма которых превышала 10% от общих требований к кредитным учреждениям. Общая стоимость указанного остатка на 31 декабря 2010 года составляла 32 104 тысячи LVL (в 2009 году - 21 715 LVL).

Средняя эффективная процентная ставка межбанковских требований составляла 0,96% (в 2009 году - 6,14%).

На 31 декабря 2010 года сумма в размере 1 500 тысяч LVL была заложена как обеспечение внебиржевой фьючерсной сделки (в 2009 году - 527 тысяч LVL).

19. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧТЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Ценные бумаги с фиксированным доходом				
Латвийские государственные долговые ценные бумаги	-	-	1 625	1 625
Еврооблигации компаний и кредитных учреждений государств ОЭСР	-	-	585	585
Еврооблигации компаний и кредитных учреждений государств, не входящих в ОЭСР	17 471	17 471	11 479	11 479
Итого	17 471	17 471	13 689	13 689
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом				
Акции компаний и кредитных учреждений государств, не входящих в ОЭСР	10	10	-	-
Сертификаты инвестиционных фондов	1 636	1 636	1 440	1 440
Итого	1 646	1 646	1 440	1 440
Итого ценные бумаги, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	19 117	19 117	15 129	15 129

Анализ кредитного качества финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, на основе кредитных рейтингов, где это применимо, выглядит следующим образом:

	2010	2009
	LVL '000	LVL '000
Ценные бумаги с фиксированным и нефиксированным доходом		
- Государственные облигации и облигации самоуправлений		
Оценка от ВВ+ до ВВ-	-	1 625
Итого государственные облигации и облигации самоуправлений	-	1 625
- Корпоративные облигации		
Оценка от ААА до А-	-	585
Оценка от ВВВ+ до ВВВ-	6 279	8 217
Оценка от ВВ- до ВВ+	7 946	2 008
Оценка ниже В+	3 256	1 254
Без оценки	1 636	1 440
Итого корпоративные облигации	19 117	13 504
Итого ценные бумаги с фиксированным и нефиксированным доходом	19 117	15 129

20. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Ценные бумаги с фиксированным доходом				
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	-	-	2 293	-
Вложения в ценные бумаги с нефиксированным доходом				
SWIFT акции	34	34	34	34
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34	34	2 327	34

21. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(a) Кредиты	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Финансовые учреждения	-	-	128	360
Частные предприятия	21 767	22 066	29 964	29 738
Частные лица	597	323	1 666	1 288
Итого кредиты	22 364	22 389	31 758	31 386
Накопления (приложение 15)	(2 744)	(2 533)	(2 258)	(2 047)
Кредиты, нетто	19 620	19 856	29 500	29 339

(b) Анализ кредитов по их видам	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Кредитный портфель				
Корпоративные кредиты	7 135	7 135	11 216	11 101
Индустриальные кредиты	8 342	8 342	13 037	13 038
Кредиты по платежным картам	112	112	99	99
Кредиты, обеспеченные ипотекой	12	12	272	14
Другие кредиты	427	452	994	994
Итого кредитный портфель	16 028	16 053	25 618	25 246
Кредиты под залог ценных бумаг				
Сделки обратной покупки (<i>reverse repo</i>)	6 336	6 336	6 140	6 140
Итого кредиты под залог ценных бумаг	6 336	6 336	6 140	6 140
Итого кредиты и дебиторская задолженность	22 364	22 389	31 758	31 386
Накопления (приложение 15)	(2 744)	(2 533)	(2 258)	(2 047)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	19 620	19 856	29 500	29 339

(c) Структура кредитного портфеля по географическим сегментам	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Кредиты резидентам Латвии	5 046	4 867	6 966	6 689
Кредиты резидентам стран ОЭСР	3 693	3 482	5 346	5 251
Кредиты резидентам стран, не входящих в ОЭСР	13 625	14 040	19 446	19 446
Итого кредиты	22 364	22 389	31 758	31 386
Накопления (приложение 15)	(2 744)	(2 533)	(2 258)	(2 047)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	19 620	19 856	29 500	29 339

(d) Структура кредитного портфеля по задержкам платежей

Банк	Итого LVL '000	С задержками на следующий срок	С задержками на следующий срок				Учетная стоимость просроченных долгов
			Без задержек на дату отчета	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	
На 31 декабря 2010 года							
Учетная стоимость, нетто	19 856	17 686	115	1 733	322		2 170
Из них снижение стоимости	5 279	3 109	115	1 733	322		2 170
На 31 декабря 2009 года							
Учетная стоимость, нетто	29 339	24 307	6	690	1 652	2 684	5 032
Из них снижение стоимости	4 814	86	-	392	1 652	2 684	4 728

Классификация Концерн не отличается существенно от вышеуказанной классификации Банка.

(e) Кредиты, стоимость которых снизилась

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Брутто-кредиты, стоимость которых снизилась	8 023	7 812	7 072	6 861
Накопления на убытки от обесценения	(2 744)	(2 533)	(2 258)	(2 047)
Нетто-кредиты и дебиторская задолженность	5 279	5 279	4 814	4 814

(f) Движение резерва под обесценение сомнительных кредитов

Движение резерва под обесценение на сомнительные кредиты в году, закончившемся 31 декабря 2010 и 2009 года, таково:

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Накопления на сомнительные кредиты				
Баланс на начало периода	2 375	2 497	1 896	1 710
Возврат убытков от сомнительных кредитов	(146)	(146)	(5)	(5)
Списанные кредиты	(1 757)	(1 879)	-	-
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	14	14	(33)	(33)
Баланс на конец периода	2 744	2 533	2 258	2 047

(g) Структура кредитного портфеля по отраслям (Банк)

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Водный транспорт		8 135		14 179
Финансовые услуги		6 336		6 140
Оптовая торговля		253		437
Операции с недвижимостью		-		420
Отдых, развлечения, спорт		1 050		3 438
Другие услуги		4 082		4 725
Итого	19 856	19 856	29 339	29 339

(h) Анализ кредитов по типу залога (Банк)

LVL '000	На 31 декабря 2010 года	% от кредитного портфеля	На 31 декабря 2009 года	% от кредитного портфеля
Коммерческие здания	1 192	6	4 213	14
Залог коммерческих активов	3 508	18	4 267	15
Коммерческие активы:			13 452	46
Морской транспорт	8 135	41		
Торговые ценные бумаги	6 336	32	6 140	21
Другие	685	3	1 267	4
Итого	19 856	100	29 339	100

Суммы, указанные в таблице выше, относятся к учетной стоимости соответствующих кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость залога.

(j) Реструктурированные кредиты

На 31 декабря 2010 года реструктурированные кредиты составляли всего:

	2010 LVL '000	2009 LVL '000
Понижена процентная ставка	1 903	3 357
Увеличен срок выплаты	1 703	2 350
Итого	3 606	5 707

(k) Перекрытые активы

В течение отчетного года Банк перекрыл 100% уставного капитала в качестве залога для кредитов, выданных судоходной компании „Benmar Maritime S.A.". Подробная информация в приложении 23.

(l) Существенная концентрация кредитного риска

На 31 декабря 2010 года у Банка был 1 заемщик или связанные заемщики, общие кредитные обязательства которых превышали 10% общего объема выданных кредитов. Остаток кредита заемщика составил 2 525 тысяч LVL. На 31 декабря 2009 года у Банка не было заемщиков или связанных заемщиков, общие кредитные обязательства которых превышали бы 10% общего объема выданных кредитов. Согласно требованиям регулятора, концентрация кредитного риска Банка на одного клиента или группу связанных клиентов не может превышать 25% капитала Банка. На 31 декабря 2010 и 2009 года Банк обеспечил соответствие этим требованиям.

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом				
Еврооблигации кредитных учреждений Латвии	963	963	914	914
Еврооблигации предприятий и кредитных учреждений прочих стран	10 237	10 237	12 624	12 624
Итого долговые ценные бумаги	11 200	11 200	13 538	13 538
Накопления на сомнительные долги	(282)	(282)	(1 008)	(1 008)
	10 918	10 918	12 530	12 530

Анализ кредитного качества финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках на основе кредитных рейтингов, присвоенных кредитными агентствами, выглядит следующим образом:

	2010 LVL '000	2009 LVL '000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом		
- Корпоративные облигации		
Оценка от BBB+ до BBB-	2 110	1 744
Оценка от BB- до BB+	2 326	1 170
Оценка ниже B+	5 757	8 228
Без оценки	725	1 388
Итого корпоративные облигации	10 918	12 530
Итого долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	10 918	12 530

Анализ движения резерва под обесценение на сомнительные долги

	2010 LVL '000	2009 LVL '000
Остаток в начале периода	1 008	38
Изменения в течение года, нетто	293	988
Возврат ранее созданного резерва под обесценение	(302)	
Списание стоимости ценных бумаг	(756)	-
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями курсов валют	39	(18)
Остаток на конец периода	282	1 008

Переклассификация финансовых инструментов, предназначенных для торговли

В соответствии с дополнениями к МСФО (IAS 39) и МСФО (IFRS 7) Банк переклассифицировал определенные торговые активы в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В соответствии с изменениями МСФО (IAS 39) переклассификация была произведена 1 июля 2008 года по справедливой стоимости на тот момент. В таблице показаны переклассифицированные финансовые активы и их балансовая и справедливая стоимости:

LVL '000	На 1 июля 2008 года		На 31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Торговые активы, переклассифицированные в финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 755	5 755	2 963	3 101
	5 755	5 755	2 963	3 101

В следующей таблице показаны суммы, которые в 2010 году были признаны в отчете о прибылях и убытках и в отчете о совокупном доходе, относящиеся к финансовым активам, которые были переклассифицированы из торговых активов:

LVL '000	Чистый доход или убытки	Собственный капитал
До переклассификации		
Чистые убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
После переклассификации		
Финансовые инструменты, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Процентный доход	1	-
Купонные доходы	257	-
Накопления на купонные доходы	-	-
Убытки от обесценения	4	-

В таблице отражены суммы, которые надо было бы признать в 2010 году после переклассификации в случае, если бы не была произведена переклассификация:

LVL '000	Прибыль или убытки
Чистые убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	(138)

23. ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

(а) Вложения в дочерние предприятия (Банк)

Предприятие	Вложение в капитал	Стоимость, декабрь 2010	Стоимость, декабрь 2009
		LVL '000	LVL '000
SIA „Baltikums Lizings”	100%	345	345
Резерв под обесценение доли участия		(186)	(186)
AS IPS „Baltikums Asset Management”	100%	136	136
SIA „Konsalting Invest”	100%	5 295	5 295
SIA „Zapdvina Development”	100%	690	690
SIA „CityCap Service”	100%	380	380
„Rostman Ltd.”	100%	1 083	-
„Benmar Maritime S.A.”	100%	956	-
SIA „Baltikums Direct”	-	-	7
		8 699	6 667

Вложения в дочерние предприятия (Концерн)

Предприятие	Вложение в капитал	Стоимость, декабрь 2010	Стоимость, декабрь 2009
		LVL '000	LVL '000
„Hartmile Projects S.A.”	100%	5	-
„Kamaly Development EOOD”	100%	486	-
		491	-

(b) Приобретение долей дочерних компаний в 2010 году

Приобретено/переклассифицировано в 2010 году	Полученное участие в капитале	Чистые активы на дату сделки LVL '000	Взаимно зачисленная сумма при перенятии/переклассификации LVL '000	Нематериальная ценность LVL '000
„Rostman Ltd.”	100%	1 027	942	(85)
„Firegold Express AG”	100%	(96)	5	101
„Hartmile Projects S.A.”	100%	(17)	5	22
„Benmar Maritime S.A.”	100%	948	956	8
„Kamaly Development EOOD”	100%	92	486	394
Итого		2 367	2 858	491

Приобретение долей дочерних компаний в 2009 году

Приобретение долей в 2009 году:	Полученное участие в капитале	Чистые активы на момент приобретения LVL '000	Уплаченная сумма LVL '000	Нематериальная стоимость LVL '000
SIA „Konsalting Invest”	49%	2 611	(2 587)	(24)

В течение 2010 года Банк переклассифицировал доли предприятий „Saleno Trans Inc.” и „Rostman Ltd.”, которые изначально учитывались как долгосрочные вложения, предназначенные для продажи, в инвестиции в дочерние компании. Руководство Банка пересмотрело стоимость активов, которую можно получить на дату перенятия, и считает, что стоимость, которую можно получить, существенно не отличается от учетной стоимости активов - 464 тысячи LVL и 942 тысячи LVL соответственно. В декабре

2010 года Банк продал 100% уставного капитала дочерних предприятий „Saleno Trans Inc.” и „Firegold Express AG”. Убытки от продажи дочерних компаний составили 347 тысяч LVL.

В течение 2010 года Банк стал владельцем акций, заложенных в качестве обеспечения по выданным займам предприятию „Benmar Maritime S.A”. Руководство Банка пересмотрело стоимость активов, которую можно получить на дату реклассификации, и считает, что стоимость, которую можно получить, существенно не отличается от учетной стоимости активов - 956 тысяч LVL.

Банк ликвидировал дочернее предприятие „Baltikums Direct” в течение 2010 года. Убытки от ликвидации составили 7 тысяч LVL.

Дочернее предприятие Банка „Konsalting Invest” в течение 2010 года переклассифицировало вложение в „Kamaly Development EOOD” из долгосрочных вложений, предназначенных для продажи, во вложения в дочерние компании.

	Учетная стоимость до приобретения						Признанная стоимость в момент приобретения LVL '000
	„Saleno Trans Inc.” LVL '000	„Rostman Ltd.” LVL '000	„Firegold Express AG” LVL '000	„Hartmile Projects S.A.” LVL '000	„Benmar Maritime S.A.” LVL '000	„Kamaly Development EOOD” LVL '000	
Внеоборотные средства	-	1 029	211	-	950	92	2 282
Кредиты и дебиторская задолженность	609	64	-	150	8	-	831
Оборотные средства	67	261	59	9	5	1	402
Долгосрочные обязательства	(142)	(141)	(276)	(132)	-	-	(691)
Текущие обязательства	(121)	(186)	(90)	(44)	(15)	(1)	(455)
Идентифицируемые приобретенные активы, нетто	413	1 027	(96)	(17)	948	92	2 367
Нематериальная стоимость	51	-	101	22	8	394	576
Негативная нематериальная стоимость	-	(85)	-	-	-	-	(85)
Стоимость приобретения	464	942	5	5	956	486	2 372

Банк формально приобрел доли компаний в результате перенятия залогов по кредитам или в результате реклассификации долгосрочных вложений, предназначенных для продажи. При признании вложений в дочерние предприятия Банк оценил справедливую стоимость нетто-активов. Нематериальная стоимость была признана, основываясь на ожидаемом приросте стоимости капитала.

(с) Продажа и ликвидация дочерних предприятий в 2010 году

Продажа дочерних и ассоциированных предприятий в 2010 году:	Проданное участие в капитале	Чистые активы на момент сделки LVL '000	Нематериальная стоимость LVL '000	Полученная сумма LVL '000	Убытки от продажи дочерних и ассоциированных предприятий LVL '000
„Firegold Express AG”	100%	-	(101)	1	(100)
„Baltikums Direct” SIA (ликвидирован)	100%	-	(8)	-	(8)
ООО „Балтикумс Траст”, Киев (ликвидирован)	25%	-	-	-	-
			(160)	2	(158)
Наличные средства дочерних предприятий				-	
Полученные наличные средства, нетто				2	

(d) Вложения в ассоциированные предприятия (Банк и Концерн)

Компании	Вложение в капитал	Учетная стоимость в 2010 году		Учетная стоимость в 2009 году	
		LVL '000		LVL '000	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
ООО „Балтикумс Трост”, Киев	25%	-	-	2	-
AAS „Baltikums”	49,86%	2 945	2 820	2 975	2 820
AS „Termo biznesa Centrs”	26,15 %	1 299	-	1 288	-
Итого		4 244	2 820	4 265	2 820

Увеличение стоимости доли участия в капитале ассоциированных предприятий

	ООО „Балтикумс Трост”, Киев	AS „Termo”	AAS „Baltikums”	Итого
Стоимость на 31.12. 2008	2	1 264	2 820	4 086
Покупка (оплата в денежном выражении)	-	24	-	24
Доля чистой прибыли ассоциированных компаний	-	-	155	155
Стоимость на 31.12. 2009	2	1 288	2 975	4 265
Покупка (оплата в денежном выражении)	-	11	-	11
Дивидендная прибыль	-	-	(155)	(155)
Доля чистой прибыли ассоциированных компаний	-	-	125	125
Ликвидация	(2)	-	-	(2)
Стоимость на 31.12. 2010	-	1 299	2 945	4 244

24. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Концерн	Нематериальная стоимость	Программное обеспечение	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Стоимость приобретения			
На 31 декабря 2008 года	45	415	460
Приобретение за отчетный период	(24)	105	81
Выбытие за отчетный период	-	(1)	(1)
На 31 декабря 2009 года	21	519	540
Приобретение за отчетный период	576	45	621
Выбытие за отчетный период	(160)	-	(160)
На 31 декабря 2010 года	437	564	1 001
Амортизация			
На 31 декабря 2008 года	-	203	203
Амортизация за отчетный период	-	62	62
Выбытие за отчетный период	-	(1)	(1)
На 31 декабря 2009 года	-	264	264
Амортизация за отчетный период	-	76	76
На 31 декабря 2010 года	-	340	340
Балансовая стоимость, нетто			
На 31 декабря 2008 года	45	212	257
На 31 декабря 2009 года	21	255	276
На 31 декабря 2010 года	437	224	661

Банк	Программное обеспечение	Итого
	LVL '000	LVL '000
Стоимость приобретения		
На 31 декабря 2008 года	412	412
Приобретение за отчетный период	105	105
Выбытие за отчетный период	(1)	(1)
На 31 декабря 2009 года	516	516
Приобретение за отчетный период	45	45
На 31 декабря 2010 года	561	561
Амортизация		
На 31 декабря 2008 года	200	200
Амортизация за отчетный период	62	62
Выбытие за отчетный период	(1)	(1)
На 31 декабря 2009 года	261	261
Амортизация за отчетный период	76	76
На 31 декабря 2010 года	337	337
Балансовая стоимость, нетто		
На 31 декабря 2008 года	212	212
На 31 декабря 2009 года	255	255
На 31 декабря 2010 года	224	224

25. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

LVL '000	Земля в собственном владении		Долгосрочные вложения в арендованные основные средства		Транспортные средства		Офисное оборудование		Итого	
	LVL '000		LVL '000		LVL '000		LVL '000		LVL '000	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк
Стоимость приобретения										
31 декабря 2008 года	1 255	255	169	169	98	98	566	563	2 088	2 085
Приобретение	-	-	-	-	-	-	93	88	93	88
Выбытие	-	-	-	-	(8)	(8)	(174)	(174)	(182)	(182)
31 декабря 2009 года	1 255	255	169	169	90	90	485	477	1 999	1 991
Приобретение	-	-	-	-	-	-	181	180	181	180
Выбытие	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)	(26)	(26)
31 декабря 2010 года	1 255	255	169	169	90	90	640	631	2 154	2 145
Амортизация										
31 декабря 2008 года	-	-	53	53	34	34	263	263	350	350
Амортизация	-	-	41	41	18	18	99	97	158	156
Выбытие	-	-	-	-	(8)	(8)	(111)	(111)	(119)	(119)
31 декабря 2009 года	-	-	94	94	44	44	251	249	389	387
Амортизация	-	-	43	43	17	17	95	93	155	153
Выбытие	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)	(26)	(26)
31 декабря 2010 года	-	-	137	137	61	61	320	316	518	514

Балансовая стоимость, нетто										
	1									
31 декабря 2008 года	1 255	255	116	116	64	64	303	300	1 738	1 735
	1									
31 декабря 2009 года	1 255	255	75	75	46	46	234	228	1 610	1 604
	1									
31 декабря 2010 года	1 255	255	32	32	29	29	320	315	1 636	1 631

26. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Инвестиционная собственность Концерна такова:

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Земля и здание: Ūdens ielā 12, Rīga	3 049	233	3 196	244
Земля и здание: Raiņa ielā 28, Daugavpils	245	245	260	260
Помещения в Таллине, Эстония	96	96	102	102
Земля по адресу: Akācījas 5, Daugavpils	708	-	708	-
Земля по адресу: Mūkuruģurva, Rīga	400	-	400	-
Земля в Лиенае	42	42	-	-
Земля в Клайпеле, Литва	1 978	1 978	-	-
Аванс за землю в Лиенае	-	-	41	41
Недвижимость в Болгарии	366	-	41	41
	6 884	2 594	4 707	647

	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
На 31 декабря 2008 года	3 619	530
Амортизация зданий	(112)	(26)
Амортизация зданий по адресу: Ūdens ielā 12, Rīga (часть которых относится к другой компании, продажа дочерней компании)	(51)	-
Авансы	41	41
Приобретение инвестиционной собственности	1 210	102
На 31 декабря 2009 года	4 707	647
Приобретение инвестиционной собственности	134	42
Передача залоги	1 978	1 978
Реклассификация из авансов	(41)	(41)
Износ зданий	(168)	(32)
Переоценка инвестиционной собственности в Болгарии	274	-
На 31 декабря 2010 года	6 884	2 594

Оценку инвестиционной собственности делал сертифицированный оценщик недвижимого имущества.

Банку не принадлежат права собственности на переданные залоги, но Банк имеет контроль над активами на основании заключенного договора о фидуциарных услугах.

27. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Активы, предназначенные для продажи	-	-	1 772	1 406

-	-	1 772	1 406
---	---	-------	-------

Долгосрочные вложения, предназначенные для продажи, отражаются по самой низкой стоимости из учетной и справедливой стоимости, минус затраты на продажу, и включают в себя некотируемые на бирже акции судоходных компаний и инвестиции в недвижимое имущество. В отчетный период Концерн и Банк реклассифицировали акции из внеоборотных активов во вложения в дочерние компании.

Движение статей вложений, предназначенных для продажи в течение отчетного периода, было следующим:

	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
На 31 декабря 2009 года	1 772	1 406
Акции судоходных компаний, реклассифицированных во вложения в дочерние предприятия	(1 406)	(1 406)
Участие в увеличении уставного капитала „KamalyDevelopment“	120	-
Акции „Kamaly Development“, реклассифицированные во вложения в дочерние предприятия	(486)	-
На 31 декабря 2010 года	-	-

28. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Передача залога - суда	3 000	-	-	-
Денежные средства для расчетов брокеров по ценным бумагам	46	46	38	38
Переплаченный НДС	128	128	179	179
Дебиторская задолженность по SPOT сделкам	-	-	143	143
Дебиторская задолженность по сделкам с ценными бумагами	-	-	309	309
Прочие дебиторские задолженности	513	101	192	169
Итого прочие активы	3 687	275	861	838

Присоединение судов произошло с передачей акций компаний, которые были заложены в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком. Рыночная стоимость переданных судов была оценена независимым оценщиком 9 июня 2010 года. В результате переоценка в размере 1 030 тысяч LVL была признана.

29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Кредитные учреждения других стран, не входящих в ОЭСР	676	676	53	53
	676	676	53	53

На 31 декабря 2010 года у Банка были обязательства перед одним банком или кредитным учреждением (2009 г. - 1), объем которых превысил 10% общих обязательств перед кредитными учреждениями. Общий остаток на счетах банка или кредитного учреждения на 31 декабря 2010 года составил 488 тысяч LVL (2009 г. - 40 тысяч LVL).

Средняя процентная ставка по обязательствам перед зарегистрированными в Латвии кредитными учреждениями в 2010 году составила 4,5% (4,22% в 2009 году).

30. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: КРЕДИТЫ ОТ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Кредитные учреждения Латвии	984	-	1 127	-
	984	-	1 127	-

Годовая процентная ставка для обязательств перед зарегистрированными в Латвии кредитными учреждениями (SEB) в 2010 году была: 6-месячный EURIBOR + 1,75% (в 2009 году - 6-месячный EURIBOR + 1,75%).

31. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Расчетные счета:				
Финансовых учреждений	3 407	3 540	957	961
Предприятий	83 456	83 474	60 420	60 433
Частных лиц	5 135	5 135	5 972	5 972
	91 998	92 149	67 349	67 366
Срочные депозиты:				
Финансовых учреждений	518	2 189	346	447
Предприятий	6 118	6 118	12 679	12 679
Частных лиц	2 593	2 593	2 049	2 049
	9 229	10 900	15 074	15 175
Вклады всего	101 227	103 049	82 423	82 541

На 31 декабря 2010 года вклады клиентов в Банке, которые Банк заблокировал как обеспечение для выданных Банком кредитов и прочих кредитных инструментов, составляли 411 тысяч LVL (в 2009 году - 427 тысяч LVL).

Средняя процентная ставка для срочных вкладов в 2010 году составляла 2,51% (в 2009 году - 2,13%). Средняя процентная ставка для вкладов до востребования в 2010 году составляла 0,26% (в 2009 году - 0,16%).

На 31 декабря 2010 года у Банка был один клиент или группа клиентов, остаток по вкладам которых превышал 10% общего объема клиентских вкладов, баланс составил 13 300 тысяч LVL. На 31 декабря 2009 года у Банка не было клиентов или групп клиентов, остаток по вкладам которых превышал 10% общего объема клиентских вкладов.

32. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ЭМИТИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В феврале 2007 года Банком была осуществлена третья эмиссия облигаций в размере 10 млн. EUR (7 028 тысяч LVL) с плавающей процентной ставкой купона 3-месячный EURIBOR + 3.0% годовых. Банк погасил данные облигации в установленный срок - 2 февраля 2010 года. Все облигации были выпущены в публичное обращение и котировались на Рижской бирже.

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	4 392	4 392
Неамортизированная комиссия за распределение эмиссии	-	-	(2)	(2)
Итого	-	-	4 390	4 390

33. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Доходы будущих периодов	46	8	48	48
Накопленные расходы	177	106	120	120
	223	114	168	168

34. НАКОПЛЕНИЯ

	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
На 31 декабря 2008 года	87	86
Увеличение накоплений	43	40
На 31 декабря 2009 года	130	126
Увеличение накоплений	17	13
На 31 декабря 2010 года	147	139

В накопления включен резерв неиспользованного отпуска сотрудников.

35. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Расчеты за кредитные карты	3	3	13	13
Прочие займы	-	-	524	-
Расчеты за размещение вкладов	195	195	-	-
Полученные авансы	32	-	-	-
Прочие кредиторы	125	40	45	20
	355	238	582	33

36. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Концерн и Банк	2010 LVL '000		2009 LVL '000	
	Учетная стоимость	Номинальная стоимость	Учетная стоимость	Номинальная стоимость
Активы				
Форвардные контракты	959	46 026	369	24 953
Итого производные финансовые активы	959	46 026	369	24 953
Обязательства				
Форвардные контракты	575	45 643	170	24 754
Итого производные обязательства	575	45 643	170	24 754

На 31 декабря 2010 года Банк заключил 25 форвардных контрактов на обмен валют, не котировующихся на бирже (2009 г. – 21 контракт).

37. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

В 2009 году уставный капитал был увеличен и было выпущено 8 264 000 акций номинальной стоимостью 1 LVL каждая. На 31 декабря 2009 года зарегистрированный акционерный капитал состоял из 23 442 200 обыкновенных акций. Держатели обыкновенных акций получают дивиденды, когда они объявляются, а также имеют право голоса на собраниях акционеров в зависимости от количества принадлежащих им акций. У всех держателей акций одинаковые права на остальные активы Банка.

17 августа 2010 года AS Baltikums Bankas Grupa, акционер Банка, принял решение сократить уставный капитал Банка с 23 442 200 LVL до 19 118 200 LVL и вернуть средства акционерам.

Решение об уменьшении уставного капитала связано с реструктуризацией материнской группы и ее соответствием нормативным требованиям.

	2010		2009	
	Количество	LVL '000	Количество	LVL '000
Уставный капитал				
Обыкновенные акции с правом голоса	19 118 200	19 118	23 442 200	23 442
	19 118 200	19 118	23 442 200	23 442

Дивиденды

Размер подлежащих уплате дивидендов ограничен и не превышает размера нераспределенной прибыли Банка, которая определяется согласно законодательству Латвийской Республики. В соответствии с законодательством ЛР в конце отчетного периода размер резервов, имеющихся для распределения, составляет 878 тысяч LVL (в 2009 году – 638 тысяч LVL).

Резервы в размере 17 тысяч LVL (в 2009 году – 17 тысяч LVL) созданы из нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством Латвийской Республики. Резервный капитал не имеет ограничений и может быть выплачен акционерами согласно соответствующему решению.

38. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Касса и требования к Банку Латвии	7 639	7 635	6 043	6 043
Требования до востребования к кредитным учреждениям с остаточным сроком до 3 месяцев	50 320	50 318	33 088	33 078
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями с остаточным сроком до 3 месяцев	(676)	(676)	(53)	(53)
Итого денежные средства и эквиваленты	57 283	57 277	39 078	39 068

39. ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В рамках деятельности по кредитованию у Банка есть обязательства в любое время выдать определенный объем кредитов. Эти обязательства образуются из утвержденных кредитов, лимитов по кредитным картам и овердрафтов.

Банк выдает финансовые гарантии и аккредитивы, которые гарантируют выполнение обязательств его клиентов перед третьими лицами. В подобных договорах обычно имеются ограничения, и их срок действия обычно не превышает 5 лет.

В таблицу занесены указанные в договорах суммы обязательств в разбивке по категориям. Показав обязательства в таблице, принимается, что сумма выдана в полном объеме. Указанные в таблице суммы гарантий и аккредитивов – это максимальная сумма потерь, которая была бы признана в балансе, если бы стороны сделки не смогли в полной мере выполнить свои обязательства.

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Неиспользованные кредитные ресурсы	3 939	3 939	5 535	5 535
Неиспользованные ресурсы кредитных карт	450	450	339	339
Аккредитивы	-	-	29	29
Гарантии	73	73	4	4
	4 462	4 462	5 907	5 907

Общие ранее упомянутые договорные обязательства по выдаче кредитов могут не быть равными денежному потоку, необходимому в будущем, так как срок этих обязательств может закончиться до того, как они будут использованы.

40. СУДОПРОИЗВОДСТВО

Руководство не осведомлено о каких-либо существенных текущих, ожидаемых или грозящих требованиях к Концерну или Банку.

41. АКТИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Активы в управлении				
Требования к кредитным учреждениям Латвии	1 675	1 675	5	5
Требования к иностранным кредитным учреждениям	880	880	-	-
Кредиты	703	703	1 370	1 370
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	667	667	192	192
Ценные бумаги с фиксированным доходом, в т. ч. заложённые сделки с обратным выкупом (repo)	29 465	29 465	3 981	3 981
Прочие активы	5 645	5 645	3 178	3 178
Итого активы в управлении	2 414	2 414	204	204
Обязательства в управлении				
Трастовые обязательства нерезидентов	35 804	35 804	5 752	5 752
Трастовые обязательства резидентов	34 008	34 008	504	504
Итого обязательства в управлении	1 796	1 796	5 248	5 248
Итого обязательства в управлении	35 804	35 804	5 752	5 752

На 31 декабря 2010 года у Банка были активы в управлении от связанных лиц в объеме 1 529 тысяч LVL, в 2009 году у Банка не было активов в управлении от связанных лиц.

42. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Связанными лицами считаются акционеры, которые могут существенно влиять на деятельность Банка, другие предприятия, находящиеся под контролем акционеров, члены Совета и Правления, высшее руководство, их близкие родственники и предприятия, находящиеся под их контролем, а также связанные предприятия. Все сделки со связанными лицами осуществлены по рыночным ценам.

Кредиты связанным лицам, их вклады и прочие требования и обязательства были следующими:

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Кредиты связанным сторонам	127	646	816	1 048
Производные финансовые инструменты	28	28	-	-
Кредитные линии	-	-	2 438	2 590
Итого кредиты и прочие требования	155	674	3 254	3 638
Срочные депозиты и вклады до востребования	3 157	4 980	1 822	1 940
Итого вклады и прочие обязательства	3 157	4 980	1 822	1 940

	2010		2009	
	Концерн Процентная ставка, %	Банк Процентная ставка, %	Концерн Процентная ставка, %	Банк Процентная ставка, %
Кредиты связанным сторонам	6,77	6,77	7,82	7,82
Срочные депозиты и вклады до востребования	3,67	3,67	0,76	0,76

Вознаграждение членов Совета и Правления в 2010 году составило 212 тысяч LVL (в 2009 г. – 350 тысяч LVL).

	2010		2009	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Доходы от сделок со связанными лицами				
Комиссионные доходы	6	11	24	25
Процентные доходы	56	82	50	79
Прочие доходы	50	59	50	52
Расходы от сделок со связанными лицами				
Процентные расходы	26	29	48	50
Прочие расходы	21	179	7	76
Аренда	258	258	417	417

43. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (БАНК)

LVL '000 на 31 декабря 2010 года	Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибылях и убытках	Доступные к продаже финансовые активы	Итого
Финансовые активы				
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	7 635	-	-	7 635
Депозиты в кредитных учреждениях	50 345	-	-	50 345

Финансовые инструменты, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	-	20 076	-	20 076
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	34	34
Кредиты и дебиторская задолженность	19 856	-	-	19 856
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	10 918	-	-	10 918
Итого финансовые активы	88 754	20 076	34	108 864

Финансовые обязательства				
Обязательства перед кредитными учреждениями	676	-	-	676
Производные финансовые инструменты	-	575	-	575
Финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости	103 049	-	-	103 049
Итого финансовые обязательства	103 725	575	-	104 300

LVL '000 на 31 декабря 2009 года	Финансовые активы, оцененные по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибылях и убытках	Доступные к продаже финансовые активы	Итого
Финансовые активы				
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	6 043	-	-	6 043
Депозиты в кредитных учреждениях	33 102	-	-	33 102
Финансовые инструменты, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	-	15 498	-	15 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	34	34
Кредиты и дебиторская задолженность	29 339	-	-	29 339
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12 530	-	-	12 530
Итого финансовые активы	81 014	15 498	34	96 546
Финансовые обязательства				
Обязательства перед кредитными учреждениями	53	-	-	53
Производные финансовые инструменты	-	170	-	170
Финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости	86 931	-	-	86 931
Итого финансовые обязательства	86 984	170	-	87 154

Классификация Концерна существенно не отличается от вышеуказанной классификации Банка.

44. АНАЛИЗ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО СРОКАМ (БАНК)

Таблица отображает анализ срочной структуры активов и пассивов, проведенный с учетом остаточного срока от даты баланса до окончания срока действия соответствующих договоров. Остаточный срок требований и обязательств на 31 декабря 2009 года следующий:

2010 LVL '000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более или бессрочные	Итого LVL '000
Финансовые активы							
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	7 635	-	-	-	-	-	7 635
Депозиты в кредитных учреждениях	50 318	-	-	-	27	-	50 345
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	20 076	-	-	-	-	-	20 076
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	34	34
Кредиты и дебиторская задолженность	8 711	77	364	2 355	7 347	1 002	19 856
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	-	401	3 166	1 717	5 378	256	10 918
Итого финансовые активы	86 740	478	3 530	4 072	12 752	1 292	108 864
Финансовые обязательства							
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	676	-	-	-	-	-	676
Производные финансовые инструменты	575	-	-	-	-	-	575
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	99 319	621	1 434	445	1 230	-	103 049
Итого финансовые обязательства	100 570	621	1 434	445	1 230	-	104 300
Разница сроков погашения	(18 262)	(173)	2 096	3 627	11 522	1 292	102
Возможные обязательства	4 432	30	-	-	-	-	4 462

Анализ срочной структуры Концерна существенно не отличается от вышеуказанного анализа Банка.

44. АНАЛИЗ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО СРОКАМ (БАНК) (продолжение)

2009 LVL '000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более или бессрочные	Итого LVL '000
Финансовые активы							
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	6 043	-	-	-	-	-	6 043
Депозиты в кредитных учреждениях	32 074	1 028	-	-	-	-	33 102
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	15 449	49	-	-	-	-	15 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	34	34
Кредиты и дебиторская задолженность	8 728	250	2 462	3 427	8 779	5 693	29 339
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	695	1 214	988	711	4 420	4 502	12 530
Итого финансовые активы	62 989	2 541	3 450	4 138	13 199	10 229	96 546

Финансовые обязательства

Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	53	-	-	-	-	-	53
Производные финансовые инструменты	121	49	-	-	-	-	170
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	79 460	5 397	1 734	94	246	-	86 931
Итого финансовые обязательства	79 634	5 446	1 734	94	246	-	87 154
Разница сроков погашения	(22 548)	(2 909)	1 716	4 044	12 953	10 229	3 485
Возможные обязательства	5 903	4	-	-	-	-	5 907

Анализ срочной структуры Концерна существенно не отличается от вышеуказанного анализа Банка.

45. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**Риск ликвидности (Банк)**

В представленной ниже таблице показаны финансовые обязательства Банка по их остаточному сроку. Финансовые обязательства Концерна по их остаточному сроку не отображены отдельно, т. к. существенно не отличаются от анализа Банка.

LVL '000 на 31 декабря 2010 года	Учетная стоимость	Входящие/ (исходящие) средства, брутто	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	От 1-5 лет
Непроизводные обязательства						
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	676	(676)	(676)	-	-	-
Средства клиентов	103 049	(103 334)	(99 293)	(639)	(1 918)	(1 484)
Итого непроизводные обязательства	103 725	(104 010)	(99 969)	(639)	(1 918)	(1 484)
Производные обязательства						
Торговля: исходящие средства	31 702	(31 702)	(29 475)	-	(2 227)	-
Торговля: входящие средства	(31 127)	31 127	29 019	-	2 108	-
Итого производные обязательства	575	(575)	(456)	-	(119)	-
Неиспользованные кредитные ресурсы	4 462	(4 462)	(4 432)	(30)	-	-
Итого обязательства	108 762	(109 047)	(104 857)	(669)	(2 037)	(1 484)

LVL '000 На 31 декабря 2009 года	Учетная стоимость	Входящие/ (исходящие) средства, брутто	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	От 1-5 лет
Непроизводные обязательства						
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	53	(53)	(53)	-	-	-
Средства клиентов	82 541	(82 597)	(79 463)	(1 014)	(1 859)	(261)
Эмитированные долговые ценные бумаги	4 390	(4 406)	-	(4 406)	-	-
Итого непроизводные обязательства	86 984	(87 056)	(79 516)	(5 420)	(1 859)	(261)

**Производные
обязательства**

Торговля: исходящие средства	24 754	(24 754)	(22 466)	(2 288)	-	-
Торговля: входящие средства	(24 584)	24 584	22 345	2 239	-	-
Итого производные обязательства	170	(170)	(121)	(49)	-	-
Неиспользованные кредитные ресурсы	5 907	(5 907)	(5 907)	-	-	-
Итого обязательства	93 061	(93 133)	(85 544)	(5 469)	(1 859)	(261)

46. ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ (БАНК)

Законодательство Латвийской Республики устанавливает, что открытая валютная позиция в каждой отдельной валюте не может превышать 10% капитала Банка и общая открытая позиция во всех валютах не может превышать 20% капитала Банка.

Анализ активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, на **31 декабря 2010 года:**

2010 LVL '000	LVL		USD	EUR	Другие валюты	Итого LVL '000
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	
Финансовые активы						
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	5 488	147	1 988	12	7 635	
Депозиты в кредитных учреждениях	7 504	14 830	18 530	9 481	50 345	
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	959	17 427	1 690	-	20 076	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	34	-	34	
Кредиты и дебиторская задолженность	200	12 701	6 955	-	19 856	
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	-	9 182	1 736	-	10 918	
Итого финансовые активы	14 151	54 287	30 933	9 493	108 864	
Финансовые обязательства						
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	-	195	453	28	676	
Производные финансовые инструменты	575	-	-	-	575	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 546	53 970	36 955	9 578	103 049	
Итого финансовые обязательства	3 121	54 165	37 408	9 606	104 300	
Активы (обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют						
<i>Дебиторская задолженность по сделкам spot u forward</i>	2 141	40 902	42 034	815	85 892	
<i>Обязательства по сделкам spot u forward</i>	(3 100)	(41 767)	(40 485)	(350)	(85 702)	
Длинная/короткая валютная позиция, нетто	10 071	(743)	(4 926)	352	4 754	

Анализ валютной позиции Концерна существенно не отличается от вышеуказанного анализа Банка.

Анализ активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, на **31 декабря 2009 года:**

2009 LVL '000	LVL		USD	EUR	Другие валюты	Итого LVL '000
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000	
Финансовые активы						
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	4 978	259	752	54	6 043	
Депозиты в кредитных учреждениях	3 074	9 993	11 921	8 114	33 102	

Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	1 994	11 267	1 767	470	15 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	34	-	34
Кредиты и дебиторская задолженность	409	14 863	14 067	-	29 339
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	-	10 160	2 370	-	12 530
Итого финансовые активы	10 455	46 542	30 911	8 638	96 546
Финансовые обязательства					
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	-	(50)	(3)	-	(53)
Производные финансовые инструменты	(170)	-	-	-	(170)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(800)	(41 542)	(36 121)	(8 468)	(86 931)
Итого финансовые обязательства	(970)	(41 592)	(36 124)	(8 468)	(87 154)
Активы (обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют					
<i>Дебиторская задолженность по сделкам spot u forward</i>	8 944	12 577	17 110	2 681	41 312
<i>Обязательства по сделкам spot u forward</i>	(6 352)	(17 694)	(14 661)	(2 605)	(41 312)
Длинная/короткая валютная позиция, нетто	12 077	(167)	(2 764)	246	9 392

Анализ валютной позиции Концерна существенно не отличается от вышеуказанного анализа Банка.

**47. СРОЧНАЯ СТРУКТУРА РИСКА ПРОЦЕНТНЫХ
СТАВОК АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (БАНК)**

Процентный риск связан с изменениями в стоимости финансового инструмента в результате изменений ставок на рынке. Остаточные сроки на 31 декабря 2010 года были следующими:

2010 LVL '000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более	Не принося- щие проценты	Итого LVL '000
	АКТИВЫ							
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	7 265	-	-	-	-	-	370	7 635
Депозиты в кредитных учреждениях	50 317	-	-	-	27	-	1	50 345
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	958	509	816	3 434	9 997	4 135	227	20 076
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	34	34
Кредиты и дебиторская задолженность	10 719	66	315	2 815	4 661	1 002	278	19 856
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	-	401	3 166	1 717	5 172	256	206	10 918
Вложения в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	8 699	8 699
Вложения в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	2 820	2 820
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	224	224
Основные средства	-	-	-	-	-	-	1 631	1 631
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	2 594	2 594
Другие активы	-	-	-	-	-	-	275	275
Авансовые платежи и накопленные расходы	-	-	-	-	-	-	38	38
Итого активы	69 259	976	4 297	7 966	19 857	5 393	17 397	125 145

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
И КАПИТАЛ**

Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	(676)	-	-	-	-	-	-	(676)
Производные финансовые инструменты	(575)	-	-	-	-	-	-	(575)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(21 957)	(621)	(1 434)	(445)	(1 230)	-	(77 362)	(103 049)
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	-	-	-	-	(114)	(114)
Накопления	-	-	-	-	-	-	(139)	(139)
Налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	(341)	(341)
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	(238)	(238)
Собственный капитал акционеров	-	-	-	-	-	-	(20 013)	(20 013)
Итого капитал и обязательства	(23 208)	(621)	(1 434)	(445)	(1 230)	-	(98 207)	(125 145)

Позиция риска процентных ставок, нетто	46 051	355	2 863	7 521	18 627	5 393	(80 810)	-
Общая позиция риска процентных ставок, брутто	46 051	46 406	49 269	56 790	75 417	80 810	-	-

Срочная структура риска процентных ставок активов и обязательств Концерна существенно не отличается от вышеуказанной срочной структуры Банка.

**47. СРОЧНАЯ СТРУКТУРА РИСКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК
АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (БАНК) (продолжение)**

Процентный риск связан с изменениями в стоимости финансового инструмента в результате изменений ставок на рынке. Остаточные сроки на 31 декабря 2009 года были следующими:

2009 LVL '000	До 1 месяца		От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 месяцев до 1 года		От 1 до 5 лет		5 лет и более		Не приносящие проценты	Итого LVL '000
	включительно	месяцев	месяцев	месяцев	до 1 года	5 лет	5 лет и более	проценты						
АКТИВЫ														
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	5 435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	608	-	6 043
Депозиты в кредитных учреждениях	32 078	1 024	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 102
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	413	3 162	958	682	5 066	5 217	-	-	-	-	-	-	-	15 498
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34	-	34
Кредиты и дебиторская задолженность	18 420	63	2 284	2 868	1 260	4 444	-	-	-	-	-	-	-	29 339
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	696	1 198	988	711	8 212	725	-	-	-	-	-	-	-	12 530
Вложения в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 667	-	6 667
Вложения в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 820	-	2 820
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255	-	255
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 604	-	1 604
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	647	-	647
Долгосрочные вложения, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 406	-	1 406
Переплата подоходного налога с предприятий	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	892	-	892
Другие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	838	-	838
Авансовые платежи и накопленные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40	-	40
Итого активы	57 042	5 447	4 230	4 261	14 538	10 386	15 811	111 715						

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	(53)	-	-	-	-	-	-	-	(53)
Производные финансовые инструменты	(170)	-	-	-	-	-	-	-	(170)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(79 503)	(5 362)	(1 727)	(93)	(246)	-	-	-	(86 931)
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-	(168)
Накопления	-	-	-	-	-	-	-	-	(126)
Налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	(36)
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)
Собственный капитал акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-	(24 198)
Итого капитал и обязательства	(79 726)	(5 362)	(1 727)	(93)	(246)	-	-	-	(24 561)
Позиция риска процентных ставок, нетто	(22 684)	85	2 503	4 168	14 292	10 386	(8 750)	-	-
Общая позиция риска процентных ставок, брутто	(22 684)	(22 599)	(20 096)	(15 928)	(1 636)	8 750	-	-	-

Срочная структура риска процентных ставок активов и обязательств Концерна существенно не отличается от вышеуказанной срочной структуры Банка.

48. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (БАНК)

	2010 LVL '000	2009 LVL '000
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	19 118	23 442
Резервный капитал	17	17
Нераспределенная прибыль прошлых лет	739	101
Прибыль отчетного периода	139	638
Нематериальная стоимость	(224)	(255)
Прочие отчисления	(1 416)	(1 226)
Итого капитал первого уровня	18 373	22 717
Капитал второго уровня		
Уменьшение капитала первого и второго уровня	(2 820)	(2 820)
Собственный капитал	15 553	19 897
Взвешенная стоимость риска		
Банковский портфель	58 038	66 525
Торговый портфель	28 288	21 025
Операционный риск	14 663	10 738
Итого активы со взвешенным риском	100 989	98 288
Итого капитал, в процентах от активов со взвешенным риском ("общий показатель капитала")	15%	20%
Итого капитал 1-го уровня, в процентах от активов со взвешенным риском ("показатель капитала 1-го уровня")	15%	20%

Показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2010 года составил 15% (в 2009 году - 20%), что превышает минимальный необходимый показатель 8%, установленный Базельской конвенцией и правилами Комиссии по надзору за рынком финансов и капитала.

49. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Концерн и Банк провели анализ финансовых инструментов, как того требует МСФО (IFRS 7) „Финансовые инструменты: раскрытие информации“, чтобы определить, является ли целесообразным, учитывая ограничения по времени и расходам, установление их справедливой стоимости с достаточной достоверностью.

Рассчитанная справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости с отражением ее изменений в отчете о прибылях и убытках, и котируемых ценных бумаг, доступных к продаже, основывается на котируемых рыночных ценах без каких-либо отчислений расходов на сделки.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитана с использованием техники дисконтированного потока наличности, на основании планируемых потоков наличности и инструментов, схожих с дисконтированными ставками, на дату составления отчетности.

Целью расчета справедливой стоимости является предоставление приблизительной стоимости, по которой финансовые инструменты можно обменять между осведомленными и заинтересованными сторонами в сделке на расстоянии вытянутой руки. Однако, учитывая неопределенность справедливой стоимости и факт, что при ее установлении используется субъективное мнение, справедливую стоимость не следует считать суммой, которую можно получить при немедленной продаже актива или улаживании обязательств.

Рассчитанная справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их учетной стоимости на 31 декабря 2010 и 2009 года.

50. СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

В таблице показаны приносящие процентный доход активы и обязательства Банка на 31 декабря 2010 года и на 31 декабря 2009 года, а также соответствующие фактические средние процентные ставки на указанные даты. Эти процентные ставки – приблизительная доходность активов и обязательств до конца срока.

Средние эффективные процентные ставки Концерна не представлены, так как они существенно не отличаются от анализа Банка.

	2010		2009	
	Средняя стоимость LVL '000	Средние эффективные процентные ставки	Средняя стоимость LVL '000	Средние эффективные процентные ставки
Процентные активы				
Депозиты в кредитных учреждениях	44 319	0.24%	33 195	0.46%
Ценные бумаги с фиксированным доходом	29 046	7.85%	26 696	10.34%
Кредиты и дебиторская задолженность, не считая сделки с обратным выкупом (геро)	21 907	6.32%	26 141	8.49%
Кредиты и дебиторская задолженность (геро)	5 827	3.31%	3 772	3.11%
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения (срочные вклады в кредитных учреждениях)	5 904	0.96%	7 165	6.14%
Итого активы, приносящие доходы	107 003		96 969	

Обязательства на проценты				
Обязательства перед кредитными учреждениями (краткосрочные)	34	0.13%	19	4.22%
Средства клиентов	98 619	0.50%	81 036	0.64%
Эмитированные долговые ценные бумаги	380	4.35%	7 548	4.77%
Итого обязательства с процентами	99 033		88 603	

51. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

17 января 2011 года акционер Банка принял решение об увеличении уставного капитала Банка на 638 тысяч LVL.



Адреса офисов

AS "Акцију комерцбанка "Baltikums""

Адрес: Maza Pils iela 13, Riga, LV-1050, Latvia
 Тел.: +371 67 031 311
 Факс: +371 67 031 300
 info@baltikums.eu
 SWIFT код: CBBRLV22
 www.baltikums.eu

Baltikums Bank (Cyprus)

(Акцију комерцбанка „Baltikums” in Cyprus) (Лимасол, Кипр)
 Адрес: 74 Ayios Athanasios Avenue, 4102 Limassol, Cyprus
 P.O. Box No. 54476, 3724 Limassol, Cyprus
 Тел.: +357 25 875 187
 Факс: +357 25 581 858
 cyprus@baltikums.eu
 SWIFT код: CBBR CY 2L

Представительство AS "Акцију комерцбанка "Baltikums"" на Украине

(Представництво АТ "Акціонерний комерційний банк "Балтікумс" на Україні) (Киев, Украина)
 ООО "Балтікумс" (Киев, Украина)
 Адрес: Україна, 01024, м. Київ, вул. Шелковичная, 21, офіс 3
 Тел.: +380 444 514 451
 kyiv@baltikums.eu

Представительство АО "Акцију комерцбанка "Baltikums"" в Республике Казахстан (Алматы, Казахстан)

Адрес: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы,
 пр. Достык, д. 188, БЦ "Кулан", офис 904
 Тел./факс: +7 727 259-8479
 almaty@baltikums.eu

ООО "Балтикумс Траст" (Москва, Россия)

Адрес: Крутицкий вал, д. 16, офис 213, г. Москва, Россия, 109044
 Тел.: +7 (495) 748-5612
 Факс: +7 (495) 748-5613
 moscow@baltikums.eu

ООО "Балтикумс Траст" (Санкт-Петербург, Россия)

Адрес: 190031, Санкт-Петербург, ул. Ефимова, дом 4А
 Тел.: +7 (812) 324-4181
 Факс: +7 (812) 324-4181
 spb@baltikums.eu

ASIPS "Baltikums Asset Management"

Адрес: Maza Pils iela 13, Riga, LV-1050, Latvia
 Тел.: + 371 67 028 410
 Факс: +371 67 031 300
 asset@baltikums.eu

AS "Baltikums Bankas Grupa"

Адрес: Maza Pils iela 13, Riga, LV-1050, Latvia
 Тел.: + 371 67 028 408
 Факс: +371 67 225 565

RELATIONS THAT WORK



AS "AKCIJU KOMERCBANKA "BALTIKUMS""

MAZA PILS IELA 13, RIGA LV-1050, LATVIA

PHONE: +371 67 031 311

FAX: +371 67 031 300

E-MAIL: INFO@BALTIKUMS.EU

SWIFT КОД: CBBRLV22

WWW.BALTIKUMS.EU

Перевод с латышского языка

© 2011 Baltikums

Все права защищены законодательством Латвийской Республики об авторских и смежных правах.

Публикация и использование без предварительного разрешения AS "Акцију Комерцбанка "Baltikums"" запрещены.