



**Baltikums**

Relations That Work

Развитие, основанное на сильных сторонах

2011

Аудированный годовой отчет за 11-й финансовый год

*“Существует мнение, что переданное по традиции, собственно, уже прошло..., в то время как на самом деле оно идет нам навстречу...”*

МАРТИН ХАЙДЕГГЕР (1889-1976)

## Ключевые финансовые показатели

в тыс. EUR

	2011					2010				
	Капитал	Прибыль	Активы	Отдача капитала (ROE)	Отдача активов (ROA)	Капитал	Прибыль	Активы	Отдача капитала (ROE)	Отдача активов (ROA)
Банковская группа AS BBG	39 462	2 849	307 662	7%	0,9%	30 595	327 184 537	1%	0,2%	
Концерн Baltikums Bank AS	32 558	3 352	301 055	10%	1,1%	30 215	285 178 979	1%	0,2%	
Банк Baltikums Bank AS	31 618	3 142	298 615	10%	1,1%	28 476	198 178 065	1%	0,1%	

## СОДЕРЖАНИЕ

Мировая экономика	7
Экономика Балтийских стран	8
Экономика Латвии	9
Сообщение правления банка	12
Состав совета и правления	15
Сообщение об ответственности руководства	16
Заключение независимых аудиторов	17
Консолидированный отчет концерна и отдельный отчет банка о прибылях и убытках	19
Консолидированный отчет концерна и отдельный отчет банка о совокупном доходе	20
Консолидированный отчет концерна и отдельный отчет банка о финансовом положении	21
Консолидированный отчет концерна и отдельный отчет банка о финансовом положении	22
Консолидированный отчет концерна об изменениях в капитале и резервах	23
Отчет банка об изменениях в капитале и резервах	24
Консолидированный отчет концерна и отдельный отчет банка о движении денежных средств	25
Приложения к консолидированной финансовой отчетности концерна и отдельной финансовой отчетности банка	27
Адреса офисов	82

## МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА

Для глобальной экономики, 2011-ый год оказался очень и очень непростым. Негативные события из ведущих стран мира следовали одно за другим, что в итоге привело к замедлению роста мирового ВВП и к угрозе возникновения новой рецессии. Глобализация в ее нынешнем виде ведет к очень тесным экономическим и финансовым связям между странами, и экономический шок в одной из них негативно сказывается на всех регионах мира. Сначала таким шоком оказались цунами в Японии и вооруженные конфликты на Ближнем Востоке, затем внимание переключилось на задолженности развитых стран, и, как следствие, усугубление долгового кризиса Еврозоны, понижение рейтинга США и еще большее недоверие к экономической системе в ее нынешнем виде.

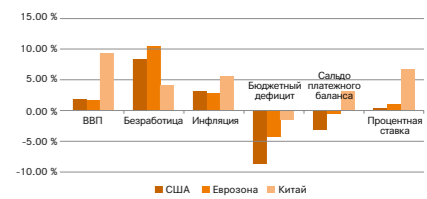
Прошлый год также показал, насколько сильно возросла роль государств и центральных банков при регулировании процессов в экономике. На рынки капитала политические новости в прошлом году оказывали куда большее влияние, чем экономические составляющие, такие как корпоративные отчеты, процентные ставки, темпы инфляции и прочее. Работы у сильных мира сего действительно хватало, тут и национализация ведущих финансовых учреждений, и принятие мер по их спасению, и денежные вливания, и решение проблем европейской задолженности.

Ситуация в Еврозоне сложилась достаточно критическая: на фоне снижения экономического роста в периферийных странах ЕС, Греция оказалась неспособна расплатиться по своим обязательствам, а риски того, что похожий сценарий ожидает более крупные страны, такие как Испания и Италия, резко возросли. Все это привело к резкому давлению на европейские банки, которые являются главными держателями европейских долговых бумаг, и только благодаря действиям ЕЦБ по увеличению ликвидности в рамках программы LTRO<sup>1</sup>, к концу года краха европейской финансовой системы удалось избежать.

На фоне европейцев ситуация в США выглядит более приличной. Практически все макроэкономические показатели показывают динамику к улучшению: безработица снижается, корпоративные отчеты радуют, розничные продажи неплохие, рост ВВП сохраняется на уровне 3%. Но это тоже может быть временным явлением, не стоит забывать о растущих расходах и государственном долге, политическом (мини) кризисе, исчерпавшей себя монетарной политике, подверженном европейским рискам финансовом секторе. Политическая система США (и не только США) славится своим переносом всех проблем «на завтра» или так называемым «пинанием банки вдоль дороги». Вопрос, сколько еще проблем американские политики смогут перенести на завтра и когда это «завтра» закончится. Понижение рейтинга США агентством S&P 5-го августа стало подтверждением того, что данный вопрос все больше и больше волнует участников рынка.

Масло в огонь подливал и Китай. Не стоит отрицать, что страна все еще продолжает оставаться одним из основных двигателей мирового роста, и это трудно переоценить, но также надо помнить, что Китай подвержен серьезным внутренним и внешним рискам. Зависимость от экспорта, избыток инвестиций и государственных расходов в доле роста ВВП (пока еще устойчивого, на бумаге), снижение доли внутреннего потребления в составляющей валового продукта, возможный пузырь на рынке недвижимости, высокая инфляция – эти и другие моменты не дают уверенности в стабильном росте в будущем.

<sup>1</sup> LTRO (Long Term Refinancing Operation) – операция долгосрочного рефинансирования банков Центральным банком, которая позволяет банкам получить средства на длительный срок под низкий процент под залог своих активов. Кредитование банков в рамках LTRO создает новые деньги, тем самым увеличивает денежную базу и баланс Центрального банка.



Макроэкономические данные по итогам 2011 года из главных экономик мира.

Источник информации: The Economist

## Экономика Балтийских стран

Статистические показатели 2011 года позволяют утверждать, что балтийские государства – Эстония, Латвия и Литва – в течение прошлого года начали постепенно выбираться из «кризисной ямы». Однако рост экономики и улучшение ситуации на рынке труда, достигнув своего максимума в третьем квартале прошлого года, под давлением внешних факторов, таких как замедление роста мировой экономики, усугубление проблем в еврозоне, неопределенность на мировом финансовом рынке, замедлили свой рост, и годовые показатели, хоть и оказались положительными, но отставали от тех позитивных прогнозов, сделанных в середине прошлого года. Полагаем, что в связи с нерешенностью упомянутых проблем, рост в первой половине 2012 года будет оставаться медленным, а возвращение к докризисным показателям проблематичным.

Экономика Эстонии в прошлом году показала рост ВВП в 8%, чему способствовал как рост экспорта, так и внутреннего потребления. Несомненно, еще одним из положительных факторов в прошлом году были изменения на рынке труда – уровень безработицы уменьшился на 4,5% по сравнению с предыдущим годом (однако остался на высоком уровне – порядка 12,5% по результатам года). Прогнозируется, что данный показатель продолжит уменьшаться в течение следующих лет, но несмотря на это нехватка квалифицированной рабочей силы и проблема структуральной безработицы останутся негативными факторами для дальнейшего роста экономики.

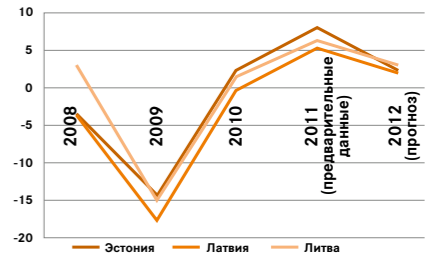
Литовская экономика в 2011 году также показала хороший результат – рост ВВП в 2011 году составил 6,3%. Позитивными факторами, как и в других государствах балтийского региона, были рост экспорта и внутреннего потребления. К тому же был зафиксирован рост инвестиций (в том числе и из структурных фондов ЕС), тем не менее, объем инвестиций остается на исторически низком уровне. Рост внутреннего потребления был поддержан снижением безработицы до 15,4%, а также уменьшением инфляционного давления. Несмотря на позитивное развитие экономики в 2011 году, есть основания предположить, что экономический рост в 2012 году замедлится, а негативное влияние имеющихся проблем лишь усилится. Во-первых, это глобальная нестабильность и экономические проблемы на основных рынках сбыта, экспорт на которые позволил обеспечить рост в предыдущий период; во-вторых, это и такие внутренние факторы как необходимость в значительной бюджетной консолидации, сокращение внутреннего спроса и неясность относительно сроков введения общей европейской валюты.

## Экономика Латвии

Завершившийся 2011 год показал, что латвийская экономика постепенно выбирается из кризиса, а благоприятные факторы усиливают свое влияние. Последние данные говорят о том, что рост ВВП в прошлом году составил 5,4% (по сравнению с -0,3% в 2010 году) и был обязан сильной динамике внутреннего потребления, инвестиций (что позволило «ожить» в том числе и строительному сектору) и росту экспорта, где главный рост пришелся на обрабатывающую промышленность, туризм и транспорт. В прошлом году объем экспорта увеличился на 28,1%, что является одним из наиболее высоких показателей в Европейском союзе.

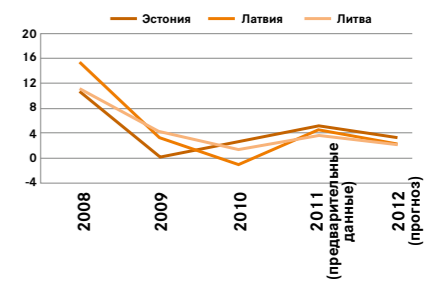
На этом фоне уровень безработицы продолжал снижаться в течение всего года до 15,4% (по сравнению с 18,7% в 2010 году), что было связано как с созданием новых рабочих мест, так и с сокращением количества экономически активного населения и иммиграцией. Период дефляции, который мы наблюдали в 2010 году, наконец-то закончился, а рост потребительских цен составил 4,4% по итогам прошлого года (-1,1% в 2010 году). Отметим, что проводимая государством политика по стабилизации бюджета также принесла свои плоды. В итоге дефицит бюджета сократился до уровня 3,2% от ВВП, что значительно меньше по сравнению с предыдущим годом и прогнозами при составлении бюджета 2011 года.

Помимо этого, Латвии был возвращен инвестиционный кредитный рейтинг, что позволило ей вернуться на международные финансовые рынки, а в конце года была успешно завершена программа предоставления займа от международных кредиторов (МВФ и ЕК). Все это позволяет смотреть в будущее более оптимистично. Однако не стоит сбрасывать со счетов внешние факторы – замедление роста глобальной экономики и рецессии в еврозоне. Также остается под вопросом насколько местные политики будут готовы продолжать взятый курс консолидации расходов, а латвийская экономика сможет противостоять экзогенным шокам.



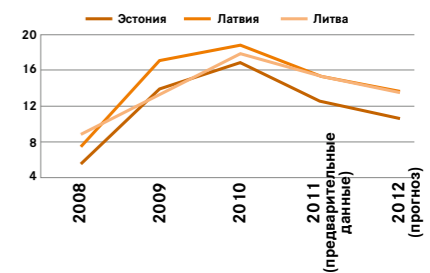
Рост ВВП, %.

Источник информации: Eurostat



Инфляция, %.

Источник информации: Eurostat



Уровень безработицы, %.

Источник информации: Eurostat



КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

**2011**  
Аудированный годовой отчет  
за 11-й финансовый год

## СООБЩЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

### Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

Baltikums Bank AS предлагает вашему вниманию консолидированную финансовую отчетность концерна и отдельную финансовую отчетность банка за 2011 год. Содержащаяся в ней финансовая информация отражает деятельность банка и концерна в течение года, что тесно связано с процессами в мировой и латвийской экономике и обществе.

Прошедший год показал, что латвийская экономика постепенно оправляется от кризиса и благоприятные тенденции набирают обороты. Так, Латвия восстановила свой инвестиционный кредитный рейтинг, который помог ей вернуться на международные рынки капитала, а в конце года была успешно завершена программа международного займа с участием Международного валютного фонда и Европейской комиссии. Все это позволяет смотреть в будущее с оптимизмом, но при условии, что внешний экономический фон также будет благоприятным.

Независимость, объективность и ответственность, стратегическое партнерство, эффективность и надежность – в этих понятиях отражается успех Baltikums Bank. Несмотря на быстрое, а иногда и неожиданное развитие событий в Латвии и мире, основные финансовые показатели Baltikums Bank вдохновляют и характеризуют деятельность банка в выбранных нишах как стабильную и устойчивую. В 2011 году задачи, выдвинутые банком в сфере развития и повышения уровня доходов, были весьма успешно выполнены. Банк продолжил работу по развитию стратегии управления капиталом частных лиц, повышения уровня обслуживания клиентов, а также создания добавленной стоимости для клиентов, сотрудников и акционеров банка.

Банк успешно работает в Риге, Лимасоле, Алматы и Киеве, а также представлен в Москве, Санкт-Петербурге и Баку. В Baltikums Bank и его зарубежных филиалах работает команда международных профессионалов, состоящая из 194 специалистов.

Baltikums Bank в очередной раз подтвердил свою стабильность и завершил 2011 финансовый год с аудированной прибылью в 2 208 тыс. латов (3 142 тыс. евро).

В прошедшем году банк сделал значительные инвестиции в улучшение качества обслуживания, совершенствование бизнес-процессов, обучение персонала, расширение спектра продуктов и услуг с высокой добавленной стоимостью.

В 2011 году общие активы банка увеличились на 68% и достигли 210 млн. латов (299 млн. евро). Объем привлеченных депозитов за прошлый год увеличился на 80% и на 31 декабря 2011 года составил 186 млн. латов (265 млн. евро). На рост доверия потребителей указывает также увеличение средств в трастовом управлении. В течение года этот показатель вырос почти в 2 раза и на 31 декабря 2011 года достиг 67 млн. латов (95 млн. евро), что является одним из лучших показателей в Латвии.

В области финансирования клиентов Baltikums Bank показал, как обычно, сбалансированный и консервативный подход. В результате этого в течение года кредитный портфель увеличился с 20 млн. латов (28 млн. евро) до 23 млн. латов (33 млн. евро). В 2012 году Банк, основываясь на увеличении активности деятельности своих клиентов, планирует расширить возможности финансирования клиентов, в частности в области краткосрочного финансирования.

Достаточность капитала Банка на 31 декабря 2011 составляла 17% (требование Комиссии рынка финансов и капитала ЛР – минимум 8%), ликвидность – 71,94% (требование Комиссии рынка финансов и капитала ЛР – минимум 30%).

В 2011 году Банк провозгласил новую стратегию и продолжил внедрять бизнес-модель, предусматривающую позиционирование в качестве международного частного банка. Главными направлениями бизнеса, таким образом, становятся банковские

услуги, инвестиции, финансовое администрирование и консультации, а главным действующим лицом банка – частный банкир, обеспечивающий развитие отношений с клиентом при поддержке развитой инфраструктуры банка и партнерской сети

Важным событием в деятельности банка стала смена названия и юридического адреса. Согласно стратегии в прошлом году Банк сменил свое название – Baltikums Bank AS, которое является более понятным для местных и иностранных клиентов. В то же время Банк сменил свой юридический адрес, планируя вскоре открыть центральный офис на одной из самых важных улиц в Старой Риге – на улице Смилшу 6. В здании, которое было построено специально для Банка I Рижского совместного кредитного общества, Baltikums Bank планирует продолжать свою деятельность в соответствии с традиционными ценностями европейских банков.

Здание на улице Смилшу 6 в 1910-1912 гг. спроектировал архитектор Вильгельм Людвиг Николай Бокслаф, а в 1991-1992 гг. его реставрировали архитекторы Зане Калинка, Петерис Клява и Андрис Силис. Банк построен в рациональном югендстиле с украшениями в неоклассическом стиле. Фасад украшен позолоченной орнаментальной мозаикой, расположенной между окнами.

В 2011 году Baltikums Bank начал выдавать элитные платежные карты MasterCard Platinum, продолжая начатый уже в 2002 году выпуск платежных карт. Сегодня, выдавая MasterCard Platinum, мы, так же как 9 лет назад, подтверждаем наши первоначальные ценности – безоговорочное стремление к продуктам и услугам наивысшего качества в лучших интересах наших клиентов.

Основные параметры MasterCard Platinum (высокий кредитный лимит без залога, страхование путешествий, консьерж-сервис и др.) удовлетворяют самым высоким требованиям ее владельцев и предоставляют высочайший уровень комфорта, а широкий выбор настройки индивидуальных параметров платежной карты позволяет нам учесть особенности и жизненный цикл нашего клиента.

В прошедшем году Baltikums Lizings, стратегический партнер Baltikums Bank, открыл представительство в Азербайджане, которое представляет интересы Банка в Азербайджане. Экономические связи и отношения между двумя государствами успешно развиваются, чему во многом способствовали взаимные официальные визиты президентов Азербайджана и Латвии. Мы наблюдаем значительный рост деловой активности со стороны наших клиентов в отношении рынка Азербайджана и следим за клиентами, обеспечивая присутствие на рынке. Представительство Baltikums Lizings предоставляет консультации о всех финансовых услугах и продуктах группы BVB, в которую входит также Baltikums Bank.

Baltikums Bank постоянно совершенствует свою бизнес-модель, внедряя новейшие технологии, методологии и уделяя особое внимание внутреннему развитию. Новые акценты бизнес-модели ориентированы на удовлетворение потребностей клиентов, улучшение необходимой инфраструктуры и ресурсов, а также повышение самостоятельности и ответственности сотрудников. Тем не менее наша философия и подход к бизнесу остаются неизменными. Baltikums Bank как независимый частный банк и семейный бизнес известен своей последовательностью в создании и развитии успешных и взаимовыгодных отношений с клиентами. Обращая особое внимание на научные исследования и новые разработки, мы создаем продукты, услуги и решения, которые востребованы в первую очередь потому, что все они создаются в интересах наших клиентов как ответ на их потребности и предпочтения.

Кроме того, Банк стремится не только предоставлять клиентам профессиональные и качественные услуги, но также совместно создавать инфраструктуру для бизнеса, капитала, активов и управления рисками, которые в дополнение к финансовой прибыли смогут обеспечить нашим клиентам больше стабильности и безопасности в будущем как для себя, так и для своих близких и партнеров.

Наши ценности остались прежними: независимость, объективность, надежность, ответственность и полная защита интересов наших клиентов. Мы благодарим всех наших клиентов за сотрудничество и доверие в это непростое время и надеемся на продолжение нашего успешного сотрудничества в будущем.

Baltikums Bank – международный частный банк, имеющий главный 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.

Александр Пешков,  
председатель Правления

Дмитрий Латышев,  
председатель Совета

28 февраля 2012 года

## СОСТАВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ

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

### Состав Совета на 31 декабря 2011 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
Андрей Кочетков	член Совета	22 июня 2001 года

С 8 июля 2011 года Олег Чепульский прекратил работу в качестве члена Правления Банка.

### Состав Правления на 31 декабря 2011 года

Имя и фамилия	Должность	Дата назначения
Дмитрий Латышев	член Правления, заместитель председателя Правления, председатель Правления	1 июля 2002 года 25 апреля 2003 года 21 апреля 2011 года
Леонарда Вишневская	член Правления	25 апреля 2003 года
Татьяна Дробина	член Правления	30 апреля 2008 года
Александр Халтурин	член Правления	30 апреля 2008 года

С 8 апреля 2011 года Алдис Реймс прекратил работу в качестве председателя и члена Правления Банка.

От имени руководства Банка

Александр Пешков,  
председатель Правления

Дмитрий Латышев,  
председатель Совета

28 февраля 2012 года



## СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Руководство Baltikums Bank AS (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 9–78, подготовлена при последовательном применении соответствующих методов составления бухгалтерской отчетности и достоверно отражает консолидированное финансовое положение Концерна на 31 декабря 2011 года, результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2011 года, а также финансовое положение Банка на 31 декабря 2011 года, результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2011 года.

Руководство Банка 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

Дмитрий Латышев,  
председатель Правления

28 февраля 2012 года

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам Baltikums Bank AS

### Заключение об отдельной и консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Baltikums Bank AS (далее – «Банк»), которая включает в себя отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отдельный отчет о прибылях и убытках и отдельные отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале и резервах за год, завершившийся 31 декабря 2011 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 9 по 78.

Мы также провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Baltikums Bank AS и его дочерних предприятий (далее – «Концерн»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированные отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале и резервах за год, завершившийся 31 декабря 2011 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 9 по 78.

### 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 данная 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 данная 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 данной финансовой отчетности, вне зависимости от того, явилось ли их причиной мошенничество или 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 Концерна и Банка. Аудит также включает в себя оценку приемлемости используемой учетной политики, обоснованности оценочных значений, сделанных руководством Банка, и оценку общего представления отдельной и консолидированной 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 Baltikums Bank AS по состоянию

на 31 декабря 2011 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 Baltikums Bank AS по состоянию на 31 декабря 2011 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

В наши обязанности входит проверка соответствия бухгалтерской информации, включенной в Сообщение руководства на страницах 2-4, отдельной и консолидированной финансовой отчетности. Ответственность за подготовку данного Сообщения несет руководство Банка. 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 pp KPMG Baltics SIA

Инга Липшане  
Присяжный ревизор  
Сертификат № 112

28 февраля 2012 года  
Vesetas iela 7  
Рига, LV-1013  
Латвия

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

## Консолидированный отчет концерна и отдельный отчет банка о прибылях и убытках

Приложение	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Процентные доходы	6	4 261	4 047	3 991
Процентные расходы	7	(761)	(534)	(502)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 500</b>	<b>3 517</b>	<b>3 513</b>	<b>3 489</b>
Комиссионные доходы	8	7 591	5 233	5 191
Комиссионные расходы	9	(755)	(652)	(652)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>6 836</b>	<b>6 803</b>	<b>4 581</b>	<b>4 539</b>
Убытки от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	10	(1 082)	(1 128)	(1 128)
Чистая прибыль от торговли иностранной валютой и ее переоценка	11	2 150	1 734	1 709
Доход от ассоциированных предприятий по методу долевого участия	23	44	125	-
Прочие операционные доходы	12	1 141	1 542	284
<b>Доходы от основной деятельности</b>	<b>12 589</b>	<b>11 639</b>	<b>10 367</b>	<b>8 893</b>
Административные расходы	13	(6 081)	(5 603)	(5 308)
Прочие операционные расходы	14	(1 819)	(1 866)	(626)
Резерв под обесценение	15	(1 766)	(2 220)	(2 342)
<b>Расходы от основной деятельности</b>	<b>(9 666)</b>	<b>(8 835)</b>	<b>(9 689)</b>	<b>(8 276)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 923</b>	<b>2 804</b>	<b>678</b>	<b>617</b>
Подходный налог с предприятий	16	(567)	(478)	(478)
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>2 356</b>	<b>2 208</b>	<b>200</b>	<b>139</b>
Приходящаяся на:				
долю акционеров Банка		2 308	200	139
неконтролирующую долю участия		48	-	-

Приложения на страницах с 17 по 78 являются неотъемлемой составной частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 9 по 78, 28 февраля 2012 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,  
председатель Совета

Дмитрий Латышев,  
председатель Правления

28 февраля 2012 года

## Консолидированный отчет концерна и отдельный отчет банка о совокупном доходе

	Приложение	2011		2010	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Чистая прибыль за отчетный период		2 356	2 208	200	139
Прочий совокупный доход:					
Переоценка судов	27	(1 030)	-	1 030	-
Итого прочий совокупный доход					
Итого совокупный доход за отчетный период		1 326	2 208	1 230	139
Приходящийся на:					
долю акционеров Банка		1 278	2 208	1 230	139
неконтролирующую долю участия		48	-	-	-

Приложения на страницах с 17 по 78 являются неотъемлемой составной частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили к выпуску финансовую отчетность, изложенную на страницах с 9 по 78, 28 февраля 2012 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,  
председатель Совета

Дмитрий Латышев,  
председатель Правления

28 февраля 2012 года

## Консолидированный отчет концерна и отдельный отчет банка о финансовом положении

	Приложение	2011		2010	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
<b>АКТИВЫ</b>					
Касса и требования до востребования к центральным банкам	17	16 299	16 298	7 639	7 635
Депозиты в кредитных учреждениях	18	113 298	113 297	50 347	50 345
Депозиты до востребования в кредитных учреждениях		65 499	65 498	42 820	42 818
Срочные депозиты в кредитных учреждениях		47 799	47 799	7 527	7 527
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках		17 031	17 031	20 076	20 076
Ценные бумаги с фиксированным доходом	19	13 267	13 267	17 471	17 471
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	19	772	772	1 646	1 646
Производные финансовые инструменты	34	2 992	2 992	959	959
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20	34	34	34	34
Ценные бумаги с нефиксированным доходом		34	34	34	34
Кредиты и дебиторская задолженность	21	19 174	23 236	19 620	19 856
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	22	24 490	24 490	10 918	10 918
Вложения в ассоциированные предприятия	23	2 568	1 100	4 244	2 820
Вложения в дочерние предприятия	23	-	8 448	-	8 699
Инвестиционная собственность	26	8 049	3 435	6 884	2 594
Основные средства	25	5 074	294	1 636	1 631
Нематериальные активы	24	2 642	206	661	224
Переплата подоходного налога с предприятий		-	-	-	-
Авансовые платежи и накопленные доходы		57	42	41	38
Прочие активы	27	2 867	1 957	3 687	275
<b>Итого активы</b>		<b>211 583</b>	<b>209 868</b>	<b>125 787</b>	<b>125 145</b>

Приложения на страницах с 17 по 78 являются неотъемлемой составной частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили к выпуску финансовую отчетность, изложенную на страницах с 9 по 78, 28 февраля 2012 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,  
председатель Совета

Дмитрий Латышев,  
председатель Правления

28 февраля 2012 года

## Консолидированный отчет концерна и отдельный отчет банка о финансовом положении

Приложение	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>				
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	28	474	676	676
Производные финансовые инструменты	34	114	575	575
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		187 493	102 211	103 049
Кредиты от кредитных учреждений	29	-	984	-
Кредиты от других финансовых учреждений	29	1 210	-	-
Вклады	30	185 385	101 227	103 049
Субординированные обязательства	30	898	-	-
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	31	172	223	114
Накопления	32	183	147	139
Налоговые обязательства		105	365	341
Прочие обязательства	33	160	355	238
<b>Итого обязательства</b>	<b>188 701</b>	<b>187 647</b>	<b>104 552</b>	<b>105 132</b>
<b>Капитал и резервы</b>				
Уставный капитал	35	19 756	19 118	19 118
Резервный капитал	35	17	17	17
Переоценка прочих активов		-	1 030	-
Нераспределенная прибыль		2 740	1 070	878
<b>Итого собственный капитал акционеров</b>	<b>22 513</b>	<b>22 221</b>	<b>21 235</b>	<b>20 013</b>
Неконтролирующая доля участия		369	-	-
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>22 882</b>	<b>22 221</b>	<b>21 235</b>	<b>20 013</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>211 583</b>	<b>209 868</b>	<b>125 787</b>	<b>125 145</b>
Возможные обязательства	37	7 160	4 462	4 462

Приложения на страницах с 17 по 78 являются неотъемлемой составной частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили к выпуску финансовую отчетность, изложенную на страницах с 9 по 78, 28 февраля 2012 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,  
председатель Совета

Дмитрий Латышев,  
председатель Правления

28 февраля 2012 года

## Консолидированный отчет концерна об изменениях в капитале и резервах

	Уставный капитал LVL '000	Резервный капитал LVL '000	Резерв переоценки прочих активов LVL '000	Нераспределенная прибыль LVL '000	Итого капитал и резервы, принадлежащие собственникам LVL '000	Часть, принадлежащая держателям неконтролирующих долей участия LVL '000	Итого капитал и резервы LVL '000
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	<b>23 442</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>870</b>	<b>24 329</b>	<b>-</b>	<b>24 329</b>
<b>Итого совокупный доход</b>							
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	200	200	-	200
Прочий совокупный доход – переоценка судов	-	-	1 030	-	1 030	-	1 030
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 030</b>	<b>200</b>	<b>1 230</b>	<b>-</b>	<b>1 230</b>
<b>Сделки с акционерами, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>							
Уменьшение уставного капитала	(4 324)	-	-	-	(4 324)	-	(4 324)
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>19 118</b>	<b>17</b>	<b>1 030</b>	<b>1 070</b>	<b>21 235</b>	<b>-</b>	<b>21 235</b>
<b>Итого совокупный доход</b>							
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	2 308	2 308	48	2 356
Изменения резерва переоценки прочих активов в результате продажи судов	-	-	(1 030)	-	(1 030)	-	(1 030)
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 030)</b>	<b>2 308</b>	<b>1 278</b>	<b>48</b>	<b>1 326</b>
Неконтролирующая доля участия						321	321
<b>Сделки с акционерами, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>							
Увеличение уставного капитала за счет нераспределенной прибыли	638	-	-	(638)	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>2 740</b>	<b>22 513</b>	<b>369</b>	<b>22 882</b>

Приложения на страницах с 17 по 78 являются неотъемлемой составной частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили к выпуску финансовую отчетность, изложенную на страницах с 9 по 78, 28 февраля 2012 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,  
председатель Совета

Дмитрий Латышев,  
председатель Правления

28 февраля 2012 года

## ОТЧЕТ БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал и резервы
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Остаток на 31 декабря 2009 года	23 442	17	739	24 198
<b>Итого совокупный доход</b>				
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	139	139
<b>Итого совокупный доход</b>	-	-	139	139
<b>Сделки с акционерами, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>				
Уменьшение уставного капитала	(4 324)	-	-	(4 324)
Остаток на 31 декабря 2010 года	19 118	17	878	20 013
<b>Итого совокупный доход</b>				
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	2 208	2 208
<b>Итого совокупный доход</b>	-	-	2 208	2 208
<b>Сделки с акционерами, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>				
Увеличение уставного капитала за счет нераспределенной прибыли	638	-	(638)	-
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	<b>2 448</b>	<b>22 221</b>

Приложения на страницах с 17 по 78 являются неотъемлемой составной частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили к выпуску финансовую отчетность, изложенную на страницах с 9 по 78, 28 февраля 2012 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,  
председатель Совета

Дмитрий Латышев,  
председатель Правления

28 февраля 2012 года

Консолидированный отчет концерна  
и отдельный отчет банка о движении денежных средств

Приложение	2011		2010	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
<b>Движение денежных средств в результате операционной деятельности</b>				
Прибыль до налогообложения	2 923	2 804	678	617
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	83	82	230	260
(Уменьшение)/увеличение стоимости финансовых активов	(849)	(1011)	(347)	(45)
(Прибыль)/убытки от переоценки иностранной валюты	(29)	(53)	59	100
Коррекция переоценки прочих активов и обязательств	65	(55)	(437)	-
Убытки от продажи дочерних компаний	28	896	160	354
	<b>2 221</b>	<b>2 663</b>	<b>343</b>	<b>1 286</b>
(Увеличение)/уменьшение кредитов и дебиторской задолженности	1 500	(2 097)	7 827	5 754
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	2 293	-
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	2 773	2 773	(4 061)	(4 061)
(Увеличение)/уменьшение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(17 571)	(17 797)	1 466	1 609
(Увеличение)/уменьшение авансовых платежей и накопленных доходов	(16)	(4)	(1)	2
Увеличение/(уменьшение) прочих активов	(194)	172	1 433	1 455
Увеличение вкладов	84 887	83 221	18 804	20 508
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, которые классифицированы как предназначенные для торговли	(461)	(461)	405	405
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств и налоговых обязательств	(4 417)	(355)	(1 356)	163
Увеличение/(уменьшение) доходов будущих периодов и накопленных расходов	(51)	58	55	(54)
<b>Полученные чистые денежные средства в результате основной деятельности до налогообложения</b>	<b>68 671</b>	<b>68 173</b>	<b>27 208</b>	<b>27 067</b>
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(512)	(511)	(151)	(118)
<b>Полученные чистые денежные средства в результате основной деятельности</b>	<b>68 159</b>	<b>67 662</b>	<b>27 057</b>	<b>26 949</b>
<b>Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности</b>				
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(173)	(157)	(225)	(225)
Продажа и выбытие основных средств	175	175	-	-
Приобретение дочерних и ассоциированных предприятий, за вычетом приобретенных денежных средств	(2 499)	(2 500)	(11)	-
Прибыль от продажи дочерних предприятий	1722	1721	2	299

«Продолжение»

Движение денежных средств от прочей инвестиционной деятельности	6	469	-	-
Полученные дивиденды	-	-	155	-
<b>Полученные/(израсходованные) чистые денежные средства в результате инвестиционной деятельности</b>	<b>(769)</b>	<b>(292)</b>	<b>(79)</b>	<b>74</b>
<b>Движение денежных средств в результате финансовой деятельности</b>				
Уменьшение уставного капитала	-	-	(4 324)	(4 324)
Расходы на погашение долговых ценных бумаг	-	-	(4 390)	(4 390)
Выплаченные дивиденды	-	-	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные в результате финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8 714)</b>	<b>(8 714)</b>
<b>Изменения денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>67 390</b>	<b>67 370</b>	<b>18 264</b>	<b>18 309</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>57 283</b>	<b>57 277</b>	<b>39 078</b>	<b>39 068</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	29	53	(59)	(100)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>124 702</b>	<b>124 700</b>	<b>57 283</b>	<b>57 277</b>

Приложения на страницах с 17 по 78 являются неотъемлемой составной частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили к выпуску финансовую отчетность, изложенную на страницах с 9 по 78, 28 февраля 2012 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,  
председатель Совета

Дмитрий Латышев,  
председатель Правления

28 февраля 2012 года

## ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Baltikums Bank (далее в тексте – Банк) зарегистрирован в Регистре предприятий Латвийской Республики как акционерное общество 22 июня 2001 года по адресу: ул. Маза Пилс, 13, LV-1050, Рига, Латвия. Банку выдана лицензия в Латвии на деятельность кредитного учреждения, и он действует в соответствии с законами Латвийской Республики и Европейского Союза. Основными направлениями деятельности Банка являются: обслуживание корпоративных клиентов, обслуживание частных лиц и управление инвестициями и финансами.

Единственным акционером Банка является AS «BBG», которому принадлежит 100% акций с правом голоса. AS «BBG» является компанией по управлению финансами, зарегистрированной в Латвийской Республике и принадлежащей четырем латвийским коммерческим обществам и двум физическим лицам.

Банк является главным акционером множества дочерних предприятий в Латвии, иностранных компаний специального назначения, а также имеет вложения в ассоциированные компании. Упомянутые предприятия создают концерн Baltikums (Концерн) и его состав указан в таблице:

Название предприятия	Страна регистрации	Направление деятельности	Вложения в капитал 31.12.2011, %	Вложение в капитал 31.12.2010, %
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	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
„KamalyDevelopment EOOD”	Болгария	Управление недвижимостью	100	100
SIA „Pils pakalpojumi”	Латвия	Управление недвижимостью	61	-
SIA „Mateli Estate”	Латвия	Управление недвижимостью	100	-
SIA „Darzciems Estate”	Латвия	Управление недвижимостью	100	-
SIA „Mazirbe Estate”	Латвия	Управление недвижимостью	100	-

Вложения в ассоциированные предприятия (Банк и Концерн):

Название предприятия	Страна регистрации	Направление деятельности	Вложение в капитал 31.12.2011, %	Вложение в капитал 31.12.2010, %
AAS “Baltikums”	Латвия	Страхование	19,45	49,86
AS Termo biznesa Centrs	Латвия	Управление недвижимостью	26,15	26,15

## 2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### (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 2011 года.

Правление Банка утвердило консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка 28 февраля 2012 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 латвийских латах, что является функциональной валютой Концерна и Банка. Представленная финансовая информация в латвийских латах округлена до ближайшей тысячи, если не указано иначе.

### (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 2010 года.

### (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 от внутригрупповых сделок исключены из консолидированной финансовой отчетности. Нерезализованные убытки исключают таким же образом, как и нерезализованную прибыль, но в том объеме, который не свидетельствует об обесценении.

### (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	31.12.2011	31.12.2011
EUR	0.7028	0.7028
USD	0.544	0.535

#### 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****а) 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, и не отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя определенные долговые ценные бумаги.

**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 намеревается 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. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя краткосрочные инструменты и определенные долговые и долевыми ценные бумаги. Обычно Банк и Концерн классифицирует в эту категорию финансовые активы, удерживаемые на неопределенный срок, и которые могут быть проданы для обеспечения ликвидности или в результате изменений процентных ставок, курсов валют или цен.

**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.

У субординированных обязательств фиксированный срок погашения не менее пяти лет на момент заключения, и их выплата до срока погашения происходит исключительно в случае прекращения деятельности Банка или его банкротства. Требования по субординированным обязательствам подходят к выплате до требований акционеров.

**б) Признание**

Концерн и Банк первоначально признает 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.

**с) 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.

**д) 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 котировки 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, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в расчете прибыли или убытков, 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, имеющих в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках как доходы с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### е) 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 исполнены, аннулированы или истек их срок действия.

#### ж) Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимному зачету, и чистая величина указывается в отчете о финансовом положении только в том случае, если у Концерн 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.

### (5) 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 долевых ценных бумаг) могут быть: задержка выплаты 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 к группе активов, например негативные изменения платежеспособности заемщиков или эмитентов или экономические обстоятельства, связанные с неисполнением обязательств в группе. В отношении долевых инструментов 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 долевой ценной бумаги не указывается в отчете о прибылях и убытках, а признается в собственном капитале, в отчете о совокупном доходе.

### (6) Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств отражает сумму, по которой актив может быть обменян 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 фактов 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 котируемой цене предложения (bid price) на отчетную дату; обязательства и короткие позиции оцениваются, основываясь на котируемой 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 котируемых предлагаемой и запрашиваемой цен применяются только для чистой открытой позиции, если необходимо. Справедливая стоимость отражает кредитный риск, присущий финансовому инструменту, и включает в себя коррекции, 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
<b>2011</b>			
<b>Финансовые активы</b>			
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>			
Ценные бумаги с фиксированным доходом	13 267	-	13 267
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	772	-	772
Производные финансовые инструменты	-	2 992	2 992
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	34	34
	<b>14 039</b>	<b>3 026</b>	<b>17 065</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	-	114	114
		114	114

#### 2010

##### Финансовые активы

*Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:*

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
<b>Финансовые обязательства</b>	<b>19 117</b>	<b>993</b>	<b>20 110</b>
Производные финансовые инструменты	-	575	575
	-	575	575

#### БАНК

#### 2011

##### Финансовые активы

*Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:*

	Котировка опубликованной цены (1)	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Всего
Ценные бумаги с фиксированным доходом	13 267	-	13 267
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	772	-	772
Производные финансовые инструменты	-	2 992	2 992
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	34	34
	<b>14 039</b>	<b>3 026</b>	<b>17 065</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	-	114	114
		114	114

## 2010

## Финансовые активы

Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:

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

(1) В данную категорию включены финансовые активы и обязательства, оцененные, полностью или частично основываясь на опубликованных ценах котировок. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котируемые 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.

## (7) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, в том числе операции своп, форвард, 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.

## (8) Сделки геро

Сделки продажи активов с обратным выкупом (геро) 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 геро и сделках buy/sellback. Результат продажи активов с обратным выкупом (геро) и покупки активов с обратной продажей (buy/sellback) признается в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы или расходы по принципу накопления.

## (9) Вложения в основной капитал дочерних предприятий

Дочерние предприятия контролируются Концерном. Контроль существует, когда Концерн имеет прямое или опосредованное влияние на финансовую и операционную политику предприятия с целью извлечения пользы из деятельности этого предприятия. В консолидированную финансовую отчетность включена финансовая отчетность дочерних компаний с момента приобретения контроля до момента его прекращения.

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.

## (10) 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.

#### (11) 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 производится переклассификация собственности в основные средства.

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.

#### (12) Переятые 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 Группы и Банка по его использованию. Если у Группы и Банка не имеется определенных намерений в отношении переятого в свое владение имущества, такое имущество классифицируется как инвестиционная собственность.

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

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

Суда оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе. При продаже судов Концерн и Банк не переносят резерв переоценки в нераспределенную прибыль предыдущих периодов.

#### (13) Долгосрочные вложения, предназначенные для продажи

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

#### (14) 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.

#### (15) Вложения в ассоциированные предприятия

Ассоциированными предприятиями являются те предприятия, в которых Концерн или Банк имеют существенное влияние, но не имеют 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 методу долевого участия в капитале.

#### (16) Операции доверительного управления

Концерн или Банк от имени вкладчиков осуществляют 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 контролируют такой траст или инвестиционный механизм.

#### (17) 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%.

#### (18) 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 нерезализованные изменения справедливой стоимости, проценты, дивиденды и изменения статей в иностранной валюте.

#### (19) 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 изначально учтенных сумм, 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.

#### (20) 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 подходный налог с предприятий рассчитывается для временных различий между учетной стоимостью активов и обязательств в финансовом бухгалтерском учете и их стоимостью для налоговых нужд. Отложенный подходный 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.

#### (21) Дивиденды

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

#### (22) 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».

#### (23) 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.

#### (24) 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.

#### (25) 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 производят 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 вышедшими на пенсию сотрудниками.

#### (26) Активы в управлении

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

#### (27) 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 несущественного 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.

#### (28) Новые стандарты и интерпретации

*Новые и измененные стандарты и интерпретации, вступившие в силу в течение текущего отчетного периода, но в настоящий момент не применяемые к Концерну и Банку:*

- Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты – раскрытие информации» вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года, и эта поправка не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность Концерна и Банка.

*Новые и измененные стандарты и интерпретации, обязательные к применению впервые в финансовом году, начинающемся 1 января 2011 года, но в настоящий момент не применяемые к Концерну и Банку или не имеющие влияния на финансовую отчетность Концерна и Банка:*

- 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 определение, таких как «ассоциированные компании контролирующего акционера» и «компания, контролируемые или совместно контролируемые ключевым управленческим персоналом». Пересмотренный стандарт не относится к финансовой отчетности Концерна и Банка, поскольку Концерн и Банк не имеют 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 неприменимо к финансовой отчетности Концерна и Банка, поскольку Концерн и Банк не имеют 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 долевыми инструментами, выпущенные для кредитора с целью погашения всего или части финансового обязательства в свое обязательство за долевыми инструментами являются выплаченным возмещением в соответствии с МСФО 39.41. Первоначальная оценка долевыми инструментами,

выпущенных для погашения финансового обязательства, осуществляется по справедливой стоимости данных долевого инструмента, однако если такая справедливая стоимость не может быть достоверно определена, долевого инструмента 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 долевого инструмента должна быть признана в отчете о совокупном доходе. В текущем периоде Концерн и Банк не выпускали акции для погашения каких-либо финансовых обязательств. Таким образом, Интерпретация не окажет никакого влияния на сравнительные данные финансовой отчетности Концерна и Банка за год, окончившийся 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» (вступает 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 долевого инструмента 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 непроизводных долевого инструмента. Данное изменение к МСФО 32 не относится к финансовой отчетности Концерна и Банка, поскольку Концерн и Банк не выпускали 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 устанавливают:

- 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 размере 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 контролирует открытые позиции в иностранной валюте и регулярно оценивает валютную структуру активов и пассивов.

31 декабря 2011 и 2010 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 капитала Банка за отчетный период к изменениям курсов иностранных валют, основываясь на позициях на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенный сценарий изменения на 5% курсов USD или EUR к LVL следующие:

	2011	2010
	Прибыль или убытки	Прибыль или убытки
LVL '000		
Увеличение стоимости доллара США к лату на 5%	(4)	(35)
Уменьшение стоимости доллара США к лату на 5%	4	35
Увеличение стоимости EUR к лату на 5%	1	(53)
Уменьшение стоимости EUR к лату на 5%	(1)	53

**(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 осуществления контроля над риском 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:

	2011 LVL '000	2010 LVL '000
LVL	119	104
EUR	227	133
USD	743	132

Анализ процентных ставок по срокам см. в приложении 44.

**(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 к общим активам на дату баланса было таким:

	2011	2010
На 31 декабря	71.94%	71.38%

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. Управление 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.

Согласно требованиям, установленным Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК), банки должны поддерживать соотношение капитала к взвешенным по риску активам («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. На 31 декабря 2011 года минимальный уровень составлял 8%, согласно особым требованиям КРФК Банк должен поддерживать коэффициент достаточности капитала выше минимального уровня – 11,9% в период с 1 октября 2011 по 30 сентября 2012 года. На 31 декабря 2011 года Банк и Концерн выполнили требования закона «О кредитных учреждениях» и КРФК в отношении достаточности капитала и минимального размера собственного капитала, а также с установленным КРФК более высоким коэффициентом. Расчет достаточности капитала представлен в приложении 45.

**(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. РАСЧЕТЫ И СУЖДЕНИЯ

### 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

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Процентные доходы от оцениваемых по амортизированной стоимости активов:	2 067	1 980	1 754	1 710
<i>Депозиты кредитных учреждений</i>	512	512	134	162
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	1 345	1 258	1 604	1 532
<i>Процентные доходы от активов, у которых признано уменьшение стоимости</i>	210	210	16	16
Процентные доходы от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	1 016	1 016	1 166	1 166
Процентные доходы от ценных бумаг, доступных к продаже	-	-	12	-
Процентные доходы от ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 178	1 178	1 115	1 115
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>4 261</b>	<b>4 174</b>	<b>4 047</b>	<b>3 991</b>

## 7. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	378	343	335	303
<i>Обязательства перед кредитными учреждениями</i>	26	24	31	-
<i>Вклады</i>	352	319	290	289
<i>Эмитированные облигации</i>	-	-	14	14
Прочие процентные расходы	383	314	199	199
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>761</b>	<b>657</b>	<b>534</b>	<b>502</b>

## 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Платежи	4 675	4 678	3 962	3 967
Обслуживание корпоративных клиентов	118	118	144	144
Операции с ценными бумагами	816	816	169	169
Операции доверительного управления	890	890	354	354
Обслуживание счетов	567	567	320	320
Управление фондами и планами вложений	36	-	47	-
Прочие	489	489	237	237
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>7 591</b>	<b>7 558</b>	<b>5 233</b>	<b>5 191</b>

## 9. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Корреспондентские счета	447	447	495	495
Операции с наличными и платежными картами	106	106	84	84
Привлечение клиентов и выплата долей фондов	-	-	2	2
Операции с ценными бумагами	202	202	71	71
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>755</b>	<b>755</b>	<b>652</b>	<b>652</b>

## 10. УБЫТКИ ОТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, УЧТЕННЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Убытки от торговли финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	(527)	(527)	(606)	(606)
Убытки от переоценки финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли	(555)	(555)	(522)	(522)
<b>Убытки от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>(1 082)</b>	<b>(1 082)</b>	<b>(1 128)</b>	<b>(1 128)</b>

## 11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ТОРГОВЛИ И ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТ

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Чистая прибыль от сделок в иностранных валютах	2 121	2 098	1 793	1 809
Чистые убытки от переоценки иностранной валюты	29	53	(59)	(100)
<b>Чистая прибыль от торговли и переоценки иностранных валют</b>	<b>2 150</b>	<b>2 151</b>	<b>1 734</b>	<b>1 709</b>

## 12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Полученные штрафы	13	13	31	31
Доход от аренды недвижимости	175	54	316	68
Доходы от продажи дочерних компаний	69	-	-	-
Прибыль от дивидендов	11	176	-	155
Доход от судоходного бизнеса	560	-	1 061	-
Прочие	313	7	134	30
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>1 141</b>	<b>250</b>	<b>1 542</b>	<b>284</b>

## 13. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Вознаграждение членам Совета и Правления	265	254	241	212
Заработная плата персонала	2 793	2 769	2 187	2 171
Взносы социального страхования	708	700	565	554
Прочие расходы на содержание персонала	202	201	165	165
Расходы на связь и транспортные расходы	203	195	208	204
Профессиональные услуги	682	581	622	572
Расходы на съем и содержание помещений	468	499	762	763
Износ и амортизация основных средств и нематериальных вложений	388	248	399	261
Расходы на обслуживание компьютерной сети	157	156	141	141
Расходы на рекламу и маркетинг	55	55	92	92
Прочие налоги	94	67	108	100
Страхование	11	8	44	40
Прочие	55	57	69	33
<b>Итого административные расходы</b>	<b>6 081</b>	<b>5 790</b>	<b>5 603</b>	<b>5 308</b>

Средняя численность сотрудников Банка в течение 2011 года была 187 человек (в 2010 году – 180).

## 14. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Членские взносы	41	41	20	20
Расходы по управлению имуществом	62	8	45	7
Убытки от продажи дочерних компаний	28	896	158	354
Штрафы	1	-	32	32
Расходы судоходного бизнеса	1 460	-	1 589	-
Прочие расходы, в т. ч. связанные с взысканием кредитов	227	150	22	213
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>1 819</b>	<b>1 095</b>	<b>1 866</b>	<b>626</b>

## 15. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	Обесценение активов (Банк)	
	2011 LVL '000	2010 LVL '000
<b>Общий резерв под обесценение в начале периода</b>	<b>3 001</b>	<b>3 241</b>
Увеличение резерва под обесценение стоимости кредитов и других активов	2 590	2 497
Увеличение резерва под обесценение ценных бумаг	44	293
Увеличение резерва под обесценение остатков на корреспондентских счетах	601	-
Возврат ранее созданного резерва под обесценение кредитов и финансовых активов, удерживаемых до срока погашения	(1 285)	(448)
<b>Изменение за год</b>	<b>1 950</b>	<b>2 342</b>
Возврат списанных активов в течение года	(3 090)	(2 635)
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	(15)	53
<b>Общий резерв под обесценение в конце периода</b>	<b>1 846</b>	<b>3 001</b>

## Обесценение активов (Концерн)

	2011	2010
	LVL '000	LVL '000
Общий резерв под обесценение в начале периода	3 026	3 266
Увеличение резерва под обесценение стоимости кредитов	2 638	2 375
Увеличение резерва под обесценение ценных бумаг	44	293
Увеличение резерва под обесценение стоимости корреспондентских счетов	601	-
Возврат ранее созданного резерва под обесценение кредитов и финансовых активов, удерживаемых до срока погашения	(1 517)	(448)
<b>Изменение за год</b>	<b>1 766</b>	<b>2 220</b>
Возврат списанных активов в течение года	(2 931)	(2 513)
Возврат стоимости долгосрочных вложений, доступных к продаже при продаже активов (часть, относящаяся к Концерну)	(15)	53
<b>Общий резерв под обесценение в конце периода</b>	<b>1 846</b>	<b>3 026</b>

## 16. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ

	2011		2010	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Расходы по подоходному налогу	595	590	478	478
Коррекция подоходного налога прошлых лет	(28)	6	-	-
<b>Итого рассчитанный подоходный налог</b>	<b>567</b>	<b>596</b>	<b>478</b>	<b>478</b>

Объем рассчитанного подоходного налога с предприятия отличается от теоретически возможного объема налога, какой надо было бы заплатить Банку, применив установленную законом ставку налога на 2011 и 2010 годы в размере 15% следующим образом:

	2011		2010	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Прибыль до расчета налогов	2 923	2 804	678	617
Теоретический налог, ставка 15%	438	421	102	93
Неотчисляемые расходы и необлагаемые доходы, нетто	157	169	376	385
<b>Подоходный налог с предприятий</b>	<b>595</b>	<b>590</b>	<b>478</b>	<b>478</b>

## 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 2011 года и 2010 года.

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

LVL '000	Активы		Обязательства		Нетто	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Финансовые инструменты, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	141	60	-	-	141	60
Основные средства	-	-	(63)	(92)	(63)	(92)
Прочие обязательства	6	20	-	-	6	32
<b>Итого отложенные активы/ (обязательства)</b>	<b>147</b>	<b>80</b>	<b>(63)</b>	<b>(92)</b>	<b>84</b>	<b>-</b>
<b>Непризнанный отложенный налоговый актив</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(84)</b>	<b>-</b>

Ставка, применяемая для отложенного налога, составляет 15% (2010 год - 15%).

## 17. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ

	2011		2010	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Касса	497	496	374	370
Требования к Банку Латвии (включая обязательный резерв)	15 802	15 802	7 265	7 265
<b>Итого</b>	<b>16 299</b>	<b>16 298</b>	<b>7 639</b>	<b>7 635</b>

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 2011 года объем обязательных резервов Банка составил 11 125 тысяч LVL (в 2010 году - 5 681 тысяча LVL).

## 18. ДЕПОЗИТЫ В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	2011		2010	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
<b>Депозиты до востребования в кредитных учреждениях</b>				
Кредитные учреждения Латвии	8 630	8 630	4 044	4 042
Кредитные учреждения стран ОЭСР	45 757	45 757	27 584	27 584
Кредитные учреждения прочих стран	11 112	11 111	11 192	11 192
<b>Итого депозиты до востребования в кредитных учреждениях</b>	<b>65 499</b>	<b>65 498</b>	<b>42 820</b>	<b>42 818</b>
<b>Срочные депозиты в кредитных учреждениях</b>	<b>47 799</b>	<b>47 799</b>	<b>7 527</b>	<b>7 527</b>
<b>Итого депозиты в кредитных учреждениях</b>	<b>113 298</b>	<b>113 297</b>	<b>50 347</b>	<b>50 345</b>

На 31 декабря 2011 года у Банка были корреспондентские счета в 46 банках (в 2010 году – 43). Крупнейшие остатки на счетах были в CREDIT SUISSE (Швейцария) – 12 869 тысяч LVL (в 2010 году – остатка не было), AS DNB NORD (Латвия) – 10 543 тысячи LVL (в 2010 году – остатка не было), DANSKE BANK A/S, LATVIJA BRANCH (Латвия) – 8 769 тысяч LVL (в 2010 году – остатка не было), KBC BANK NV – 8 388 тысяч LVL (в 2010 году – 791 тысяча LVL).

На 31 декабря 2011 года у Банка были требования к 1 кредитному учреждению и другим финансовым учреждениям (в 2010 году – 4), общая сумма которых превышала 10% от общих требований к кредитным учреждениям. Общая стоимость указанного остатка на 31 декабря 2011 года составляла 12 869 тысяч LVL (в 2010 году – 32 104 тысячи LVL).

На 31 декабря 2011 года сумма в размере 3 866 тысяч LVL была заложена как обеспечение внебиржевой фьючерсной сделки (в 2010 году – 1 500 тысяч LVL).

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

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
<b>Ценные бумаги с фиксированным доходом:</b>				
Еврооблигации компаний и кредитных учреждений государств, не входящих в ОЭСР	13 267	13 267	17 471	17 471
<b>Итого</b>	<b>13 267</b>	<b>13 267</b>	<b>17 471</b>	<b>17 471</b>
<b>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</b>				
Акции компаний и кредитных учреждений государств, не входящих в ОЭСР	9	9	10	10
Сертификаты инвестиционных фондов	763	763	1 636	1 636
<b>Итого</b>	<b>772</b>	<b>772</b>	<b>1 646</b>	<b>1 646</b>
<b>Итого ценные бумаги, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>14 039</b>	<b>14 039</b>	<b>19 117</b>	<b>19 117</b>

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:

	2011	2010
	LVL '000	LVL '000
<b>Ценные бумаги с фиксированным и нефиксированным доходом</b>		
▪ <b>Корпоративные облигации</b>		
Оценка от BBB+ до BBB-	7 200	6 279
Оценка от BB- до BB+	3 219	7 946
Оценка ниже BB-	2 857	3 256
Без оценки	-	1 636
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>13 276</b>	<b>19 117</b>
▪ <b>Сертификаты инвестиционных фондов</b>		
Без оценки	763	-
<b>Итого сертификаты инвестиционных фондов</b>	<b>763</b>	<b>-</b>
<b>Итого ценные бумаги с фиксированным и нефиксированным доходом</b>	<b>14 039</b>	<b>19 117</b>

### 20. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
<b>Вложения в ценные бумаги с нефиксированным доходом</b>				
SWIFT акции	34	34	34	34
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>34</b>

### 21. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(а) Кредиты	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Финансовые учреждения	2 270	2 270	-	-
Частные предприятия	17 145	21 207	21 767	22 066
Частные лица	994	994	597	323
<b>Итого кредиты</b>	<b>20 409</b>	<b>24 471</b>	<b>22 364</b>	<b>22 389</b>
Резерв под обесценение	(1 235)	(1 235)	(2 744)	(2 533)
<b>Кредиты, нетто</b>	<b>19 174</b>	<b>23 236</b>	<b>19 620</b>	<b>19 856</b>

(б) Анализ кредитов по их видам	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
<b>Кредитный портфель</b>				
Корпоративные кредиты	3 347	7 429	7 135	7 135
Индустриальные кредиты	4 580	4 580	8 342	8 342
Кредиты по платежным картам	72	72	112	112
Кредиты, обеспеченные ипотекой	4 651	4 651	12	12
Другие кредиты	338	318	427	452
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>12 988</b>	<b>17 050</b>	<b>16 028</b>	<b>16 053</b>

Кредиты под залог ценных бумаг	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Сделки обратной покупки ( <i>Reverse repo</i> )	7 421	7 421	6 336	6 336
<b>Итого кредиты под залог ценных бумаг</b>	<b>7 421</b>	<b>7 421</b>	<b>6 336</b>	<b>6 336</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>20 409</b>	<b>24 471</b>	<b>22 364</b>	<b>22 389</b>
Резерв под обесценение	(1 235)	(1 235)	(2 744)	(2 533)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>19 174</b>	<b>23 236</b>	<b>19 620</b>	<b>19 856</b>

## (c) Структура кредитного портфеля по географическим сегментам

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Кредиты резидентам Латвии	6 897	10 959	5 046	4 867
Кредиты резидентам стран ОЭСР	399	399	3 693	3 482
Кредиты резидентам стран, не входящих в ОЭСР	13 113	13 113	13 625	14 040
<b>Итого кредиты</b>	<b>20 409</b>	<b>24 471</b>	<b>22 364</b>	<b>22 389</b>
Резерв под обесценение	(1 235)	(1 235)	(2 744)	(2 533)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>19 174</b>	<b>23 236</b>	<b>19 620</b>	<b>19 856</b>

## (d) Структура кредитного портфеля по задержкам платежей

Банк	Итого LVL '000	С задержками на следующий срок					Учетная стоимость просроченных долгов
		Без задержек на дату отчета	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Более 180 дней	
<b>На 31 декабря 2011 года</b>							
Учетная стоимость, нетто	23 236	22 925	-	-	-	311	311
Из них снижение стоимости	1 168	857	-	-	-	311	311
<b>На 31 декабря 2010 года</b>							
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

Классификация Концерна не отличается существенно от вышеуказанной классификации Банка.

## (e) Кредиты, стоимость которых снизилась

	2011 LVL '000		2010 LVL '000	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
Брутто-кредиты, стоимость которых снизилась	2 403	2 403	8 023	7 812
Резерв под обесценение	(1 235)	(1 235)	(2 744)	(2 533)
<b>Нетто-кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>1 168</b>	<b>1 168</b>	<b>5 279</b>	<b>5 279</b>

## (f) Движение резерва под обесценение сомнительных кредитов

Движение резерва под обесценение сомнительных кредитов в году, закончившемся 31 декабря 2011 и 2010 года, таково:

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Баланс на начало периода	2 744	2 533	2 258	2 047
Изменения в течение года	2 638	2 590	2 375	2 497
Возврат убытков от сомнительных кредитов	(1517)	(1 099)	(146)	(146)
Списанные кредиты	(2615)	(2 774)	(1 757)	(1 879)
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	(15)	(15)	14	14
<b>Баланс на конец периода</b>	<b>1 235</b>	<b>1 235</b>	<b>2 744</b>	<b>2 533</b>

## (g) Структура кредитного портфеля по отраслям (Банк)

	2011 LVL '000	2010 LVL '000
Водный транспорт	4 476	8 135
Финансовые услуги	8 580	6 336
Оптовая торговля	1 533	253
Операции с недвижимостью	4 082	-
Отдых, развлечения, спорт	1 032	1 050
Другие услуги	3 533	4 082
<b>Нетто-кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>23 236</b>	<b>19 856</b>

## (h) Анализ кредитов по типу залога (Банк)

	На 31 декабря 2011 года LVL '000	% от кредитного портфеля LVL '000	На 31 декабря 2010 года LVL '000	% от кредитного портфеля LVL '000
Коммерческие здания	5 335	23	1 192	6
Недвижимость - ипотека	467	2	-	-
Залог коммерческих активов	3 376	15	3 508	18
Коммерческие активы: Морской транспорт	4 070	17	8 135	41
Торговые ценные бумаги	7 421	32	6 336	32
Другие	2 567	11	685	3
<b>Нетто-кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>23 236</b>	<b>100</b>	<b>19 856</b>	<b>100</b>

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

## (j) Реструктурированные кредиты

На 31 декабря 2011 года реструктурированные кредиты составляли всего:

	2011 LVL '000	2010 LVL '000
Понижена процентная ставка	1 019	1 903
Увеличен срок выплаты	1 785	1 703
<b>Итого реструктурированные кредиты</b>	<b>2 804</b>	<b>3 606</b>

## (k) Переяты активы

В 2010 году Банк переял 100% уставного капитала в качестве залога для кредитов, выданных судоходной компании «Benmar Maritime S.A.». Подробная информация раскрыта в приложении 23.

В 2011 году Банк переял залог для кредита - судно стоимостью 1 798 тысяч латов. Подробная информация раскрыта в приложении 27.

**(1) Существенная концентрация кредитного риска**

На 31 декабря 2011 у Банка был 1 заемщик или связанные заемщики, общие кредитные обязательства которых превышали 10% общего объема выданных кредитов. Остаток кредита заемщика составил 3 935 тысяч LVL. 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 3 935 тысяч LVL.

Согласно требованиям регулятора концентрация кредитного риска Банка на одного клиента или группу связанных клиентов не может превышать 25% капитала Банка. На 31 декабря 2011 и 2010 года Банк обеспечил соответствие этим требованиям.

**22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

	2011		2010	
	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
Еврооблигации предприятий и кредитных учреждений прочих стран	24 500	24 500	10 237	10 237
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>24 500</b>	<b>24 500</b>	<b>11 200</b>	<b>11 200</b>
Накопления на сомнительные долги	(10)	(10)	(282)	(282)
<b>Долговые ценные бумаги, нетто</b>	<b>24 490</b>	<b>24 490</b>	<b>10 918</b>	<b>10 918</b>

Анализ кредитного качества финансовых активов, удерживаемых до погашения, на основе кредитных рейтингов, присвоенных кредитными агентствами, выглядит следующим образом:

	2011	2010
	LVL '000	LVL '000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом		
▪ Корпоративные облигации		
Оценка от BBB+ до BBB-	10 545	2,110
Оценка BB- до BB+	7 162	2,326
Оценка ниже B+	6 783	5,757
Без оценки	-	725
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b>24 490</b>	<b>10 918</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</b>	<b>24 490</b>	<b>10 918</b>

**Анализ движения резерва под обесценение на сомнительные долги**

	2011	2010
	LVL '000	LVL '000
Остаток в начале периода	282	1 008
Изменения в течение года, нетто	44	293
Возврат ранее созданного резерва под обесценение	-	(302)
Списание стоимости ценных бумаг	(316)	(756)
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями курсов валют	-	39
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>10</b>	<b>282</b>

**Переклассификация финансовых инструментов, предназначенных для торговли**

В соответствии с дополнениями к МСФО (IAS 39) и МСФО (IFRS 7) в 2008 году 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 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 755	5 755	2 021	2 036
<b>Итого</b>	<b>5 755</b>	<b>5 755</b>	<b>2 021</b>	<b>2 036</b>

В следующей таблице показаны суммы, которые в 2011 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:

	Чистый доход или убытки	Собственный капитал
	LVL '000	LVL '000
<b>До переклассификации</b>		
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	-	-
<b>После переклассификации</b>		
Финансовые инструменты, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Процентный доход	1	-
Купонные доходы	200	-
Накопления на купонные доходы	-	-
Убытки от обесценения	3	-

В таблице отражены суммы, которые надо было бы признать в 2011 году в случае, если бы переклассификация не была произведена:

	Прибыль или убытки
	LVL '000
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	(15)

### 23. ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

#### (a) Вложения в дочерние предприятия (Банк)

Предприятие	Вложение в капитал	Стоимость 31.12.2011 LVL '000	Стоимость 31.12.2010 LVL '000
SIA „Baltikums Lizings”	100%	1 860	345
Резерв под обесценение		-	(186)
AS IPS „Baltikums Asset Management”	100%	136	136
SIA „Konsalting Invest”	100%	2 115	5 295
SIA „Zapdvina Development”	100%	690	690
SIA „CityCap Service”	100%	380	380
„Rostman Ltd.”	100%	767	1 083
SIA „Pils pakalpojumi”	61%	2 500	-
„Benmar Maritime S.A.”	100%	-	956
		<b>8 448</b>	<b>8 699</b>

#### Вложения в дочерние предприятия (Концерн)

Предприятие	Вложение в капитал	Стоимость 31.12.2011 LVL '000	Стоимость 31.12.2010 LVL '000
„Hartmile Projects S.A.”	100%	-	5
„KamalyDevelopment EOOD”	100%	486	486
SIA „Mateli Estate”	100%	2	-
SIA „Darzciems Estate”	100%	2	-
SIA „Mazirbe Estate”	100%	2	-
		<b>492</b>	<b>491</b>

Банк увеличил уставный капитал дочернего предприятия SIA „Baltikums Lizings” на 18 424 доли номинальной стоимостью 100,00 LVL, общая сумма составила 1 842 400 LVL. Уставный капитал SIA „Baltikums Lizings” после увеличения состоит из 18 444 долей с номинальной стоимостью 100,00 LVL, общая сумма уставного капитала 1 844 400 LVL.

Причина увеличения капитала – реструктуризация бизнеса предприятий Концерн. Резерв под обесценение был восстановлен, так как улучшилось качество активов дочернего предприятия.

#### (b) Приобретение долей дочерних компаний в 2011 году

В октябре 2011 года Банк завершил приобретение 61% уставного капитала SIA “Pils Pakalpojumi”. Данному предприятию принадлежит здание в Риге, на улице Смильш 6, которое Банк планирует использовать в качестве офиса.

Приобретение долей в 2010 году	Полученное участие в капитале	Справедливая стоимость чистых активов на момент приобретения LVL '000	Уплаченная сумма LVL '000	Нематериальная стоимость LVL '000
SIA „Pils Pakalpojumi”	61%	782	(2 500)	2 023

Руководство Банка оценило возмещаемую стоимость активов на момент приобретения и считает, что возмещаемая стоимость существенным образом не отличается от учетной стоимости активов.

Доля неконтролирующих участников (39%) рассчитывалась пропорционально стоимости нетто-активов на момент приобретения.

#### Учетная стоимость до приобретения 61%, LVL '000

Внеоборотные средства	Оборотные средства – деньги	Оборотные средства – дебиторы	Текущие обязательства	Идентифицируемые приобретенные нетто-активы, 100%	Идентифицируемые приобретенные нетто-активы, 61%	Нематериальная стоимость	Стоимость приобретения	Признанная стоимость после приобретения
4 740	2	20	(3 980)	782	477	2 023	2 500	2 500

В 2011 году дочерняя компания банка SIA „Baltikums Lizings” приобрела три дочерних предприятия: SIA „Mateli Estate”, SIA „Darzciems Estate”, SIA „Mazirbe Estate”.

В 2011 году консолидированные доходы приобретенных дочерних компаний составили 149 тысяч латов, чистая прибыль 0 тысяч латов.

#### (c) Продажа дочерних предприятий в 2011 году

В феврале 2011 года Банк продал 100% уставного капитала дочернего предприятия „Benmar Maritime S.A.”. Убытки Банка от продажи дочернего предприятия составили 896 тысяч LVL, как указано в приложении 14.

В 2011 году „Rostman Ltd.” продал 100% уставного капитала дочернего предприятия „Hartmile Projects S.A.”. Убытки Банка от продажи дочернего предприятия составили 4 тысячи LVL.

Продажа дочерних предприятий в 2011 году	Проданное участие в капитале	Чистые активы на момент сделки LVL '000	Нематериальная стоимость LVL '000	Полученная сумма LVL '000
Hartmile Projects S.A.	100%	-	(22)	1
Benmar Maritime S.A.	100%	-	(8)	1
		-	<b>(30)</b>	<b>2</b>
Наличные средства дочерних предприятий				-
Полученные наличные средства, нетто				<b>2</b>



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

Компании	Вложение в капитал	Учетная стоимость в 2011 году		Учетная стоимость в 2009 году	
		LVL '000		LVL '000	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
AAS „Baltikums”	19,45%	1 269	1 110	2 945	2 820
AS „Termo biznesa Centrs”	26,15 %	1 299	-	1 299	-
<b>Итого</b>		<b>2 568</b>	<b>1 110</b>	<b>4 244</b>	<b>2 820</b>

Банку принадлежат 19,45% акций AAS „Baltikums”, но он имеет существенное влияние над компанией посредством участия в Совете ассоциированного предприятия.

	ООО „Балтикумс Трост”, Кижев	AS „Termo biznesa Centrs”	AAS „Baltikums”	Итого
Стоимость на 31.12. 2009	2	1 288	2 975	4 265
Покупка (оплата в денежном выражении)	-	11	-	11
Полученные дивиденды	-	-	(155)	(155)
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	-	-	125	125
Ликвидация	(2)	-	-	(2)
Стоимость на 31.12. 2010	-	1 299	2 945	4 244
Продажа (полученные денежные средства)	-	-	(1 720)	(1 720)
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	-	-	44	44
<b>Стоимость на 31.12. 2011</b>	<b>-</b>	<b>1 299</b>	<b>1 269</b>	<b>2 568</b>

	Оборот- средства LVL '000	Необорот- ные активы LVL '000	Итого активы LVL '000	Кратко- срочные обяза- тельства LVL '000	Долго- срочные обяза- тельства LVL '000	Итого обяза- тельства LVL '000	Доход LVL '000	Расходы LVL '000	Чистая прибыль LVL '000	Доля Концерн в чистой прибыли	
										LVL '000	LVL '000
<b>31 декабря 2010</b>											
AAS „Baltikums”	3 241	13 073	16 314	778	9 570	10 348	1 393	1 143	250	2 975	125
<b>31 декабря 2011</b>											
AAS „Baltikums”	4 951	11 552	16 503	1 005	9 307	10 312	2 613	2 387	226	1 204	44

В 2011 году Baltikums Banka AS продал 30,41% акций AAS „Baltikums” материнской компании AS „BBG”. В результате продажи Банк не получил прибыли или убытков.

## 24. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

КОНЦЕРН	Нематериальная стоимость	Программное обеспечение	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Стоимость приобретения			
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
Приобретение за отчетный период	2 026	65	2 091
Выбытие за отчетный период	(30)	(78)	(108)
На 31 декабря 2011 года	2 433	551	2 984
<b>Амортизация</b>			
На 31 декабря 2009 года	-	264	264
Амортизация за отчетный период	-	76	76
На 31 декабря 2010 года	-	340	340
Амортизация за отчетный период	-	2	2
На 31 декабря 2011 года	-	342	342
Балансовая стоимость, нетто			
На 31 декабря 2009 года	21	255	276
На 31 декабря 2010 года	437	224	661
На 31 декабря 2011 года	2 433	209	2 642
<b>БАНК</b>		Программное обеспечение	Итого
		LVL '000	LVL '000
Стоимость приобретения			
На 31 декабря 2009 года		516	516
Приобретение за отчетный период		45	45
На 31 декабря 2010 года		561	561
Выбытие за отчетный период		(78)	(78)
Приобретение за отчетный период		62	62
На 31 декабря 2011 года		545	545
<b>Амортизация</b>			
На 31 декабря 2009 года		261	261
Амортизация за отчетный период		76	76
На 31 декабря 2010 года		337	337
Амортизация за отчетный период		2	2
На 31 декабря 2011 года		339	339
Балансовая стоимость, нетто			
На 31 декабря 2009 года		255	255
На 31 декабря 2010 года		224	224
На 31 декабря 2011 года		206	206

## 25. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Недвижимость в собственном владении		Долгосрочные вложения в арендованные основные средства		Транспортные средства		Офисное оборудование		Итого	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк	Концерн	Банк
Стоимость приобретения										
31 декабря 2009 года	1 255	1 255	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	1 255	169	169	90	90	640	631	2 154	2 145
Приобретение	-	-	-	-	42	42	68	53	110	95
Приобретено в результате приобретения дочерней компании	4 763	-	-	-	-	-	-	-	4 763	-
Выбытие	(1 255)	(1 255)	-	-	(74)	(74)	(23)	(23)	(1 352)	(1 352)
31 декабря 2011 года	4 763	-	169	169	58	58	685	661	5 675	888
Амортизация										
31 декабря 2009 года	-	-	94	94	44	44	251	249	389	387
Приобретение	-	-	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
Приобретение	-	-	32	32	5	5	120	117	157	154
Выбытие	-	-	-	-	(51)	(51)	(23)	(23)	(74)	(74)
31 декабря 2011 года	-	-	169	169	15	15	417	410	601	594
Балансовая стоимость, нетто										
31 декабря 2009 года	-	-	75	75	46	46	234	228	1 610	1 604
31 декабря 2010 года	-	-	32	32	29	29	320	315	1 636	1 631
31 декабря 2011 года	4 763	-	-	-	43	43	268	251	5 074	294

## 26. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Инвестиционная собственность Концерна такова:

	2011		2010	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Недвижимость в Латвии	5 612	1 364	4 444	520
Недвижимость в Эстонии	91	91	96	96
Недвижимость в Литве	1 980	1 980	1 978	1 978
Недвижимость в Болгарии	366	-	366	-
	<b>8 049</b>	<b>3 435</b>	<b>6 884</b>	<b>2 594</b>

	Концерн	Банк
	LVL '000	LVL '000
На 31 декабря 2009 года	<b>4 707</b>	<b>647</b>
Приобретение инвестиционной собственности	408	42
Переятые залоги	1 978	1 978
Авансы	(41)	(41)
Износ зданий	(168)	(32)
На 31 декабря 2010 года	<b>6 884</b>	<b>2 594</b>
Приобретение инвестиционной собственности	233	2
Переклассификация	1 322	1 322
Исключенные	(308)	(538)
Исключение износа	69	69
Износ зданий	(151)	(14)
На 31 декабря 2011 года	<b>8 049</b>	<b>3 435</b>

Правление оценило инвестиционную собственность на 31 декабря 2010 и 2011 года, используя данные рынка недвижимого имущества и, где возможно, метод дисконтированных денежных потоков. Правление заключило, что справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря 2010 и 2011 года не ниже ее учетной стоимости.

## 27. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2011		2010	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Переятые залога - суда	1 798	1 798	3 000	-
Денежные средства для расчетов брокеров по ценным бумагам	-	-	46	46
Переплаченный НДС	40	40	128	128
Дебиторская задолженность по SPOT сделкам	20	20	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам с кредитными картами MСЕигор	24	24	-	-
Прочие дебиторские задолженности	985	75	513	101
Итого прочие активы	<b>2 867</b>	<b>1 957</b>	<b>3 687</b>	<b>275</b>

Переятый в 2010 году залог (судно) был продан в течение 2011 года и связанный с ним резерв переоценки был списан.

## 28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	2011		2010	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	LVL '000
Кредитные учреждения Латвии	48	48	-	-
Кредитные учреждения других стран, не входящих в ОЭСР	426	426	676	676
	<b>474</b>	<b>474</b>	<b>676</b>	<b>676</b>

На 31 декабря 2011 года у Банка были обязательства перед двумя банками или кредитными учреждениями (2010 год - 1), объем которых превысил 10% общих обязательств перед кредитными учреждениями. Общий остаток на счетах банка или кредитного учреждения на 31 декабря 2011 года составил 295 тысяч LVL (2010 год - 488 тысяч LVL).

### 29. КРЕДИТЫ ОТ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Кредитные учреждения Латвии	-	-	984	-
Финансовые учреждения Латвии	1 210	-	-	-
	<b>1 210</b>	<b>-</b>	<b>984</b>	<b>-</b>

### 30. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ВКЛАДЫ

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
<b>Расчетные счета:</b>				
Финансовых учреждений	690	690	3 407	3 540
Предприятий	147 368	147 524	83 456	83 474
Частных лиц	17 675	17 675	5 135	5 135
	<b>165 733</b>	<b>165 889</b>	<b>91 998</b>	<b>92 149</b>
<b>Срочные депозиты:</b>				
Кредитные учреждения	169	169	-	-
Субординированные обязательства	898	898	-	-
Других финансовых учреждений	568	568	518	2 189
Предприятий	12 710	12 710	6 118	6 118
Частных лиц	6 205	6 205	2 593	2 593
	<b>20 550</b>	<b>20 550</b>	<b>9 229</b>	<b>10 900</b>
<b>Вклады всего</b>	<b>186 283</b>	<b>186 439</b>	<b>101 227</b>	<b>103 049</b>

На 31 декабря 2011 года вклады клиентов в Банке, которые Банк заблокировал как обеспечение для выданных Банком кредитов и прочих кредитных инструментов, составляли 2 989 тысяч LVL (в 2010 году - 411 тысяч LVL).

На 31 декабря 2011 года у Банка не было клиента или группы клиентов, остаток по вкладам которых превышал бы 10% общего объема клиентских вкладов. 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.

### 31. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Доходы будущих периодов	5	5	46	8
Накопленные расходы	167	167	177	106
	<b>172</b>	<b>172</b>	<b>223</b>	<b>114</b>

### 32. НАКОПЛЕНИЯ

	Концерн	Банк
	LVL '000	LVL '000
На 31 декабря 2010 года	147	139
Увеличение накоплений	36	41
На 31 декабря 2011 года	<b>183</b>	<b>180</b>

В накопления включен резерв неиспользованного отпуска сотрудников.

### 33. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Расчеты за кредитные карты	30	30	3	3
Расчеты за размещение вкладов	-	63	195	195
Полученные авансы	-	-	32	-
Прочие кредиторы	130	70	125	40
	<b>160</b>	<b>163</b>	<b>355</b>	<b>238</b>

### 34. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Концерн и Банк	2011		2010	
	LVL '000		LVL '000	
	Учетная стоимость	Номинальная стоимость	Учетная стоимость	Номинальная стоимость
<b>Активы</b>				
Форвардные контракты	2 992	50 548	959	46 026
<b>Итого производные финансовые активы</b>	<b>2 992</b>	<b>50 548</b>	<b>959</b>	<b>46 026</b>
<b>Обязательства</b>				
Форвардные контракты	114	47 670	575	45 643
<b>Итого производные обязательства</b>	<b>114</b>	<b>47 670</b>	<b>575</b>	<b>45 643</b>

На 31 декабря 2011 года Банк заключил 25 форвардных контрактов на обмен валют, не котирующихся на бирже (2010 год - 25 контрактов).

### 35. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

В 2011 году уставный капитал Банка был увеличен за счет выпуска 638 000 акций с номинальной стоимостью 1 LVL.

На 31 декабря 2011 года зарегистрированный основной капитал состоял из 19 756 200 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.

	2011		2010	
	Количество	LVL '000	Количество	LVL '000
Уставный капитал				
Обыкновенные акции с правом голоса	19 756 200	19 756	19 118 200	19 118
	<b>19 756 000</b>	<b>19 756</b>	<b>19 118 200</b>	<b>19 118</b>

#### 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, имеющих для распределения, составляет 2 448 тысяч LVL (в 2010 году – 878 тысяч LVL).

Резервы в размере 17 тысяч LVL (в 2010 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.

### 36. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Касса и требования к Банку Латвии	16 299	16 298	7 639	7 635
Требования до востребования к кредитным учреждениям с остаточным сроком до 3 месяцев	109 046	109 045	50 320	50 318
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями с остаточным сроком до 3 месяцев	(643)	(643)	(676)	(676)
<b>Итого деньги и денежные эквиваленты</b>	<b>124 702</b>	<b>124 700</b>	<b>57 283</b>	<b>57 277</b>

### 37. 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.

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Неиспользованные кредитные ресурсы	6 265	6 265	3 939	3 939
Неиспользованные ресурсы кредитных карт	614	614	450	450
Выданные аккредитивы	-	-	-	-
Гарантии	281	281	73	73
	<b>7 160</b>	<b>7 160</b>	<b>4 462</b>	<b>4 462</b>

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.

### 38. СУДОПРОИЗВОДСТВО

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

### 39. АКТИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
<b>Активы в управлении</b>				
Требования к кредитным учреждениям Латвии	12 048	12 048	1 675	1 675
Требования к иностранным кредитным учреждениям	7 880	7 880	880	880
Кредиты	1 757	1 757	703	703
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	4 751	4 751	667	667
Ценные бумаги с фиксированным доходом. <i>в т. ч. заложенные сделки с обратным выкупом (геро)</i>	38 472	38 472	29 465	29 465
	366	366	5 645	5 645
Прочие активы	2 370	2 370	2 414	2 414
<b>Итого активы в управлении</b>	<b>67 279</b>	<b>67 279</b>	<b>35 804</b>	<b>35 804</b>
<b>Пассивы в управлении</b>				
Трастовые обязательства нерезидентов	65 418	65 418	34 008	34 008
Трастовые обязательства резидентов	1 861	1 861	1 796	1 796
<b>Итого пассивы в управлении</b>	<b>67 279</b>	<b>67 279</b>	<b>35 804</b>	<b>35 804</b>

На 31 декабря 2011 года у Банка были активы в управлении от связанных лиц в объеме 548 тысяч LVL. Активы в управлении на 31 декабря 2010 года состояли из сделок со связанными лицами в размере 1529 тыс. LVL.

#### 40. 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. Информация по продаже ассоциированного предприятия AAS «Baltikums» раскрыта в приложении 23.

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

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Кредиты связанным сторонам	1 775	5 857	127	646
в т. ч. материнской компании	1 423	1 423	-	-
в т. ч. дочерним предприятиям	-	4 082	-	519
в т. ч. членам Совета и Правления	8	8	17	17
Кредиты между другими предприятиями Концерна	344	344	110	110
Производные финансовые инструменты	12	12	28	28
<b>Итого кредиты и прочие требования</b>	<b>1 787</b>	<b>5 869</b>	<b>155</b>	<b>674</b>
Срочные депозиты, вклады до востребования и кредиты	9 347	9 504	3 157	4 980
в т. ч. от материнской компании	13	13	5	5
в т. ч. от дочерних предприятий	-	157	-	1 822
в т. ч. от ассоциированных предприятий	404	404	1 144	1 144
в т. ч. членам Совета и Правления	8 363	8 363	1 768	1 768
Кредиты между другими предприятиями Концерна	567	567	240	241
Срочные депозиты, вклады до востребования и кредиты	1 210	-	-	-
<b>Итого срочные депозиты, вклады до востребования и кредиты</b>	<b>10 557</b>	<b>9 504</b>	<b>3 157</b>	<b>4 980</b>
Возможные обязательства	112	112	183	183

	2011		2010	
	Концерн Процентная ставка, %	Банк Процентная ставка, %	Концерн Процентная ставка, %	Банк Процентная ставка, %
Кредиты связанным сторонам	4,68	4,68	6,77	6,77
Срочные депозиты и вклады до востребования	0,55	0,55	3,67	3,67

Вознаграждение членов Совета и Правления за 2011 год составило 254 тысячи LVL (за 2010 год – 212 тысяч LVL).

	2011		2010	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
<b>Доходы от сделок со связанными лицами</b>				
Комиссионные доходы	27	30	6	11
Процентные доходы	130	199	56	82
Дивиденды	-	165	155	155
Прочие доходы	14	204	50	59
<b>Расходы от сделок со связанными лицами</b>				
Процентные расходы	6	7	26	29
Прочие расходы	49	275	21	179
Аренда	125	125	258	258

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

Таблица отображает анализ срочной структуры финансовых 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 2011 года следующий:

2011 LVL '000	До	От	От	От 6	От	5 лет	Итого
	1 месяца включительно	1 до 3 месяцев	3 до 6 месяцев	до 1 года	1 до 5 лет	и более или бессрочные	
<b>Финансовые активы</b>							
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	16 298	-	-	-	-	-	16 298
Депозиты в кредитных учреждениях	109 045	2 845	1 407	-	-	-	113 297
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	16 224	6	6	795	-	-	17 031
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	34	34
Кредиты и дебиторская задолженность	8 154	56	1 021	3 225	6 694	4 086	23 236
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	0	2 716	7 435	2 514	11 560	265	24 490
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>149 721</b>	<b>5 623</b>	<b>9 869</b>	<b>6 534</b>	<b>18 254</b>	<b>4 385</b>	<b>194 386</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	474	-	-	-	-	-	474
Производные финансовые инструменты	114	-	-	-	-	-	114
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	182 031	587	1 182	483	2 156	-	186 439
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>182 619</b>	<b>587</b>	<b>1 182</b>	<b>483</b>	<b>2 156</b>	<b>-</b>	<b>187 027</b>
<b>Разница сроков погашения</b>	<b>(32 898)</b>	<b>5 036</b>	<b>8 687</b>	<b>6 051</b>	<b>16 098</b>	<b>4 385</b>	<b>7 359</b>
<b>Возможные обязательства</b>	<b>6 909</b>	<b>59</b>	<b>192</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 160</b>

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

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

Таблица отображает анализ срочной структуры финансовых 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 2011 года следующий:

2011 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
<b>Финансовые активы</b>							
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
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>86 740</b>	<b>478</b>	<b>3 530</b>	<b>4 072</b>	<b>12 752</b>	<b>1 292</b>	<b>108 864</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
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
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>100 570</b>	<b>621</b>	<b>1 434</b>	<b>445</b>	<b>1 230</b>	<b>-</b>	<b>104 300</b>
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.

#### 42. 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 2011 года	Учетная стоимость	Входящие/ (исходящие) средства, брутто	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет
<b>Непроизводные обязательства</b>						
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	474	(474)	(474)	-	-	-
Вклады	186 439	(186 439)	(182 031)	(587)	(1 665)	(2 156)
<b>Итого непроизводные обязательства</b>	<b>186 913</b>	<b>(186 913)</b>	<b>(182 505)</b>	<b>(587)</b>	<b>(1 665)</b>	<b>(2 156)</b>
<b>Производные обязательства</b>						
Торговля: исходящие средства	11 087	(11 087)	(11 087)	-	-	-
Торговля: входящие средства	(10 973)	10 973	10 973	-	-	-
<b>Итого производные обязательства</b>	<b>114</b>	<b>(114)</b>	<b>(114)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Возможные обязательства	7 160	(7 160)	(6 909)	(59)	(192)	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>194 187</b>	<b>(194 187)</b>	<b>(189 528)</b>	<b>(646)</b>	<b>(1 857)</b>	<b>(2 156)</b>

##### 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	1-5 лет
<b>Непроизводные обязательства</b>						
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	676	(676)	(676)	-	-	-
Вклады	103 049	(103 334)	(99 293)	(639)	(1 918)	(1 484)
<b>Итого непроизводные обязательства</b>	<b>103 725</b>	<b>(104 010)</b>	<b>(99 969)</b>	<b>(639)</b>	<b>(1 918)</b>	<b>(1 484)</b>
<b>Производные обязательства</b>						
Торговля: исходящие средства	31 702	(31 702)	(29 475)	-	(2 227)	-
Торговля: входящие средства	(31 127)	31 127	29 019	-	2 108	-
<b>Итого производные обязательства</b>	<b>575</b>	<b>(575)</b>	<b>(456)</b>	<b>-</b>	<b>(119)</b>	<b>-</b>
Неиспользованные кредитные ресурсы	4 462	(4 462)	(4 432)	(30)	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>108 762</b>	<b>(109 047)</b>	<b>(104 857)</b>	<b>(669)</b>	<b>(2 037)</b>	<b>(1 484)</b>

**43. ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ (БАНК)**

Законодательство Латвийской Республики устанавливает, что открытая валютная позиция не может превышать 20% от капитала Банка.

Анализ активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, на 31 декабря 2011 года:

2011 LVL '000	LVL	USD	EUR	Другие	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	валюты LVL '000	
<b>Финансовые активы</b>					
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	13 224	87	2 952	35	16 298
Депозиты в кредитных учреждениях	14	30 332	63 917	19 034	113 297
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	-	15 453	1 505	73	17 031
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	34	-	34
Кредиты и дебиторская задолженность	244	12 945	10 035	12	23 236
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	-	23 578	912	-	24 490
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>13 482</b>	<b>82 395</b>	<b>79 355</b>	<b>19 154</b>	<b>194 386</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	-	314	155	5	474
Производные финансовые инструменты	4	22	87	1	114
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 562	110 271	56 756	17 850	186 439
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1 566</b>	<b>110 607</b>	<b>56 998</b>	<b>17 856</b>	<b>187 027</b>
<b>Активы (обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют</b>					
<i>Дебиторская задолженность по сделкам spot и forward</i>	1 049	43 607	12 849	1 581	59 086
<i>Обязательства по сделкам spot и forward</i>	(1 400)	(12 539)	(39 347)	(2 905)	(56 191)
<b>Длинная/короткая валютная позиция, нетто</b>	<b>11 565</b>	<b>2 856</b>	<b>(4 141)</b>	<b>(26)</b>	<b>10 254</b>

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

**43. ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ (БАНК) (продолжение)**

Законодательство Латвийской Республики устанавливает, что открытая валютная позиция 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	Итого
	LVL '000	LVL '000	LVL '000	валюты LVL '000	
<b>Финансовые активы</b>					
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
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>14 151</b>	<b>54 287</b>	<b>30 933</b>	<b>9 493</b>	<b>108 864</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
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
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 121</b>	<b>54 165</b>	<b>37 408</b>	<b>9 606</b>	<b>104 300</b>
<b>Активы (обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют</b>					
<i>Дебиторская задолженность по сделкам spot и forward</i>	2 141	40 902	42 034	815	85 892
<i>Обязательства по сделкам spot и forward</i>	(3 100)	(41 767)	(40 485)	(350)	(85 702)
<b>Длинная/короткая валютная позиция, нетто</b>	<b>10 071</b>	<b>(743)</b>	<b>(4 926)</b>	<b>352</b>	<b>4 754</b>

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

#### 44. 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 2011 года были следующими:

2011 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
<b>АКТИВЫ</b>								
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	15 802	-	-	-	-	-	496	16 298
Депозиты в кредитных учреждениях	109 039	2 838	1 406	-	-	-	14	113 297
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	4 516	1 972	1 792	743	5 811	1 142	1 055	17 031
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	34	34
Кредиты и дебиторская задолженность	11 527	56	1 019	1 803	4 790	3 974	67	23 236
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	-	2 654	7 388	2 488	11 360	262	338	24 490
<b>Итого активы</b>	<b>140 884</b>	<b>7 520</b>	<b>11 605</b>	<b>5 034</b>	<b>21 961</b>	<b>5 378</b>	<b>17 486</b>	<b>209 868</b>

#### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	(474)	-	-	-	-	-	-	(474)
Производные финансовые инструменты	(114)	-	-	-	-	-	-	(114)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(22 409)	(719)	(1 163)	(477)	(1 283)	-	(160 388)	(186 439)
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>(22 997)</b>	<b>(719)</b>	<b>(1 163)</b>	<b>(477)</b>	<b>(1 283)</b>	<b>-</b>	<b>(183 229)</b>	<b>(209 868)</b>
<b>Позиция риска процентных ставок, нетто</b>	<b>117 887</b>	<b>6 801</b>	<b>10 442</b>	<b>4 557</b>	<b>20 678</b>	<b>5 378</b>	<b>(165 743)</b>	<b>-</b>
Общая позиция риска процентных ставок, брутто	117 887	124 688	135 130	139 687	160 365	165 743	-	-

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

#### 44. СРОЧНАЯ СТРУКТУРА РИСКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (БАНК) (продолжение)

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

2011 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
<b>АКТИВЫ</b>								
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
<b>Итого активы</b>	<b>69 259</b>	<b>976</b>	<b>4 297</b>	<b>7 966</b>	<b>19 857</b>	<b>5 393</b>	<b>17 397</b>	<b>125 145</b>

#### 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)
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>(23 208)</b>	<b>(621)</b>	<b>(1 434)</b>	<b>(445)</b>	<b>(1 230)</b>	<b>-</b>	<b>(98 207)</b>	<b>(125 145)</b>
<b>Позиция риска процентных ставок, нетто</b>	<b>46 051</b>	<b>355</b>	<b>2 863</b>	<b>7 521</b>	<b>18 627</b>	<b>5 393</b>	<b>(80 810)</b>	<b>-</b>
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.



**45. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (БАНК)**

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	LVL '000	LVL '000
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	19 756	19 118
Резервный капитал	17	17
Нераспределенная прибыль прошлых лет	240	739
Прибыль отчетного периода	2 208	139
Нематериальная стоимость	(206)	(224)
Прочие отчисления	(468)	( 1 416)
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b>21 547</b>	<b>18 373</b>
Капитал второго уровня	698	-
Уменьшение капитала первого и второго уровня	-	(2 820)
<b>Собственный капитал</b>	<b>22 245</b>	<b>15 553</b>
Взвешенная стоимость риска		
Банковский портфель	94 846	58 038
Торговый портфель	16 220	28 288
Операционный риск	17 028	14 663
<b>Итого активы со взвешенным риском</b>	<b>128 094</b>	<b>100 989</b>
<b>Итого капитал, в процентах от активов со взвешенным риском («общий показатель капитала»)</b>	<b>17%</b>	<b>15%</b>
<b>Итого капитал 1-го уровня, в процентах от активов со взвешенным риском («показатель капитала 1-го уровня»)</b>	<b>17%</b>	<b>15%</b>

Показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2011 года составил 17% (в 2010 году - 15%), что превышает минимальный необходимый показатель 8%, установленный Базельской конвенцией и правилами Комиссии по надзору за рынком финансов и капитала.

**46. 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 2011 и 2010 года.

## АДРЕСА ОФИСОВ

### Baltikums Bank AS

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 AS Cyprus Branch

(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 Baltikums Bank AS на Украине

(Киев, Украина)  
Адрес: 17/52 Bohdana Khmel'nyts'koho Street, "A", office 240, Kyiv, 01030, Ukraine  
Тел./факс: +380 442 30 8600  
kyiv@baltikums.eu

### Представительство Baltikums Bank AS 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: Финляндский проспект, дом 4, литер А, офис 517,  
БЦ «Петровский форт», г. Санкт-Петербург, Россия  
Тел.: +7 (812) 324 4181  
Факс: +7 (812) 324 4187  
spb@baltikums.eu

### Baltikums International SIA

Адрес: Комплекс «Gulustan Residence», 2-й этаж,  
проспект Бюль - Бюля, 44, Баку, Азербайджан, AZ1014  
Тел.: (+99412) 505 84 01  
Факс: (+99412) 505 84 02  
baku@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 BBG

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

## RELATIONS THAT WORK



### **Baltikums Bank AS**

MAZA PILS IELA 13, RIGA LV-1050, LATVIA

PHONE: +371 67 031 311

FAX: +371 67 031 300

E-MAIL: [INFO@BALTIKUMS.EU](mailto:INFO@BALTIKUMS.EU)

SWIFT КОД: CBBRLV22

[WWW.BALTIKUMS.EU](http://WWW.BALTIKUMS.EU)

Перевод с латышского языка

© 2012 Baltikums

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

Публикация и использование без предварительного разрешения AS "Akciju Komercbanka "Baltikums"" запрещены.