

'08



Baltikums

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

'08

## Содержание

Сообщение руководства	4
Развитие	8
Основные финансовые показатели	9
Состав Совета и Правления Банка	10
Сообщение об ответственности руководства	12
Baltikums Network	14
Консолидированный и банковский финансовый отчет	15



**Baltikums**

ГODOVOЙ ОТЧЕТ

**AS "Akciju Komerbanka "Baltikums""**

Mazā Pils iela 13, Rīga LV 1050, Latvija  
Phone: +371 67 031 311  
Fax: +371 67 031 300  
e-mail: info@baltikums.eu

**[www.baltikums.eu](http://www.baltikums.eu)**

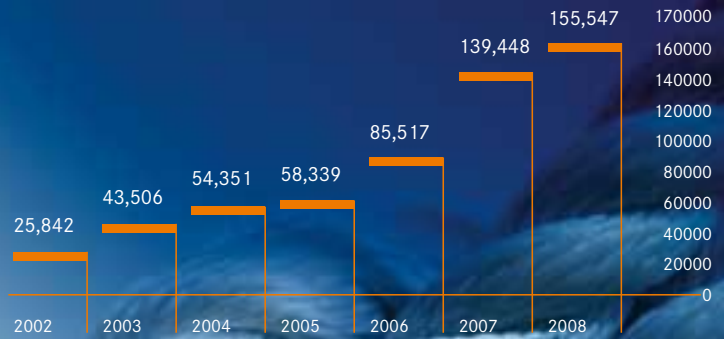
Перевод с латышского языка

© 2009 Baltikums

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

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

АКТИВЫ EUR '000



'08





## Сообщение руководства

### Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

В 2008 году, несмотря на локальные и международные потрясения на финансовых рынках, продолжилось дальнейшее успешное развитие AS "Akciju komercbanka "Baltikums" (далее – Банк, Банк Baltikums), о чем свидетельствует рост важнейших финансовых показателей и укрепление позиций Банка в выбранных нишах деятельности.

Банк Baltikums продолжил свое развитие в рамках выбранной стратегии, которая предлагает клиентам динамичный, современный и, самое главное, эксклюзивный сервис, особое внимание уделяя предосторожности и в развитии опираясь на умеренность и сбалансированность.

Как и в предыдущие годы, Банк в основном работал в двух четко сформулированных направлениях – финансирование торговых сделок и финансирование судовладельцев и компаний, занимающихся морским бизнесом (trade and shipping finance), а также в областях, связанных с продажей продуктов финансовых рынков и управлением средствами состоятельных клиентов (financial markets investment products and wealth management). В 2008 году особое внимание Банк уделял имеющимся и потенциальным клиентам, предлагая актуальные услуги private banking и работая над расширением спектра этих услуг.

**Прибыль Банка за прошлый год составила 3,36 млн. LVL, годом ранее Банк заработал 2 млн. LVL.**

Объем активов на конец года составил 109,32 млн. LVL, что на 11,9% больше, чем в конце 2007 года. В 2008 году Банк выдал кредиты на сумму 34,21 млн. LVL, что на 39,2% больше, чем в 2007 году, и привлек депозиты в размере 79,2 млн. LVL, что на 9,6% больше, чем в 2007 году. Увеличение основного капитала (до 15,178 млн. LVL) и прирост клиентских вкладов также позволили Банку в 2008 году укрепить свои позиции в выбранных нишах деятельности.

Добиться таких результатов в 2008 году, когда в мире и Латвии разразился небывалый кризис и отсутствует стабильность, возможно только благодаря точно разработанной стратегии и профессиональной команде Банка. Банк Baltikums один из немногих латвийских банков, которые последовательно продолжают вести деятельность в выбранной нише.

Консервативный подход к управлению рисками обеспечил Банку хорошие показатели прибыли и обеспечивает ощущение надежности в это тяжелое время. В течение 2008 года в Банке начаты несколько проектов для повышения эффективности работы.

Как и в предыдущий год, большая часть выданных кредитов приходится на проекты, связанные с кредитованием судовладельцев и компаний, занимающихся международной торговлей. Банк никогда не ставил перед собой цель привлечь большой объем вкладов от физических лиц,



которые, в свою очередь, агрессивно выдавал бы в виде ипотечных и потребительских кредитов. В свою очередь высокая ликвидность всегда была одним из главнейших приоритетов Банка, что особенно оправдало себя в 2008 году.

В 2008 году Банк продолжил оптимизировать клиентскую базу. Существенный вклад в привлечение клиентов сделали предприятия холдинга, которые работают в России, Украине и Казахстане. Несмотря на существенный прирост численности клиентов, Банк тщательно оценивает деятельность клиентов, реализуя принципы “Знай своего клиента” и “Знай бизнес своего клиента”.

В 2008 году Банк Baltikums открыл представительства в Алматы (Казахстан) и Киеве (Украина). Дальнейшее развитие международной региональной сети является одной из стратегических задач Банка в ближайшем будущем.

Центральный Банк Кипра дал разрешение AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” на осуществление банковской деятельности на Кипре, что будет способствовать дальнейшему развитию деятельности банка в Европейском Союзе.

Наши клиенты - судовладельцы получают профессиональное банковское обслуживание, предусмотренное именно для этой категории клиентов и их вида деятельности. Опыт в финансировании таких видов

предпринимательской деятельности, как морской транспорт и транзит, дают Банку возможность подготовить конкурентоспособные и профессиональные предложения финансирования проектов покупки кораблей и ремонта и модернизации существующего флота, а также полный спектр услуг в течение процесса покупки судна.

Банк Baltikums в течение прошлого года расширил сеть корреспондентских счетов для денежных переводов в евро (EUR) и японских йенах (JPY), что позволяет максимально экономить деньги и время клиентов. Планируем продолжить этот процесс и в 2009 году.

Одновременно с вышеизложенным продолжается процесс оптимизации холдинга “Baltikums”, в котором Банку отведено центральное место. В рамках этого процесса в 2008 году Банк Baltikums продал 93,46% акций AS “Baltikums Dzīvība” акционерному обществу “Latvijas Krājbanka”. Этот шаг связан с тем, что Банк твердо придерживается выбранной ранее стратегии, не ориентируется и не планирует ориентироваться в будущем на обслуживание большого количества физических лиц (retail banking).

В 2008 году свою деятельность реорганизовал AS IPS “Baltikums Asset Management”, продав бизнес по управлению пенсионными планами. Теперь компания предоставляет услуги по управлению активами и частной собственностью, предлагая клиентам полный сервис и услуги,



которые позволяют сохранить и увеличить обороты бизнеса и капитал. В 2009 году AS IPS “Baltikums Asset Management” планирует создать инвестиционные фонды различных видов, отличающиеся по структуре, что дало бы возможность учесть пожелания и требования к удовлетворяющему клиентов уровню риска и прибыли.

Александр Пешков  
Председатель Совета

В 2008 году клиенты одобительно оценили стратегический и сбалансированный подход Банка, что выразилось и в увеличении объема вкладов, и в существенном приросте объема использования услуг Банка. Мы благодарим всех наших клиентов за сотрудничество и доверие в это сложное время и надеемся на дальнейшее успешное сотрудничество.

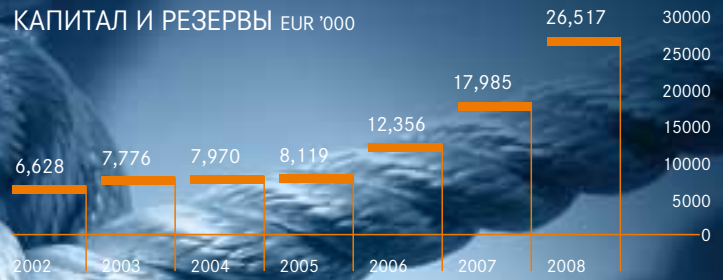
Алдис Реймс  
Председатель Правления

Рига, 24 марта 2009 года

## ДЕПОЗИТЫ EUR '000



## КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ EUR '000







## Развитие

### Corporate Banking

Основное направление Corporate Banking – обслуживание компаний, занимающихся морским бизнесом и международной торговлей. Клиентам предлагается профессиональный банковский сервис, ориентированный именно на этот бизнес.

**Опыт в морском и международном торговом бизнесе позволяет Банку предлагать конкурентоспособные и профессиональные банковские продукты и услуги в этой сфере.**

Опыт в финансировании таких видов предпринимательской деятельности, как морской транспорт и транзит, дают Банку возможность подготовить конкурентоспособные и профессиональные предложения финансирования проектов покупки судов, ремонта, модернизации существующего флота, а также полный спектр услуг, сопутствующий процессу покупки судна.

Банк Baltikums по праву может гордиться тем, что в этой сфере занимает одну из лидирующих позиций в Латвии.

### Private Banking

В 2008 году особое внимание Банк уделял действующим и потенциальным клиентам, предлагая актуальные услуги Private Banking и постоянно расширяя спектр этих услуг. В Банке

Baltikums отлично понимают, что ценности частного банка пользуются спросом в трудные времена, когда особенно важно индивидуальное и персональное консультационное обслуживание, направленное на сохранность средств.

Мы уделяем пристальное внимание самым многообещающим с точки зрения возврата инвестициям, учитывая пожелания наших клиентов при разработке продуктов и услуг. Банк Baltikums, начиная с финансового планирования, формирует частные инвестиционные портфели и личный капитал клиентов как часть их общего состояния. В сотрудничестве с другими подразделениями нашего Банка и холдинга Baltikums, а также с внешними поставщиками услуг мы разрабатываем и структурируем индивидуальные решения, как для частных прямых инвесторов, так и для владельцев бизнеса, которым требуется проектное финансирование или доступ к капиталу.

### Инвестиционная деятельность банка

Придерживаясь консервативной политики инвестирования и тщательного анализа рисков, Банку Baltikums удалось избежать потерь, связанных с вложениями в финансовые инструменты.

Учитывая особенности сложившейся ситуации на финансовых рынках, мы постоянно работаем над



расширением предлагаемых продуктов в сфере инвестирования средств и предложением индивидуальных финансовых решений.

### Управление институциональными активами

В 2008 году Банк значительно расширил число обслуживаемых институциональных инвесторов.

Опыт и профессионализм наших управляющих портфелями позволяет предлагать клиентам в это сложное время продукты и услуги, нацеленные в первую очередь на сбережение средств с приемлемым уровнем доходности.

## Основные финансовые показатели

EUR'000	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Требования к кредитным учреждениям	3 254	8 746	29 549	27 463	31 110	58 814	<b>60 782</b>
Кредиты	13 648	21 216	14 542	19 630	23 183	34 789	<b>48 681</b>
Долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	6 339	10 017	7 272	9 012	13 539	17 823	<b>31 615</b>
Прочие активы	2 601	3 526	2 988	2 234	17 686	28 022	<b>14 469</b>
<b>Итого активы</b>	<b>25 842</b>	<b>43 506</b>	<b>54 351</b>	<b>58 339</b>	<b>85 517</b>	<b>139 448</b>	<b>155 547</b>
Обязательства перед кредитными учреждениями и Банком Латвии	10 868	17 624	16 465	16 709	8 749	2 134	<b>10</b>
Депозиты	7 876	17 489	25 834	29 422	56 242	102 627	<b>112 697</b>
Эмитированные облигации	0	0	3 856	3 856	5 018	15 000	<b>14 917</b>
Прочие обязательства	471	618	226	233	3 152	1 702	<b>1 406</b>
Капитал и резервы	6 628	7 776	7 970	8 119	12 356	17 985	<b>26 517</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>	<b>25 842</b>	<b>43 506</b>	<b>54 351</b>	<b>58 339</b>	<b>85 517</b>	<b>139 448</b>	<b>155 547</b>





## Состав Совета и Правления Банка

На дату подписания финансовой отчетности состав Правления и Совета был следующим:

### Состав Совета Банка

на 31 декабря 2008 года

#### **Александр Пешков**

Председатель Совета, 22 июня 2001 года

#### **Сергей Пешков**

Член Совета, 22 июня 2001 года

Заместитель председателя Совета,  
25 июля 2002 года

#### **Олег Чепульский**

Член Совета, 22 июня 2001 года

#### **Андрей Кочетков**

Член Совета, 22 июня 2001 года

В течение отчетного периода изменения  
в составе Совета не происходили.

От имени руководства Банка

**Александр Пешков**  
Председатель Совета

### Состав Правления Банка

на 31 декабря 2008 года

#### **Алдис Реймс**

Председатель Правления, 25 апреля 2003 года  
и.о. Председателя Правления, 1 июля 2002 года  
Член Правления, 20 августа 2001 года

#### **Дмитрий Латышев**

Заместитель Председателя Правления,  
25 апреля 2003 года  
Член Правления, 1 июля 2002 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

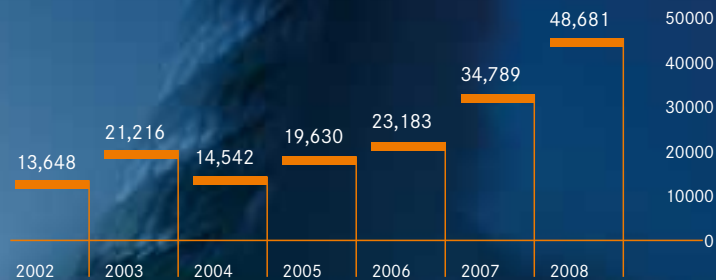
30 апреля 2008 года из состава правления был  
исключен **Валдис Апалька**.

30 апреля 2008 года на должности членов правления  
были назначены **Татьяна Дробина** и  
**Александр Халтурин**.

**Алдис Реймс**  
Председатель Правления

Рига, 24 марта 2009 года

## КРЕДИТЫ EUR '000



## Структура по валюте

EUR 55%

LVL 1%

ОЭСР 44%



## Структура по резиденции

Латвия 20%

ОЭСР 19%

другая 61%



## Структура по срокам

&gt; 12 месяцев 41%

6 - 12 месяцев 27%

краткоср. репо 13%

&lt; 6 месяцев 19%



## Структура по типу заемщика

 частные финансовые  
институции 1%

частные лица 3%

компании 96%





## Сообщение об ответственности руководства

Руководство AS "Akciju Komercbanka "Baltikums"" (Банк) несет ответственность за подготовку консолидированных финансовых отчетов Банка и его дочерних предприятий (Концерн) и финансовой отчетности Банка.

Упомянутые выше консолидированный и финансовый отчеты Банка составляются в соответствии с установленными Международными Стандартами Финансовой Отчетности, принятыми Европейским Союзом, на основе принципа непрерывно действующего предприятия. При составлении отчетов последовательно использованы соответствующие методы учета. Во время составления финансовых отчетов принятые руководством решения и сделанные оценки были осторожными и обоснованными.

Консолидированная и банковская финансовая

отчетность, отраженная на страницах с 18 по 72, подготовлена на основании первичных документов и достоверно отражает финансовое положение Концерна на 31 декабря 2008 года, его результаты деятельности и денежный поток за 2008 год.

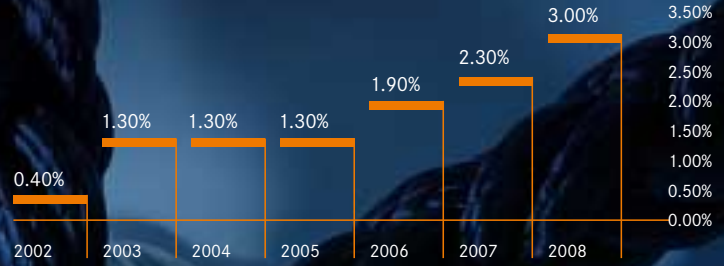
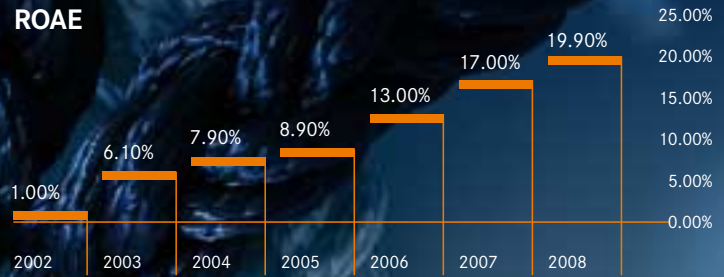
Руководство несет ответственность за ведение соответствующего бухгалтерского учета, за сохранность активов Концерна, а также за предотвращение и раскрытие злоупотреблений и других мошеннических действий в Концерне. Руководство также несет ответственность за соответствие деятельности Банка Закону Латвийской Республики "О кредитных учреждениях" и другим действующим законам Латвийской Республики и нормативным актам Комиссии рынка финансов и капитала, относящимся к кредитным учреждениям.

От имени руководства Банка

**Александр Пешков**  
Председатель Совета

**Алдис Реймс**  
Председатель Правления

Рига, 24 марта 2009 года

**ROAA**

**ROAE**




## Baltikums Network

География нашего присутствия	страны Балтии ЕС и СНГ
Центральный офис	Рига, Латвия
Baltikums Cyprus	филиал Банка в Лимасоле, Кипр
Представительства Банка	Алматы, Казахстан
	Киев, Украина
Представительства группы Baltikums	Москва, Россия
	Санкт-Петербург, Россия
	Баку, Азербайджан



## Содержание

Заключение аудиторов	16
Консолидированный и банковский отчет о прибылях и убытках	18
Консолидированный и банковский баланс	19
Консолидированный и банковский отчет об изменениях в капитале и резервах	21
Консолидированный и банковский отчет о движении денежных средств	22
Приложение к финансовой отчетности	24

**Baltikums**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И БАНКОВСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ





## Независимое аудиторское заключение



Акционерам акционерного общества AS "Акцију komercbanka "Baltikums""

### Заклучение о финансовых отчётах

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчётности AS "Акцију komercbanka "Baltikums"" ("Банк") в составе неконсолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года, неконсолидированного отчёта о прибылях и убытках, неконсолидированного отчёта об изменениях собственного капитала и неконсолидированного отчёта о движении денежных средств на конец соответствующего года, а также обзора важнейших политик бухгалтерского учёта и других пояснений к финансовой отчётности, представленной на страницах с 18 до 72. Мы также провели аудиторскую проверку прилагаемой консолидированной финансовой отчётности AS "Акцију komercbanka "Baltikums"" и дочерних предприятий ("Группа") в составе консолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2008 года и консолидированного отчёта о прибылях и убытках, консолидированного отчёта об изменениях собственного капитала и консолидированного отчёта о движении денежных средств на конец соответствующего года, а также обзора важнейших политик бухгалтерского учёта и других пояснений к финансовой отчётности, представленной на страницах с 18 до 72.

### Ответственность руководства за финансовую отчётность

Руководство несёт ответственность за подготовку и правдивое представление настоящей финансовой отчётности согласно утверждённому Европейским

Союзом Международному стандарту финансовой отчётности. Эта ответственность включает: разработку, реализацию и поддержание внутреннего контроля, необходимого для подготовки и честного представления финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений, сделанных в результате мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей бухгалтерской политики; а также формирование бухгалтерских расчётов, соответствующих обстоятельствам.

### Ответственность аудиторов

Мы несём ответственность за предоставление заключения о настоящей финансовой отчётности на основании нашей аудиторской проверки. Мы провели нашу аудиторскую проверку согласно Международным стандартам аудиторской деятельности. Эти стандарты требуют от нас соблюдения соответствующих этических требований, планирования и проведения аудиторской проверки для получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчётность не содержит существенных искажений.

Аудиторская проверка включает в себя процедуры для получения аудиторских доказательств относительно сумм и представления финансовой отчётности. Выбранные процедуры зависят от наших суждений, включая оценку рисков существенных искажений, сделанных в результате мошенничества или ошибки. При оценке этих рисков мы полагаем, что внутренний контроль соответствует подготовке и честному представлению Банком и Группой



KPMG Latvia SIA  
Balasta dambis 1a  
Riga, LV-1048, Latvia  
Phone + 371 67 038 000  
Fax +371 67 038 002  
kpmg@kpmg.lv  
www.kpmg.lv

финансовой отчётности с целью разработки процедур аудиторских проверок, уместных в соответствующих обстоятельствах, но не с целью выражения мнения по поводу эффективности внутреннего контроля Банка и Группы. Аудит также включает в себя оценку соответствия используемых принципов бухгалтерского учёта и обоснованности сделанных руководством бухгалтерских расчётов, а также оценку информации, представленной в финансовой отчётности в целом.

Мы считаем, что полученные нами доказательства при проведении ревизии являются достаточными, чтобы служить основанием для нашего заключения.

#### Заключение

По нашему мнению, неконсолидированная финансовая отчётность AS "Акциju komercbanka "Baltikums"" достоверно и правдиво раскрывает финансовое положение AS "Акциju komercbanka "Baltikums"" на 31 декабря 2008 года, результаты его финансовой деятельности и движение денежных средств на конец соответствующего года согласно утверждённому Европейским Союзом Международным стандартам финансовой отчётности.

KPMG Baltics SIA  
Лицензия №55

**Ондрей Фикрле**  
Партнёр KPMG Baltics SIA  
Рига, Латвия  
24 марта 2009 года

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчётность достоверно и правдиво раскрывает финансовое положение Группы на 31 декабря 2008 года, результаты её финансовой деятельности и движение денежных средств на конец соответствующего года согласно утверждённому Европейским Союзом Международным стандартам финансовой отчётности.

#### Заключение о наших правовых и регулирующих требованиях

Дополнительно к этому мы несём ответственность за соответствие бухгалтерской информации, включённой в сообщение руководства, представленного на страницах 4, 5 и 6, за подготовку которого отвечает само руководство, финансовой отчётности. Наша работа в связи с Сообщением руководства была ограничена вышеуказанным спектром и не включала просмотр какой-либо информации, кроме информации, полученной из финансовой отчётности Банка. По нашему мнению, сообщение руководства соответствует финансовой отчётности.

**Инга Липшане**  
Присяжный ревизор  
Сертификат №112

Данное заключение является переводом на русский язык с латышского языка. В случае расхождений между двумя заключениями латышский вариант будет иметь преимущество.





## Консолидированный и Банковский отчет о прибылях и убытках

Приложение	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000	
Процентные доходы	6	5 680	5 643	4 970	4 868
Процентные расходы	7	(1 549)	(1 480)	(1 680)	(1 684)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>4 131</b>	<b>4 163</b>	<b>3 290</b>	<b>3 184</b>
Комиссионные доходы	8	4 789	4 761	2 735	2 705
Комиссионные расходы	9	(892)	(891)	(595)	(591)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>3 897</b>	<b>3 870</b>	<b>2 140</b>	<b>2 114</b>
Чистые расходы от финансовых активов и обязательств, определенных по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	10	(3 453)	(3 453)	(720)	(759)
Прибыль от торговли и переоценки иностранной валюты, нетто	11	3 578	3 580	446	449
Прибыль от продажи основных средств		3	-	189	-
(Убытки)/прибыль от страхования, нетто	12	(61)	-	20	-
Прочие доходы от основной деятельности	13	1 175	897	161	123
<b>Итого доходы от основной деятельности</b>		<b>9 270</b>	<b>9 057</b>	<b>5 526</b>	<b>5 111</b>
Административные расходы	14	(4 142)	(3 968)	(2 827)	(2 515)
Прочие расходы основной деятельности	15	(632)	(221)	(95)	(57)
Снижение стоимости финансовых активов	16	(822)	(321)	(99)	(87)
<b>Итого расходы от основной деятельности</b>		<b>(5 596)</b>	<b>(4 510)</b>	<b>(3 021)</b>	<b>(2 659)</b>
<b>Прибыль до подоходного налога с предприятия</b>		<b>3 674</b>	<b>4 547</b>	<b>2 505</b>	<b>2 452</b>
Подоходный налог с предприятия	17	(1 198)	(1 191)	(488)	(488)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>2 476</b>	<b>3 356</b>	<b>2 017</b>	<b>1 964</b>
Относящаяся к					
Акционерам банка		2 740	3 356	2 009	1 964
Доле меньшинства		(264)	-	8	-
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>2 476</b>	<b>3 356</b>	<b>2 017</b>	<b>1 964</b>
<b>Прибыль на одну акцию (LVL)</b>	41	<b>0.178</b>	<b>0.241</b>	<b>0.192</b>	<b>0.188</b>

Приложение на страницах с 24 по 72 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов. Финансовые отчеты на страницах с 18 по 72 Совет и Правление Банка утвердили 24 марта 2009 года, от имени Совета и Правления их подписали:

Александр Пешков  
Председатель Совета

Алдис Реймс  
Председатель Правления



## Консолидированный и Банковский баланс

Приложение	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000	
<b>Активы</b>					
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	18	5 550	5 549	11 816	11 816
Депозиты в кредитных учреждениях	19	37 178	37 169	41 744	41 545
Депозиты до востребования в кредитных учреждениях		36 653	36 644	40 415	40 412
Срочные депозиты в кредитных учреждениях		525	525	1 329	1 133
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках		7 857	7 857	13 512	13 121
Ценные бумаги с фиксированным доходом	20	7 638	7 638	13 235	12 892
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	20	-	-	33	-
Производные финансовые инструменты	37	219	219	229	229
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	20	-	-	15	-
Доступные к продаже финансовые активы	21	10	10	2 126	10
Ценные бумаги с фиксированным доходом		-	-	2 116	-
Ценные бумаги с нефиксированным доходом		10	10	10	10
Кредиты и дебиторские задолженности	22	34 556	34 213	25 076	24 584
Финансовые активы, сохраняемые до конца срока	23	14 581	14 581	-	-
Вложения в капитал дочерних и связанных предприятий	24	2	3 171	3 071	5 930
Нематериальные активы	25	257	212	212	81
Основные средства	26	1 738	1 735	359	352
Инвестиционная собственность	27	3 619	530	545	-
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	28	3 889	1 070	-	-
Переплата подоходного налога с предприятий		39	-	-	-
Прочие активы	29	3 186	3 174	274	268
Авансовые платежи и накопленные доходы		47	47	30	24
<b>Итого активы</b>		<b>112 509</b>	<b>109 319</b>	<b>98 765</b>	<b>97 731</b>

Продолжение таблицы на стр. 20

Приложение на страницах с 24 по 72 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов. Финансовые отчеты на страницах с 18 по 72 Совет и Правление Банка утвердили 24 марта 2009 года, от имени Совета и Правления их подписали:

Александр Пешков  
Председатель Совета

Алдис Реймс  
Председатель Правления





## Консолидированный и Банковский баланс

Приложение	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
<b>Обязательства и капитал</b>				
<b>Обязательства</b>				
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	30	7	1 501	1 501
Производные финансовые инструменты	37	135	188	188
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной покупочной стоимости		90 850	82 735	82 901
Обязательства перед кредитными учреждениями	31	1 270	-	-
Депозиты клиентов	32	79 096	72 142	72 291
Выпущенные облигации	33	10 484	10 593	10 610
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	34	101	103	95
Накопления	35	87	65	52
Текущие налоговые обязательства		629	254	254
Прочие обязательства	36	87	834	149
<b>Итого обязательства</b>	<b>91 896</b>	<b>90 683</b>	<b>85 680</b>	<b>85 140</b>
<b>Капитал</b>				
Основной капитал	38	15 178	10 525	10 525
Резервный капитал	38	17	17	17
Нераспределенная прибыль		3 137	2 361	2 049
<b>Капитал, относимый на акционеров Банка</b>	<b>18 332</b>	<b>18 636</b>	<b>12 903</b>	<b>12 591</b>
Доля меньшинства		2 281	182	-
<b>Итого капитал</b>	<b>20 613</b>	<b>18 636</b>	<b>13 085</b>	<b>12 591</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>	<b>112 509</b>	<b>109 319</b>	<b>98 765</b>	<b>97 731</b>
<b>Внебалансовые статьи</b>				
Внебалансовые обязательства	40	3 662	2 587	2 587

Приложение на страницах с 24 по 72 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов. Финансовые отчеты на страницах с 18 по 72 Совет и Правление Банка утвердили 24 марта 2009 года, от имени Совета и Правления их подписали:

Александр Пешков  
Председатель Совета

Алдис Реймс  
Председатель Правления

## Консолидированный и Банковский отчет об изменениях в капитале и резервах

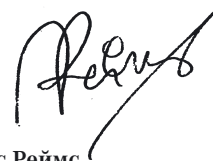
Концерн	Основной капитал LVL '000	Резервный капитал LVL '000	Нераспределенная прибыль LVL '000	Капитал, относимый на акционеров		Итого капитал LVL '000
				Банка	Участие меньшинства LVL '000	
<b>Баланс на 31 декабря 2006 года</b>	<b>7 450</b>	<b>17</b>	<b>1 484</b>	<b>8 951</b>	<b>174</b>	<b>9 125</b>
Выплаченные дивиденды	-	-	(1 132)	(1 132)	-	(1 132)
Прибыль за отчетный год	-	-	2 009	2 009	8	2 017
Эмиссия акций	3 075	-	-	3 075	-	3 075
<b>Баланс на 31 декабря 2007 года</b>	<b>10 525</b>	<b>17</b>	<b>2 361</b>	<b>12 903</b>	<b>182</b>	<b>13 085</b>
Выплаченные дивиденды	-	-	(1 964)	(1 964)	-	(1 964)
Прибыль за отчетный год	-	-	2 740	2 740	(264)	2 476
Результат от продажи частей дочернего предприятия	-	-	-	-	2 363	2 363
Эмиссия акций	4 653	-	-	4 653	-	4 653
<b>Баланс на 31 декабря 2008 года</b>	<b>15 178</b>	<b>17</b>	<b>3 137</b>	<b>18 332</b>	<b>2 281</b>	<b>20 613</b>

Банк	Приложение	Основной капитал LVL '000	Резервный капитал LVL '000	Нераспределенная прибыль LVL '000	Итого капитал LVL '000
<b>Баланс на 31 декабря 2006 года</b>		<b>7 450</b>	<b>17</b>	<b>1 217</b>	<b>8 684</b>
Выплаченные дивиденды		-	-	(1 132)	(1 132)
Прибыль за отчетный год		-	-	1 964	1 964
Эмиссия акций		3 075	-	-	3 075
<b>Баланс на 31 декабря 2007 года</b>		<b>10 525</b>	<b>17</b>	<b>2 049</b>	<b>12 591</b>
Выплаченные дивиденды		-	-	(1 964)	(1 964)
Прибыль за отчетный год		-	-	3 356	3 356
Эмиссия акций	38	4 653	-	-	4 653
<b>Баланс на 31 декабря 2008 года</b>		<b>15 178</b>	<b>17</b>	<b>3 441</b>	<b>18 636</b>

Приложение на страницах с 24 по 72 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов. Финансовые отчеты на страницах с 18 по 72 Совет и Правление Банка утвердили 24 марта 2009 года, от имени Совета и Правления их подписали:



**Александр Пешков**  
Председатель Совета



**Алдис Реймс**  
Председатель Правления





## Консолидированный и Банковский отчет о движении денежных средств

Приложение	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
<b>Движение денежных средств в результате основной деятельности</b>				
Прибыль до расчета подоходного налога с предприятия	3 674	4 547	2 505	2 452
Амортизация и обесценивание	148	148	95	91
Снижение стоимости финансовых активов	822	321	99	87
Убытки от переоценки иностранной валюты	326	325	272	273
Прибыль от продажи основных средств	-	-	(53)	-
Переоценка инвестиционной и прочей собственности	(159)	(126)	(170)	(34)
Убытки от продажи дочерних предприятий	(582)	-	-	-
	<b>4 229</b>	<b>5 215</b>	<b>2 748</b>	<b>2 869</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	(9 854)	(9 950)	(8 319)	(8 378)
Доступные для продажи финансовые активы	2 116	-	(212)	-
Финансовые активы, классифицированные как торговые	(425)	(491)	(3 227)	(3 547)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	25	-	-	-
Финансовые активы, сохраняемые до конца срока	(10 297)	(8 730)	(78)	(78)
Авансовые платежи и накопленные доходы	(17)	(23)	109	92
Прочие активы	(6 768)	(3 977)	94	94
Вклады	6 954	6 913	34 239	32 764
Финансовые обязательства, удерживаемые для продажи	(53)	(53)	188	188
Подоходный налог с предприятия и прочие налоговые обязательства	(1 839)	(406)	(164)	(135)
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	4	6	(24)	(28)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до подоходного налога с предприятия</b>	<b>(15 925)</b>	<b>(11 496)</b>	<b>25 354</b>	<b>23 841</b>
Заплаченный подоходный налог с предприятия	(488)	(488)	(220)	(220)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(16 413)</b>	<b>(11 984)</b>	<b>25 134</b>	<b>23 621</b>

Продолжение таблицы на стр. 23

Приложение на страницах с 24 по 72 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов. Финансовые отчеты на страницах с 18 по 72 Совет и Правление Банка утвердили 24 марта 2009 года, от имени Совета и Правления их подписали:

Александр Пешков  
Председатель Совета

Алдис Реймс  
Председатель Правления



## Консолидированный и Банковский отчет о движении денежных средств

Приложение	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
<b>Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности</b>				
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 757)	(1 662)	(351)	(345)
Доход от продажи основных средств	185	-	4	-
Приобретение дочерних предприятий, нетто	(1 433)	-	(3 077)	(1 332)
Доход от продажи дочерних предприятий, нетто	8 675	2 759	232	-
Движение денежных средств от прочей инвестиционной деятельности	(862)	(530)	191	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>4 808</b>	<b>567</b>	<b>(3 001)</b>	<b>(1 677)</b>
<b>Движение денежных средств в результате финансовой деятельности</b>				
Доходы от эмиссии акций	4 653	4 653	3 075	3 075
Доходы от эмиссии долговых ценных бумаг (облигаций)	-	-	7 114	7 117
Выплаченные дивиденды	(1 964)	(1 964)	(1 132)	(1 132)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>2 689</b>	<b>2 689</b>	<b>9 057</b>	<b>9 060</b>
<b>Изменения денежных средств и их эквивалентов, нетто</b>	<b>(8 916)</b>	<b>(8 728)</b>	<b>31 190</b>	<b>31 004</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>	<b>51 938</b>	<b>51 739</b>	<b>21 020</b>	<b>21 008</b>
Влияние изменений обменного курса иностранной валюты на удерживаемые денежные средства	(326)	(325)	(272)	(273)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>42 696</b>	<b>42 686</b>	<b>51 938</b>	<b>51 739</b>

Приложение на страницах с 24 по 72 является неотъемлемой составной частью настоящих финансовых отчетов. Финансовые отчеты на страницах с 18 по 72 Совет и Правление Банка утвердили 24 марта 2009 года, от имени Совета и Правления их подписали:

Александр Пешков  
Председатель Совета

Алдис Реймс  
Председатель Правления







## Приложения к Консолидированному и Банковскому финансовому отчету

### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

AS “Akciju komercbanka “Baltikums”” (далее в тексте - Банк) зарегистрирован в Регистре предприятий Латвийской Республики как акционерное общество 22 июня 2001 года. Адрес Банка: Mazā Pils iela 13, Rīga LV-1050. Банк является кредитным учреждением, которое специализируется на обслуживании экспортных и импортных операций, финансировании торговли и морского транспорта, а также оказании услуг по управлению инвестициями. Банк действует в соответствии с законодательством Латвийской Республики и лицензией, выданной Банком Латвии.

Акционером Банка является AS “Baltikums bankas grupa”, которому принадлежит 100% акций с правом голоса. Акции AS “Baltikums bankas grupa” поровну принадлежат четырем латвийским коммерческим предприятиям, владельцами

которых являются 9 частных лиц. Двум физическим лицам каждому ненапрямую принадлежит по 25% от общего количества акций Банка. Остальные акции принадлежат двум предприятиям и распределены между связанными лицами.

Банк является крупнейшим акционером в нескольких дочерних предприятиях, которые находятся в Риге и входят в группу Baltikums (Концерн). ООО “Baltikums Līzings” занимается финансовым лизингом и кредитованием, IPS “Baltikums Asset Management” – общество вложений, ООО “Konsalting Invest” – занимается управлением недвижимостью, а ООО “Baltikums Direct” управляет представительствами в России, Азербайджане, Казахстане и на Украине.

### 2. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

#### (1) Сообщение о соответствии

Финансовые отчеты Банка и Концерна составлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе, и правилами Комиссии рынка финансов и капитала, действующими на дату баланса.

Консолидированный финансовый отчет был утвержден для опубликования Советом Директоров 24 марта 2009 года. Акционеры могут внести изменения в данные финансовые отчеты.

#### (2) Валюта отчетности

Данные консолидированная и банковская финансовая отчетность представлена в латвийских латах, эта валюта является функциональной валютой для Банка и Концерна. Во всех случаях, за исключением отдельно оговоренных,

финансовая информация, представленная в латвийских латах, округляется до тысяч.

#### (3) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовые отчеты составлены в соответствии с принципом первоначальной стоимости, за исключением показателей, отражаемых по справедливой стоимости: производные финансовые инструменты, которые не используются для страхования риска, финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в отчете о прибылях и убытках, а также доступные для продажи финансовые активы, за исключением тех, для которых невозможно определить справедливую стоимость, и инвестиционная собственность. Прочие финансовые активы и обязательства, резервы страхования, нефинансовые активы и обязательства учитываются по амортизируемой стоимости.

### 3. ОСНОВНЫЕ ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Принципы бухгалтерского учета, используемые при составлении консолидированных финансовых отчетов Концерна и Банка за 2008 год, соответствуют принципам, которые использовались при подготовке отчета за год, который закончился 31 декабря 2007 года.

#### (1) Консолидация

Дочерние предприятия – это предприятия, которые находятся под контролем Концерна. Контроль существует, если Концерн может прямо или косвенно повлиять на финансовую и оперативную политику предприятия с целью получить выгоду от его деятельности. Дочерние предприятия включаются в консолидацию с момента, когда контроль перешел в распоряжение Концерна, и исключаются из консолидации с того момента, когда контроль утрачен. При необходимости, в учетные политики дочерних предприятий вносятся изменения, чтобы они соответствовали учетной политике Концерна.

В данные консолидированные финансовые отчеты не включены взаимные остатки предприятий концерна и нереализованная прибыль и убытки от сделок между предприятиями концерна. Нереализованные убытки исключают так же, как нереализованную прибыль, но только в таком объеме, на который нет доказательств снижения стоимости.

#### (2) Нематериальная собственность (гудвилл - goodwill)

Гудвилл представляет собой превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Банка в идентифицируемых активах и условных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной организации на дату приобретения. Нематериальную собственность, образовавшуюся в результате покупки, включают в нематериальные активы.

Гудвилл относят к единицам учета, которые генерируют денежный поток и которые отражаются по стоимости приобретения за вычетом убытков от снижения стоимости. Гудвилл тестируется на обесценение ежегодно или чаще, если появляются признаки или изменение обстоятельств указывают на его возможное обесценение. Прибыль или убытки от продажи компании включают балансовую стоимость гудвилла, связанного с проданным активом.

Негативный гудвилл от приобретения актива признается в отчете о прибылях и убытках сразу после появления.

#### (3) Иностранная валюта

Сделки в иностранной валюте отражены в бухгалтерском учете в функциональной валюте Банка по валютному курсу

Банка Латвии, установленному на день осуществления сделки. Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства на дату составления отчета конвертируются в функциональную валюту по ставке спот-обмена на соответствующую дату. Прибыль или убытки от монетарных позиций, связанные с изменениями курсов иностранных валют- это разница между амортизированной стоимостью в функциональной валюте в начале периода, скорректированной на процентные доходы/расходы и полученные/уплаченные платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, сконвертированной по курсу обмена валюты на конец отчетного периода. Выраженные в иностранных валютах немонетарные активы и обязательства, которые оценены по их справедливой стоимости, конвертируются в функциональную валюту по ставке спот-обмена на дату, когда определена их справедливая стоимость. Различия, появившиеся в результате конвертации валют, отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением доступных для продажи акций или финансовых обязательств, используемых в качестве инструмента страхования риска, чтобы застраховать риск нетто-вложений в зарубежные дочерние предприятия, или как страхование риска денежного потока, и такие прибыль или убытки признаются в собственном капитале.

Ниже приведены курсы Банка Латвии для основных валют на конец отчетного периода:

	31 декабря 2008 года	31 декабря 2007 года
EUR	0,7028	0,7028
USD	0,4950	0,4840

#### (4) Финансовые инструменты

##### Классификация:

Все финансовые инструменты классифицируются по следующим категориям:

*Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках* – это предназначенные для торговли финансовые инструменты и такие финансовые активы и обязательства, которые первоначально классифицируются Банком и Концерном как активы и обязательства, изменения справедливой стоимости которых отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовый инструмент классифицируется как удерживаемый с целью торговли, если он приобретен или



получен, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, или он входит в один портфель с идентифицированными финансовыми инструментами, управление которыми осуществляется совместно и в отношении которых имеются доказательства получения краткосрочной прибыли в недавнем прошлом.

Производные финансовые инструменты классифицируются как удерживаемые с целью торговли, за исключением случаев их использования для учета ограничения риска.

*Финансовые инструменты, сохраняемые до конца срока* – производные финансовые активы с фиксированными или устанавливаемыми платежами и фиксированным сроком, которые Банк и Концерн намерены и имеют возможность сохранять до конца срока и которые не оцениваются по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, и не являются доступными для продажи. Финансовые инструменты, сохраняемые до конца срока, включают в себя определенные долговые ценные бумаги.

*Кредиты и дебиторские задолженности* – производные финансовые активы с фиксированными или устанавливаемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением (а) финансовых активов, которые Банк и Концерн предусматривают продать немедленно или в ближайшее время, (b) финансовых активов, которые первоначально классифицируются Банком и Концерном как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, или как доступные для продажи финансовые активы; или (c) таких активов, вложения в которые Банк и Концерн могут не вернуть полностью по причинам, не являющимся снижением стоимости кредита. Кредиты и дебиторские задолженности включают в себя срочные требования к кредитным учреждениям, кредиты и дебиторские задолженности клиентов и другие финансовые активы, соответствующие критериям данной классификации.

*Доступные для продажи активы* – производные финансовые активы, классифицированные так в момент первоначального признания, или активы, которые не классифицированы как удерживаемые с целью торговли, сохраняемые до конца срока или кредиты и дебиторские задолженности. Доступные для продажи инструменты включают в себя краткосрочные вложения и определенные долговые ценные бумаги и акции. Обычно к этой категории Банк и Концерн относят финансовые активы, которые

удерживаются в течение неопределенного времени и могут быть проданы в связи с потребностями ликвидности или в результате изменения процентных ставок, валютных курсов или цен на акции.

*К категории оцениваемых по амортизируемой стоимости приобретения финансовых обязательств* Банк и Концерн относят финансовые обязательства, которые не классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках. В эту категорию входят срочные обязательства перед кредитными учреждениями, депозиты клиентов и другие финансовые обязательства.

### **Переклассификация финансовых активов**

В октябре 2008 года Правление КМСФО (IASB) приняло Переклассификацию финансовых активов (изменения к МСФО (IAS) 39 Финансовые инструменты: признание и оценка и МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие). Изменения к МСФО 39 дают право переклассифицировать производные финансовые активы (помимо тех, которые с момента первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках) из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, (т.е. торговые), если компания не имеет более намерения продавать или продавать с обратной покупкой данные финансовые активы в обозримом будущем, соблюдая следующее:

- Если финансовые активы подходят под определение «кредиты и дебиторская задолженность» (“loans and receivables”) или если финансовые активы при первоначальном признании не должны были быть классифицированы как удерживаемые для продажи, то они могут быть переклассифицированы, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до момента их погашения.
- Если финансовые активы не удовлетворяют определению «кредиты и дебиторская задолженность», они могут быть переведены из категории торговых финансовых инструментов в другую категорию только в исключительных случаях.

Изменения к МСФО 7 вводят дополнительные требования по раскрытию информации в случае, если компания

переклассифицировала финансовые активы в соответствии с изменениями к МСФО 39. Утвержденные изменения могут применяться ретроспективно с 1 июля 2008 года.

В соответствии с этими изменениями, Концерн и Банк переклассифицировали отдельные непроемкие финансовые активы из категории активов, доступных для торговли, в займы и авансовые платежи клиентам и в доступные для продажи инвестиционные ценные бумаги. Детальное описание результатов этой переклассификации см. в приложении №23.

#### **(5) Признание**

Концерн первоначально признает выданные кредиты и дебиторские задолженности клиентов, привлеченные депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства на дату их возникновения. Покупка и продажа финансовых активов в рамках основной деятельности признаются на дату сделки, т.е. в дату, когда Концерн сам решил купить или продать актив. Все прочие финансовые активы и пассивы (включая активы и пассивы, оцененные по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках) первоначально признаются в балансе на дату сделки, когда Концерн становится стороной в договорных отношениях по соответствующему инструменту.

#### **(6) Оценка по амортизированной стоимости**

Амортизированная стоимость финансовых активов или пассивов - это сумма, на которую оценен финансовый актив или пассив при первоначальном признании, минус отплата основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация по методу эффективной процентной ставки на любую разницу между изначально признанной стоимостью и стоимостью на конец срока, минус убытки от снижения стоимости.

#### **(7) Оценка**

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс (для позиций, которые потом не переоцениваются по справедливой стоимости с ее отражением через прибыль или убытки) расходы, напрямую связанные с приобретением или выпуском инструмента.

После первоначального отражения в балансе финансовые активы и обязательства, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, и доступные для продажи финансовые

активы оцениваются по их справедливой стоимости, кроме тех инструментов, для которых не существует котировочной на активном рынке цены, или справедливую стоимость которых невозможно обоснованно установить. Такие инструменты отражаются по стоимости приобретения, с вычетом расходов, связанных со сделкой, и убытков от снижения стоимости.

Все финансовые обязательства, кредиты и дебиторские задолженности и активы, сохраняемые до конца срока, оцениваются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Все такие финансовые инструменты переоцениваются в случае снижения стоимости.

Прибыль или убытки от изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости с отражением ее изменений в отчете о прибылях и убытках, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Прибыль или убытки, возникающие в связи с изменениями справедливой стоимости доступных для продажи финансовых инструментов, указываются в собственном капитале.

#### **(8) Прекращение признания**

Признание финансовых инструментов прекращается с момента, когда заканчиваются оговоренные договором права на получение денежного потока от определенного финансового актива, или с момента, когда Банк передал все риски и блага, связанные с владением соответствующими финансовыми активами. Любое вознаграждение от передаваемых финансовых активов, возникшее или сохранившееся у Концерна или Банка, признается как отдельный актив или пассив.

Концерн и Банк прекращают признание финансовых обязательств в момент их оплаты, отмены или истечения их срока.

#### **(9) Взаимозачет**

Финансовые активы и пассивы взаимно учитываются, и нетто-сумму показывают в балансе только в том случае, если у Концерна и Банка есть юридическое основание это сделать и есть намерение произвести взаимозачет по нетто-величине или одновременно продать актив и рассчитаться по обязательствам.

Доходы и расходы отражают по нетто величине только в тех случаях, когда сделать это разрешают бухгалтерские стандарты. Прибыли или убытки, которые возникли в



результате группы похожих сделок как, например, торговые операции между компаниями Концерна, также отражают по чистой стоимости.

#### **(10) Определение и расчет снижения стоимости**

Кредиты указаны в балансе в размере невыплаченной основной суммы за вычетом накоплений на убытки от снижения стоимости. Убытки от снижения стоимости и возвращенные суммы признаются ежемесячно на основании регулярных проверок кредитов. Созданные за отчетный период накопления признаются в отчете о прибылях и убытках.

На каждую дату баланса Банк проводит оценку, существуют ли объективные доказательства того, что не произошло снижение стоимости финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках. Стоимость финансовых активов снизилась, если существуют объективные доказательства того, что после первоначального признания актива произошло событие снижения стоимости, оказавшее влияние на денежный поток актива в будущем, и этому можно сделать достоверный расчет.

Объективными доказательствами снижения стоимости финансовых активов (в том числе и ценных бумаг) могут быть: задержки заемщика по платежам, реструктуризация кредита или аванса с условиями, которые Банк не принимал бы при других обстоятельствах, признаки, что заемщик или эмитент начнет процесс неплатежеспособности, отсутствие активного рынка для ценных бумаг или другие очевидные признаки, которые относятся, в общем, к группам активов, например, негативные изменения платежеспособности заемщиков или эмитентов или же экономические обстоятельства, которые связаны с неисполнением обязательств в группе. Для вложений в ценные бумаги значительное и продолжительное снижение справедливой стоимости относительно стоимости приобретения является объективным доказательством снижения стоимости.

Банк оценивает доказательства снижения стоимости кредитов и дебиторских задолженностей и ценных бумаг, сохраняемых до конца срока, на определенном уровне. Для всех кредитов и дебиторских задолженностей и ценных бумаг, сохраняемых до конца срока, снижение стоимости определяется индивидуально.

Убытки от снижения стоимости активов, которые учитываются по амортизированной стоимости, определяют

как разницу между учетной стоимостью финансового актива и текущей приведенной стоимостью рассчитанных денежных потоков будущих периодов, которая дисконтируется с использованием эффективной процентной ставки актива. Убытки от снижения стоимости признаются в отчете о прибылях и убытках и отражаются как накопления на активы со снижением чистой стоимости кредитов или финансовых вложений, удерживаемых до конца срока. Проценты от обесцененных активов продолжают признаваться с учетом влияния дисконтирования. Если после признания снижения стоимости, вследствие произошедших позже событий, убытки от снижения стоимости снижаются, их возвращают через отчет о прибылях и убытках.

#### **(11) Установление справедливой стоимости**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств отражает сумму, по которой актив может быть обменян или обязательства могут быть погашены на основании общепринятых принципов в сделке между хорошо информированными, заинтересованными и несвязанными сторонами.

Когда есть возможность, Банк оценивает справедливую стоимость финансового инструмента, используя цены финансового инструмента, установленные на активном рынке. Рынок считается активным, если цены на нем легко и регулярно доступны и отражают реальные и регулярные рыночные сделки, осуществляемые в соответствии с принципами свободного рынка.

Если рынок финансового инструмента неактивен, Банк устанавливает справедливую стоимость, используя один из способов оценки. Способы оценки включают актуальную информацию о сделках на рынке и их условиях между информированными, заинтересованными сторонами (если такая информация доступна), с применением текущей справедливой стоимости другого равного по сути финансового инструмента, использованием модели анализа дисконтированного денежного потока и установки цен по договорам опционов. В выбранном способе оценки используется по возможности больше данных рынка, оценка по возможности меньше основывается на специфических данных Банка, включаются все факторы, которые бы принимали во внимание участники рынка, устанавливая цену инструмента, и факторы, отвечающие принятой экономической методике установления цены финансовых инструментов.

При первоначальном признании наилучшим

подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента является цена сделки, т.е. справедливая цена заплаченной или полученной платы, если только о справедливой цене этого инструмента не свидетельствует сравнение с другими текущими рыночными сделками с тем же самым инструментом или если справедливая стоимость этого инструмента не основывается на методе оценки, переменные данные которого включают только данные доступных рынков. Если при первоначальном признании цена сделки является наилучшим подтверждением справедливой стоимости, финансовый инструмент изначально признается по цене сделки, и разница между этой ценой и стоимостью, полученной от оценочной модели, признается в отчете о прибылях и убытках в зависимости от индивидуальных факторов и обстоятельств сделки, но не позднее, чем когда стоимость подтверждают данные рынка или когда сделка окончена.

Активы и длинные позиции оцениваются, основываясь на котированной предлагаемой цене (bid price); обязательства и короткие позиции оцениваются, основываясь на котированной запрашиваемой цене (asking price). В случае если у Банка имеются позиции, которые взаимно погашают риски, средние рыночные цены используются, чтобы рассчитать рискованные позиции, которые взаимно погашаются, и изменения котированных предлагаемой и запрашиваемой цен применяются только для чистой открытой позиции, если необходимо. Справедливая стоимость отражает кредитный риск, присущий финансовому инструменту, и включает в себя коррекцию, принимая во внимание условия кредита. Расчеты справедливой стоимости, получаемые от моделей, корректируются, принимая во внимание другие факторы, например, риск ликвидности или неопределенность модели, настолько, насколько Банк считает, что участник рынка-третье лицо принимал бы во внимание, устанавливая цену сделки.

#### **(12) Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя операции своп, форвард, фьючерс и опционы по процентным ставкам, сделки по обмену валют, сделки на рынках драгоценных металлов и акций, а также любые комбинации этих инструментов. Банк классифицирует эти производные финансовые инструменты как удерживаемые 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 позитивна, или как пассивы, если их справедливая стоимость негативна.

Изменения справедливой стоимости включаются в отчет о прибылях и убытках в момент, когда они возникают.

#### **(13) Сделки покупки (продажи) ценных бумаг с обязательством обратной продажи (покупки) через определенный срок по заранее определенной цене (геро)**

Сделки продажи активов с выкупом (геро) отражаются как сделки финансирования. В случаях, когда Банк или Концерн является продавцом ценных бумаг, проданные ценные бумаги продолжают отражаться в балансе. 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 балансе. 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 выкупом и покупки активов с обратной покупкой признается в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы или расходы по принципу накопления.

#### **(14) Вложения в основной капитал дочерних предприятий**

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

#### **(15) Снижение стоимости нефинансовых активов**

На дату баланса каждого отчетного года оценивается наличие признаков, которые свидетельствовали бы о возможном снижении стоимости нефинансовых активов Банка и Концерна, не являющиеся инвестиционной собственностью и активами отсроченных налогов. Если таковые признаки констатируются, то рассчитывается сумма актива, которая может быть получена. Сумма, которая может быть получена от вложения в нематериальную стоимость, оценивается в конце каждого отчетного периода.



Убытки от снижения стоимости признаются, если учетная стоимость актива или его части, которая формирует денежные потоки, превышает сумму, которая может быть получена. Часть актива, которая формирует денежные потоки – это наименьшая поддающаяся учету группа активов, которая, независимо от других активов и групп, генерирует денежный поток. Убытки от снижения стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках. Убытки от снижения стоимости 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 денежный поток, наибольшая из суммы, которую можно получить от использования актива, и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу. При оценке стоимости использования, рассчитанные будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости, с использованием ставки дисконтирования до уплаты налогов, которая отражает текущую рыночную оценку денег во времени и риски, связанные с этим активом.

Убытки от снижения нематериальной стоимости не реверсируются. Убытки от снижения стоимости других активов, которые признаны в предыдущие периоды, пересматриваются на каждую отчетную дату на предмет доказательств того, что убытки уменьшились или их нет совсем. Убытки от снижения стоимости реверсируются, если сделаны изменения в расчетах, которые использовались для установления суммы, которую можно вернуть. Убытки от снижения стоимости реверсируются только в том размере, в котором балансовая стоимость соответствующего актива не превышает его балансовую стоимость за вычетом амортизации, которая была бы определена, если бы не были признаны убытки от снижения стоимости.

#### **(16) Инвестиционная собственность**

Инвестиционная собственность – собственность, удерживаемая с целью получения арендной платы, или повышения стоимости капитала, или с обеими целями.

В случае изменения использования собственности, т.е. переклассификации собственности в основное средство, его справедливая стоимость на дату переклассификации в дальнейшем учитывается как себестоимость.

Объекты инвестиционной собственности первоначально признаются в балансе по стоимости их приобретения. Далее инвестиционную собственность отражают по себестоимости минус накопленная амортизация и накопленные убытки от снижения стоимости. Целесообразный срок использования инвестиционной собственности 20 лет, ставка износа 5% в год.

#### **(17) Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи**

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

#### **(18) Основные средства**

Здания и другие основные средства указаны по их стоимости приобретения, включая прямые издержки и накопленную амортизацию, если она имеется. При расчете амортизации используется линейный метод. 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, включены в финансовый отчет в момент возникновения указанных расходов. При осуществлении капитального ремонта основных средств балансовая стоимость соответствующих основных средств повышается на суммы расходов и продлевается срок их полезного использования.

Методы амортизации, время полезного использования и остаточная стоимость пересматриваются ежегодно.

#### **(19) Вложения в связанные предприятия**

Связанными предприятиями являются предприятия, в которых Концерн имеет существенное влияние, но не имеет контроля над их политикой финансовой и хозяйственной деятельности. Консолидированные

финансовые отчеты включают в себя часть участия Концернa в общих признанных прибылях и убытках, которая рассчитывается по методу собственного капитала с момента начала существенного влияния и до прекращения влияния. Если часть убытков Концернa превышает размер его инвестиций в связанное предприятие, балансовая стоимость инвестиций концернa уменьшается до нуля, и дальнейшее признание убытков прекращается, если только Концерн не принял на себя юридические или добровольные обязательства или не осуществил платежи в пользу связанного предприятия.

#### **(20) Гудвилл (goodwill) и прочие нематериальные активы**

Нематериальные активы – это идентифицируемые активы, не являющиеся монетарными и не доступные в физическом виде (лицензии, программное обеспечение, которое можно отделить от электронного оборудования и т.п.), которые имеются в наличии для оказания услуг или других целей, если предусмотрено, что эти активы принесут Концерну и Банку экономическую пользу.

Нематериальные активы указаны по цене приобретения за вычетом накопленной амортизации и указываются в отчете о прибылях и убытках путем деления на равные суммы в течение всего времени полезного использования. Амортизация программного обеспечения составляет 20%.

Гудвилл отражает превышение расходов на приобретение частей дочерних предприятий над долей Банка в справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов на дату покупки. Гудвилл от покупки дочерних предприятий включен в нематериальные активы.

Гудвилл относят к единицам, генерирующим денежный поток, и отражают по цене покупки, за вычетом убытков от снижения стоимости.

Проверки, не снизился ли гудвилл, делаются каждый год или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что стоимость может снизиться, и она оценивается по стоимости приобретения минус накопленные убытки от снижения стоимости. Прибыль или убытки от продажи предприятия включают в учетную стоимость гудвилла, которая относится на проданные активы.

Негативный гудвилл, который появляется в результате покупки, признается в отчете о прибылях и убытках в момент его появления.

#### **(21) Учет доходов и расходов**

Все существенные доходы и расходы, включая процентные доходы и расходы, учитываются по принципу накопления.

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 будущий денежный поток 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 Концерн рассчитывает будущие денежные потоки, принимая во внимание условия договора финансового инструмента, но не будущие кредитные убытки.

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. В случае уменьшения стоимости приносящих доход активов накопление процентов продолжается на чистую балансовую стоимость с использованием метода эффективной процентной ставки.

Полученные от клиентов комиссионные (за исключением комиссионных за выдачу долгосрочных кредитов) зачисляются в доходы в день их получения или возникновения. 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 долгосрочных кредитов отражаются с использованием метода эффективной процентной ставки в течение срока действия кредита.

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

#### **(22) Налоги**

Подоходный налог состоит из рассчитанного и отложенного налога. Подоходный 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 непосредственно в собственном капитале.

Расчитанный налог – это ожидаемый подлежащий уплате налог с облагаемого налогом дохода за год, расчитанный с использованием налоговых ставок, действующих или в значительной степени действующих на дату составления баланса, и любые коррекции подлежащего уплате налога за предыдущие годы.

Отложенный налог признается с использованием метода балансовых обязательств, с учетом временных различий между учетной стоимостью активов и обязательств в финансовом бухгалтерском учете и суммами, которые используются для налоговых нужд. Отложенный налог на прибыль признается для следующих временных различий: начальный учет гудвилла, начальный учет активов и пассивов в сделке, не являющейся предприятием и не влияющей ни на учет, ни на облагаемую налогом прибыль или убытки, и различия, связанные с инвестициями в дочерние предприятия настолько, насколько они, вероятно, не будут реверсированы в обозримом будущем. Отложенный налог рассчитывается по налоговым ставкам, которые должны применяться к временным различиям при реверсировании на основании законов, действующих на дату составления отчета.

Актив отложенного налога признается только настолько, насколько есть вероятность, что будут доступны будущие облагаемые налогом доходы, относительно которых актив может быть использован. Активы отложенного налога пересматриваются на каждую дату составления отчетов и уменьшаются настолько, насколько больше нет вероятности, что соответствующий налоговый выигрыш будет реализован.

### **(23) Деньги и денежные эквиваленты**

Деньги и денежные 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 выкупом не включаются в статью «Деньги и денежные эквиваленты».

### **(24) Лизинг**

Лизинг с правом выкупа

Лизинг с правом выкупа – это лизинг, при котором лизингополучателю передаются риски и выгоды, связанные

с правом собственности на актив. В конце срока право собственности может быть или не быть передано. При лизинге активов на условиях, соответствующих лизингу с правом выкупа, нетто- вложение в лизинг с правом выкупа признается как задолженность покупателей. Нетто- вложением в лизинг с правом выкупа является разница между брутто- задолженностью покупателей и незаработанными 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.

### **(25) Сегменты деятельности**

Сегмент- отдельный компонент деятельности Концерна и Банка, который связан с оказанием услуг или продуктов (операционный сегмент) или с оказанием сопутствующих услуг в определенной экономической среде (географический сегмент), полученные в котором доходы и риски отличаются от полученных доходов и рисков в других сегментах.

### **(26) Накопления**

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

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

### **(27) Краткосрочные выгоды для работников**

Краткосрочные выгоды сотрудников учитываются без дисконтирования и выплачиваются по мере предоставления соответствующей услуги. Ни Банк, ни Концерн не имеют пенсионных обязательств перед своими сотрудниками, вышедшими на пенсию.

Все накопления учитываются как сумма, которая будет выплачена в рамках планов краткосрочных выгод, если у

Банка и Концерна есть юридические или добровольные обязательства уплатить эту сумму в результате предоставленных сотрудником услуг в прошлом и обязательство можно достоверно рассчитать.

### **(28) Внебалансовые статьи**

Внебалансовые статьи включают в себя гарантии, аккредитивы, невыданные средства в пределах присвоенных клиентам кредитных линий, а также неиспользованные лимиты по кредитным картам.

### **(29) Активы в управлении**

Активы 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.

### **(30) Справедливая стоимость активов и обязательств**

Ряд политик бухгалтерского учета Банка и Концерна и приложений требуют 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 примечаниях к финансовому отчету.

#### *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 при использовании преобладающих на денежном рынке процентных ставок для долгов со сходным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

#### *Кредиты*

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

#### *Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом*

Справедливая стоимость акций и других ценных бумаг с

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

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

#### *Производные финансовые инструменты*

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

#### *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.

### **(31) Прибыль за акцию**

Концерн показывает основную прибыль на простую акцию. Основную прибыль на акцию рассчитывают, поделив прибыль или убытки, которые относятся к держателям простых акций, на средневзвешенное число простых акций в течение отчетного периода.

### **(32) Новые стандарты и интерпретации, которые пока не вступили в силу**

Несколько новых стандартов, изменения и толкования



имеющихся стандартов, которые пока не вступили в силу в году, закончившемся 31 декабря 2008 года, и поэтому не принимались во внимание при составлении данных консолидированных финансовых отчетов:

*КИМСФО 13 “Программы формирования лояльности клиентов”* рассматривает бухгалтерский учет на предприятиях, которые организуют или как-либо вовлечены в программы формирования лояльности клиентов, в которых клиенты могут обменять пункты на призы, например, товары или услуги бесплатно или со скидкой. КИМСФО будет в силе, когда Банк будет готовить финансовую отчетность за 2009 год, и ее надо будет применять ретроспективно. Данная интерпретация не применима к Концерну и Банку.

Изменения в *МСФО 2 “Выплаты на основе долевых инструментов”* - “Условия надления сотрудников правом на получение дохода на основе долевых инструментов и отторжение этого права” поясняют определение условий надления сотрудников правом получения вознаграждения на основе долевых инструментов; вводят определение условий, которые не дают сотруднику права на получение дохода на основе долевых инструментов; предусматривают, что условия, которые не дают сотруднику права на получение дохода на основе долевых инструментов, должны быть отражены по справедливой стоимости на дату предоставления долевых инструментов; и подписывают требования к практике учета условий, которые не дают сотруднику права на получение дохода на основе долевых инструментов, и условий отторжения права получения вознаграждения на основе долевых инструментов. Изменения не применимы к Концерну и Банку.

Переработанный *МСФО 3 “Объединение бизнеса”* (2008 года) включает следующие изменения:

- расширено определение предпринимательства потенциально возможные компенсации оцениваются по справедливой стоимости и их дальнейшие изменения признаются в отчете о прибылях и убытках
- расходы, связанные со сделкой, за исключением тех, что относятся к расходам по выпуску акций и долговых ценных бумаг, списываются на расходы в момент их появления
- вложения в приобретенную компанию, которые сделаны до объединения, оцениваются по справедливой стоимости, с указанием прибыли или убытков от них в отчете о прибылях и убытках
- любые не холдинговые (меньшинства) вложения

оцениваются или по справедливой стоимости, или пропорционально вложениям в активы и обязательства приобретенной компании, с оценкой каждой отдельно.

Переработанный *МСФО 3*, который Банк и Концерн должны применять при составлении финансовой отчетности за 2010 год, применяется перспективно и поэтому не повлияет на отраженную в финансовой отчетности информацию за предыдущие периоды.

*МСФО 8 “Операционные сегменты вводит «подход руководства»* для отражения информации о сегментах деятельности. В настоящее время руководство Банка и Концерна оценивает потенциальные последствия введения этих поправок.

Переработанный *МСБУ 1 “Представление финансовой отчетности”* (2007 года) - вводит термин “итоговый совокупный доход”, который отражает изменения собственного капитала в течение отчетного периода, за вычетом тех изменений, которые появились в результате сделок с акционерами (что вытекает из статуса владельца). Совокупный доход можно отражать в одном отчете о совокупном доходе (объединив в одном отчете отчет о прибылях и убытках и изменения собственного капитала, не связанные с акционерами) или в отчете о прибылях и убытках и отдельном отчете совокупного дохода. Концерн и Банк будет применять этот переработанный стандарт, начиная с отчетного периода, который начнется 1 января 2009 года.

Переработанный *МСБУ 23 “Затраты по займам”* отменяет возможность включать в расходы затраты по займам и предусматривает капитализацию затрат по займам, непосредственно связанных с приобретением, строительством или производством актива. Переработанный *МСБУ 23* обязателен к применению в финансовой отчетности Банка за 2009 год, поэтому в Бухгалтерской политике Банка будут сделаны соответствующие изменения. В соответствии с условиями перехода Банк и Концерн будут применять переработанный 23-й стандарт в отношении активов, которые отвечают оговоренным в стандарте определениям и капитализация затрат по займам которых начата в день вступления в силу стандарта или после этого. Поэтому финансовая отчетность Банка за 2009 год не повлияет на отчеты за предыдущие периоды.

Переработанный *МСБУ 27 “Консолидированная и отдельная финансовая отчетность”* (2008 года) требует отражать изменения во вложениях в дочерние предприятия, которые происходят без потери контроля как сделки с акционерным

капиталом. Когда Банк теряет контроль над дочерним предприятием, его сохраненная часть вложения в бывшее дочернее предприятие будет оцениваться по справедливой стоимости, с признанием прибыли или убытков в отчете о прибылях и убытках. Переработанный МСБУ 27, который будет применяться при составлении финансовой отчетности Концерн и Банка за 2010 год, существенно не повлияет на эту финансовую отчетность.

Дополнения к МСБУ 32 и МСБУ 1 "Представление финансовой отчетности - финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства в случае ликвидации" требуют классифицировать финансовые инструменты с правом досрочного погашения и инструменты, которые накладывают в случае ликвидации обязательства передать пропорциональную часть чистых активов третьей стороне как собственный капитал, если они отвечают определенным критериям. Не ожидается, что переработанные стандарты, исполнение которых будет обязательно при составлении финансовой отчетности Концерн и Банка за 2009 год и которые надо будет применять ретроспективно, существенно повлияют на эту отчетность.

Дополнения к МСБУ 39 *Финансовые инструменты: признание и оценка - статьи хеджирования (страхования) риска* поясняет применение существующих принципов, которые определяют, могут ли использоваться определенные риски или составляющие денежных потоков в отношении ограничения риска. Дополнения будут в силе при составлении финансовой отчетности за 2010 год и должны будут применяться ретроспективно. Концерн и Банк оценивают потенциальное влияние этих дополнений.

Интерпретация КИМСФО 15 "*Соглашения о строительстве объектов недвижимости*" поясняют, что доходы от договоров о строительстве объектов недвижимости надо признавать, исходя из степени законченности работ по договору, в следующих случаях:

- договор отвечает определению соглашения о строительстве в соответствии с МСБУ 11.3.;
- договор заключен только для оказания услуг в соответствии с МСБУ 18 (например, предприятию не надо поставлять строительные материалы); и
- договор заключен для продажи товаров, но критерии признания доходов оговоренные в МСБУ 18.14. соответствуют ходу работ строительства.

Во всех прочих случаях доходы признают в момент, когда исполнились все критерии МСБУ 18.14 для признания

доходов (например, окончание строительства или сдача в эксплуатацию). Концерн еще не закончил анализ потенциального влияния этой интерпретации, поскольку это должно оцениваться применительно к каждому отдельному контракту.

Интерпретация КИМСФО 16 "*Хеджирование рисков, связанных с инвестициями в зарубежные предприятия*" поясняет, что:

- хеджирование риска чистых вложений может быть применено только для колебаний курсов иностранных валют, которые возникают между функциональной валютой зарубежного дочернего предприятия и функциональной валютой материнской компании, причем только в таком размере, который равен или меньше чистых активов зарубежного дочернего предприятия;
- инструмент хеджирования может принадлежать любой группе компании, за исключением зарубежной дочерней компании, риск которой хеджируется;
- продавая дочернее предприятие, риск которого хеджировался, накопленный доход или убытки от эффективного инструмента хеджирования переклассифицируют в отчет о прибылях и убытках.

Интерпретация дает право предприятию, которое использует метод постепенной консолидации, выбрать в политике бухгалтерского учета, каким образом определять общие валютные коррекции, которые переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках в момент продажи чистого вложения, так, как если бы был использован метод прямой консолидации. Интерпретация КИМСФО 16, которую надо применять при составлении финансовой отчетности за 2009 год, применяется перспективно к уже имеющимся сделкам по хеджированию и чистым вложениям. Концерн и Банк оценивают потенциальное влияние этой интерпретации.

Интерпретация КИМСФО 17 "*Распределение неденежных активов собственникам*" относится к распределению немонетарных активов собственникам и должна будет применяться перспективно по отношению к годовым периодам с 15 июля 2009 года и позднее. В соответствии с этой интерпретацией обязательства по выплате дивидендов надо признавать в момент, когда дивиденды утверждены должным образом и предприятие более не может их менять, и они должны быть оценены по справедливой стоимости распределяемых активов. Учетную



стоимость распределяемых активов надо переоценивать в каждую отчетную дату, признавая изменения в собственном капитале как разницу между начальной и текущей распределяемыми суммами. Когда обязательства по выплате дивидендов погашаются, то разницу (если таковая имеется) между балансовой стоимостью распределенного актива и стоимостью дивидендов признают в отчете о прибылях и

убытках. Так как интерпретация должна применяться только начиная с даты ее принятия, она не повлияет на финансовую отчетность за периоды до этой даты. Также, так как интерпретация распространяется на дивиденды, которые будут выплачены в будущем и которые зависят от решения правления/акционеров, невозможно заранее оценить влияние ее применения.

## 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 бы возвращены в срок или в полном размере или же Банк или Концерн потерпели бы другие виды убытков. 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 партнер по сделкам 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 Политикой

управления кредитным риском, в которой определены основные принципы управления, идентификации, оценки, ограничения и контроля кредитного риска.

Управление 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, основываясь на вышеупомянутом анализе и оценке 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 с межбанковскими сделками (или сделками с финансовыми организациями), в т.ч. кредитный риск, связанный со 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 балансовых и внебалансовых статей, 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 балансовых и внебалансовых статей, деноминированных в иностранной валюте, в результате изменения курса валют.

Банк активно контролирует открытые позиции в

иностранной валюте и регулярно оценивает валютную структуру активов и пассивов. Для улучшения валютной структуры статей баланса, в 2007 году облигации Банка и Концерна выпущены в валюте EUR с учетом прироста на тот момент удельного веса активов, номинированных в EUR.

31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года лат (LVL) был привязан к евро (EUR).

Увеличение стоимости USD на 5% по отношению к LVL  
Уменьшение стоимости USD на 5% по отношению к LVL  
Увеличение стоимости EUR на 5% по отношению к LVL  
Уменьшение стоимости EUR на 5% по отношению к LVL

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

Чувствительность чистых доходов Банка за отчетный период к изменениям курсов иностранных валют на основании позиций на 31 декабря 2008 и 2007 годов и упрощенного сценария изменения на 5% курсов USD или EUR к LVL следующий:

	2008 Netto доход LVL '000	2008 Основной капитал LVL '000	2008 Netto доход LVL '000	2008 Основной капитал LVL '000
Увеличение стоимости USD на 5% по отношению к LVL	-16	-16	1	1
Уменьшение стоимости USD на 5% по отношению к LVL	16	16	-1	-1
Увеличение стоимости EUR на 5% по отношению к LVL	-12	-12	1	1
Уменьшение стоимости EUR на 5% по отношению к LVL	12	12	-1	-1

### (3) Риск процентных ставок

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

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

	2008 LVL '000	2007 LVL '000
LVL	89	51
EUR	-89	-46
USD	-187	-85

Анализ процентных ставок по срокам см. в приложении № 49.

### (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 своими кредиторами и дебиторами.

В основе управления ликвидностью Банка лежит анализ обязательств, осуществляемый Управлением финансового анализа и управления риском, который включает в себя анализ динамики клиентских средств по группам, а также

оценку возможностей внешнего заимствования. На основе данной информации Комитет по активам и пассивам контролирует способность Банка и Концерна выполнять свои обязательства. Оперативное управление краткосрочной ликвидностью - привлечение и размещение ресурсов в Банке и Концерне осуществляется Отделом ресурсов Управления финансовых рынков на основании прогноза краткосрочной ликвидности.

Отношение чистых ликвидных активов на дату баланса и в течение отчетного года было таким:

	на 31 декабря 2008 года	на 31 декабря 2007 года
На конец периода	60.7%	89.4%
Минимум за период	57.8%	74.1%
Максимум за период	85.3%	89.7%

Чистые ликвидные активы включают наличные деньги и их эквиваленты, облигации и требования к кредитным учреждениям минус краткосрочные обязательства.

### (5) Страновой риск

Страновой риск – это возможные убытки от любого вида рискованных операций с резидентами определенной страны или от операций с эмитированными ими ценными бумагами в результате изменений экономического и политического положения, изменений в законодательных или 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) Операционный риск**

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 разработаны также планы действий в случае различных кризисных ситуаций. В Банке и Концерне создано независимое структурное подразделение – Внутренняя ревизионная служба (ВРС), основной функцией которой является оценка соответствия деятельности Банка и Концерна существующему законодательству, утвержденным планам, политикам и другим нормативно-методическим документам банка, а также проверка 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 отмывания денег и финансирования терроризма. С этой целью создано Управление контроля риска репутации и внедрена система внутреннего контроля, которая обеспечивает оперативный контроль сделок клиентов и их деловых партнеров. ВРС регулярно проверяет исполнение политик и процедур по предотвращению отмывания денег и финансирования терроризма.

#### **(8) Расчет достаточности капитала**

Комиссия рынка финансов и капитала установила требования к достаточности капитала для Банка и ведет контроль за их соблюдением.

В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала показатель достаточности капитала должен

составлять, по крайней мере, 8%. На 31 декабря 2008 года Банк и Концерн выполнили требования закона “О кредитных учреждениях” и Комиссии рынка финансов и капитала в отношении достаточности капитала и минимального размера собственного капитала. Расчет достаточности капитала представлен в приложении № 50.

#### **(9) Политика «Знай своего клиента»**

Основной целью политики ЗСК Банка является обеспечение эффективной программы идентификации клиентов, включающей в себя проверку косвенных владельцев, предпринимательской деятельности клиента и его деловых партнеров.

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 необычных и подозрительных финансовых операций в будущем.

При продолжении рабочих отношений между клиентом и Банком продолжается и изучение предпринимательской деятельности клиента. Профиль клиента пополняется и должен включать в себя подробную контактную 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

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

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

### **Основные источники неоднозначности оценок**

#### *(i) Специальные накопления на потери по кредитам*

Компонент накопления убытков от снижения стоимости 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 рассматривает финансовую ситуацию сторон, участвующих в сделке, и чистую продажную стоимость любого связанного обеспечения. Каждый актив, стоимость которого снизилась, оценивается на предмет возможной реализации, и функция кредитного риска подтверждает стратегию возврата денег и предполагаемый денежный поток, который вернется.

#### *(ii) Оценка финансовых инструментов*

Определение справедливой стоимости для финансового актива и пассива, для которого нет рыночной цены, требует использования методов оценки, которые описаны в учетной политике. Для финансовых инструментов, которыми торгуют нечасто и цена которых наименее прозрачная, справедливая стоимость менее объективна и требует разных степеней оценки в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности факторов рынка, допущения оценки и других рисков, влияющих на конкретный инструмент.

#### *(iii) Снижение стоимости финансовых инструментов*

Определение показателя снижения стоимости основано на сравнении учетной стоимости и справедливой стоимости финансового инструмента. Из-за спадов на финансовых

рынках и рынках капиталов рыночная цена не всегда является достоверным источником для индикации снижения стоимости. Банк использует модели оценки, основанные на рыночных ценах котировки подобных продуктов.

Для измерения снижения стоимости руководство Банка делает предварительные подсчеты всех предполагаемых изменений будущих денежных потоков от конкретного финансового инструмента, основанные на анализе финансового положения эмитента финансового инструмента.

#### *(iv) Оценка инвестиционной собственности*

Инвестиционная собственность учитывается по справедливой стоимости с отражением всех изменений справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. Определяя справедливую стоимость инвестиционной собственности, руководство полагается на оценки, подготовленные внешними оценщиками, и определяется достоверность такой оценки в свете текущего состояния рынка.

#### *(v) Снижение стоимости долгосрочных активов, удерживаемых для продажи*

При определении нетто-стоимости, по которой можно было бы реализовать долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, руководство подготавливает несколько моделей оценки (например, цену замены, дисконтированные будущие денежные потоки) и сравнивает их с доступными данными по рынкам (например, подобные транзакции, осуществляемые на рынке, предложения, сделанные потенциальными покупателями).

Оценка нетто-стоимости реализации включает расходы, связанные с продажей, время продажи, и ликвидность рынка.

#### *(vi) Существующие условия рынка*

Продолжающийся глобальный кризис ликвидности, который начался в середине 2007 года, привел, помимо прочего, к более низкому уровню ликвидности на финансовых рынках и рынках недвижимости, к более низкому уровню финансирования рынка капитала и более низкой ликвидности в банковском секторе. Вдобавок, экономика Латвии испытала спад, который повлиял и еще может продолжать влиять на деятельность предприятий, работающих в этой среде. Данный финансовый отчет отражает оценку руководства влияния латвийской и глобальной экономической обстановки на деятельность и финансовое положение Банка и Концерна. Развитие экономики в будущем может отличаться от оценки руководства.





## 6. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Процентные доходы от оцененных по амортизированной стоимости активов:

Кредитные учреждения

Кредиты

Процентные доходы от доступных для продажи ценных бумаг

Процентные доходы от финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках

Процентные доходы от ценных бумаг, удерживаемых до погашения

Прочие процентные доходы

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
	3 279	3 242	3 808	3 769
Кредитные учреждения	424	423	1 712	1 701
Кредиты	2 855	2 819	2 096	2 068
Процентные доходы от доступных для продажи ценных бумаг	1 604	1 604	57	-
Процентные доходы от финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	-	-	1 098	1 096
Процентные доходы от ценных бумаг, удерживаемых до погашения	797	797	-	-
Прочие процентные доходы	-	-	7	3
	<b>5 680</b>	<b>5 643</b>	<b>4 970</b>	<b>4 868</b>

## 7. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:

Кредитные учреждения

Депозиты

Выпущенные облигации

Взносы в фонд гарантии вкладов

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
	1 389	1 320	1 557	1 561
Кредитные учреждения	111	42	133	133
Депозиты	485	485	698	702
Выпущенные облигации	793	793	726	726
Взносы в фонд гарантии вкладов	160	160	123	123
	<b>1 549</b>	<b>1 480</b>	<b>1 680</b>	<b>1 684</b>

## 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

Платежи

Обслуживание корпоративных клиентов

Операции с ценными бумагами

Операции доверительного управления

Обслуживание счетов

Управление фондами и планами вложений

Прочие комиссии

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
	3 975	3 975	2 213	2 213
Платежи	222	222	315	315
Обслуживание корпоративных клиентов	45	45	22	22
Операции с ценными бумагами	197	197	8	8
Операции доверительного управления	182	182	84	84
Обслуживание счетов	27	-	28	-
Управление фондами и планами вложений	141	140	65	63
Прочие комиссии	<b>4 789</b>	<b>4 761</b>	<b>2 735</b>	<b>2 705</b>

## 9. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

Обслуживание счетов банков-корреспондентов

Операции с наличными и платежными картами

Привлечение клиентов и выплата частей фондов

Посредничество при размещении вложений

Операции с ценными бумагами

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
	762	762	479	479
Обслуживание счетов банков-корреспондентов	51	51	50	50
Операции с наличными и платежными картами	41	41	50	46
Привлечение клиентов и выплата частей фондов	1	-	-	-
Посредничество при размещении вложений	37	37	16	16
Операции с ценными бумагами	<b>892</b>	<b>891</b>	<b>595</b>	<b>591</b>

## 10. УБЫТКИ ОТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОЦЕНЕННЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЯ В КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Прибыль/(убытки) от переоценки финансовых активов и обязательств, оцененных по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках  
 Прибыль/(убытки) от торговли финансовыми активами и обязательствами, доступными для торговли  
 Убытки от переоценки финансовых активов и обязательств, доступных для торговли  
**Нетто-убытки от финансовых активов и обязательств, оцененных по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках**

2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
-	-	(1)	-
(1 930)	(1 930)	93	5
(1 523)	(1 523)	(812)	(764)
<b>(3 453)</b>	<b>(3 453)</b>	<b>(720)</b>	<b>(759)</b>

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

Прибыль от сделок в иностранных валютах  
 Убытки от переоценки иностранной валюты

2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
3 904	3 905	718	722
(326)	(325)	(272)	(273)
<b>3 578</b>	<b>3 580</b>	<b>446</b>	<b>449</b>

## 12. НЕТТО - (УБЫТКИ) ПРИБЫЛЬ ОТ СТРАХОВАНИЯ

Приведенная ниже таблица отражает нетто-прибыль предприятия страхования жизни Концерна. Результат за 2008 год представлена за период с 1 января до реализации 4 сентября:

### Заработанные премии

Брутто - подписанные премии

Доля перестрахования в подписанных премиях

Изменения в нетто - резервах незаработанных премий и непредвиденных рисков

### Нетто - заработанные премии

Изменения в нетто - технических резервах страхования жизни

Другие технические доходы, нетто

Брутто - сумма возмещений

Изменения в технических резервах страховых возмещений, не связанных со страхованием жизни

### Нетто - причитающиеся требования возмещений

### Нетто/прибыль от страховой деятельности

2008 Концерн LVL '000	2007 Концерн LVL '000
119	298
(4)	(8)
(3)	(3)
<b>112</b>	<b>287</b>
(17)	58
-	10
(157)	(337)
1	2
<b>(173)</b>	<b>(267)</b>
<b>(61)</b>	<b>20</b>

4 сентября 2008 года страховая компания АО "Baltikums Dzīvība" была продана АО "Latvijas Krājbanka". Подробнее об этой сделке в приложении 24.

Чистые доходы от прочей основной деятельности страхового общества в 2007 году достигли 105 тыс. LVL, общие нетто-доходы за 2007 год составили 125 тыс. LVL.



### 13. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ ОТ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Полученные штрафы	
Расходы по управлению имуществом	
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной собственности	
Доходы от продажи дочерних предприятий	
Прочие доходы	

2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
164	164	108	108
-	-	31	-
237	26	-	-
686	686	4	-
88	21	18	15
<b>1 175</b>	<b>897</b>	<b>161</b>	<b>123</b>

### 14. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Вознаграждение членам Совета и Правления	
Заработная плата персонала	
Платежи социального страхования	
Прочие расходы на содержание персонала	
Расходы на связь и транспортные расходы	
Профессиональные услуги	
Расходы на съем и содержание помещений	
Износ и амортизация основных средств и нематериальных вложений	
Расходы на обслуживание компьютерной сети	
Расходы на рекламу и маркетинг	
Прочие налоги	
Страхование	
Прочие расходы	

2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
367	351	235	191
1 338	1 322	895	779
356	349	250	213
168	165	97	95
170	167	150	138
501	488	430	415
656	658	478	411
252	157	95	91
68	67	54	54
64	64	32	27
103	100	59	58
32	32	18	18
67	48	34	25
<b>4 142</b>	<b>3 968</b>	<b>2 827</b>	<b>2 515</b>

Средняя численность работников Банка в течение 2008 года была 115 человек (в 2007 году - 80); в Концерне в 2008 году - 128 (112 в 2007 году).

### 15. ПРОЧИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ РАСХОДЫ

Членские взносы	
Расходы по управлению имуществом	
Убытки от продажи дочерних предприятий	
Комиссия за организацию покупки/продажи дочерних предприятий	
Прочие расходы	

2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
23	23	26	23
26	2	-	-
320	-	32	-
262	195		
1	1	37	34
<b>632</b>	<b>221</b>	<b>95</b>	<b>57</b>

## 16. СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ АКТИВОВ

	2008 LVL '000	2007 LVL '000
<b>Специальные накопления на активы Банка</b>		
<b>Специальные накопления на 1 января</b>	<b>91</b>	<b>10</b>
Увеличение накоплений на убытки от снижения стоимости кредитов	283	88
Увеличение накоплений на ценные бумаги	38	-
Уменьшение ранее созданных накоплений	-	(1)
Изменения за год	321	87
Изменение ранее сделанных накоплений в связи с колебаниями валютных курсов	1	(6)
<b>Специальные накопления на 31 декабря</b>	<b>413</b>	<b>91</b>
<b>Специальные накопления на активы Концерна</b>		
<b>Специальные накопления на 1 января</b>	<b>119</b>	<b>28</b>
Увеличение накоплений на убытки от снижения стоимости кредитов	285	108
Увеличение накоплений на ценные бумаги	38	-
Обесценение долгосрочных финансовых активов, удерживаемых для продажи (приложение 28)	505	-
Уменьшение ранее созданных накоплений	(6)	(9)
Изменения за год	822	99
Уменьшение ранее созданных накоплений в связи с колебаниями курса	2	(8)
<b>Специальные накопления на 31 декабря</b>	<b>943</b>	<b>119</b>

## 17. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЯ

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
Доход к уплате в отчетном году	1 198	1 191	488	488
	<b>1 198</b>	<b>1 191</b>	<b>488</b>	<b>488</b>

Объем рассчитанного налога на прибыль с предприятия отличается от теоретически возможного объема налога, какой надо было бы заплатить Банку, применив установленную законом ставку налога на 2008 и 2007 годы в размере 15%, следующим образом:

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
Прибыль до расчета налогов	3 674	4 547	2 505	2 452
Теоретический подоходный налог с предприятия с применением ставки 15%	551	682	376	368
Невычитаемые расходы и необлагаемые доходы, нетто	647	509	113	120
Использованные убытки по налогам предыдущих периодов	-	-	(1)	-
Начисленный подоходный налог	<b>1 198</b>	<b>1 191</b>	<b>488</b>	<b>488</b>

Отложенный налог не был признан в связи с незначительностью его суммы.



**18. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ**

Касса  
Требования к Банку Латвии

2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
262	261	331	331
5 288	5 288	11 485	11 485
<b>5 550</b>	<b>5 549</b>	<b>11 816</b>	<b>11 816</b>

В соответствии с указаниями Комиссии рынка финансов и капитала, общая сумма денежных средств на корреспондентском счету в Банке Латвии не может быть меньше обязательных резервов, которые рассчитываются, исходя из среднемесячного объема

вкладов. В течение 2008 года Банк выполнял вышеупомянутое требование. На 31 декабря 2008 года объем обязательных резервов составил 4 696 тысячи LVL.

**19. ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЯМ****Требования до востребования в кредитных учреждениях**

Кредитные учреждения, зарегистрированные в Латвии  
Кредитные учреждения, зарегистрированные в странах ОЭСР  
Кредитные учреждения прочих стран  
**Итого требования до востребования в кредитных учреждениях**

2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
2 608	2 599	524	521
24 454	24 454	27 894	27 894
9 591	9 591	11 997	11 997
<b>36 653</b>	<b>36 644</b>	<b>40 415</b>	<b>40 412</b>

**Срочные депозиты в кредитных учреждениях****Итого депозиты в кредитных учреждениях**

<b>525</b>	<b>525</b>	<b>1 329</b>	<b>1 133</b>
<b>37 178</b>	<b>37 169</b>	<b>41 744</b>	<b>41 545</b>

На конец 2008 года у Банка были корреспондентские счета в 35 банках (в 2007 году – 34). На конец 2008 года и на конец 2007 года крупнейшие остатки на корреспондентских счетах имелись в Сбербанке (Россия) – 8 371 тыс. LVL (в 2007 году – 11 350 тыс. LVL) и в Raiffeisen Zentralbank Oesterreich – 12 486 тыс. LVL (в 2007 году – 8 815 тыс. LVL).

На конец 2008 и 2007 гг. Банк имел соответственно 5 и 4 банковских и финансовых учреждения, остатки в которых превышали 10% от

общих требований к кредитным учреждениям. Общий размер указанных остатков на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года составил 36 455 тыс. LVL и 34 022 тыс. LVL соответственно.

Средняя эффективная процентная ставка межбанковских требований в 2008 году составляла 3,05% (в 2007 году – 3,19%).

На 31 декабря 2008 года сумма в размере 500 тысяч LVL была заложена как обеспечение форексной сделки.

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

### Ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые для торговли

Латвийские государственные долговые ценные бумаги

Еврооблигации латвийских кредитных учреждений

Еврооблигации компаний и кредитных учреждений других государств

Латвийские государственные долговые ценные бумаги

### Акции и другие ценные бумаги с нефиксированными доходами

Акции частных нефинансовых обществ

2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
-	-	305	-
244	244	1 000	962
7 394	7 394	11 930	11 930
-	-	15	-
-	-	33	-
<b>7 638</b>	<b>7 638</b>	<b>13 283</b>	<b>12 892</b>

## 21. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ДОСТУПНЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

### Ценные бумаги с фиксированным доходом

Долговые ценные бумаги частных предприятий

Долговые ценные бумаги финансовых учреждений

Акции и другие ценные бумаги с нефиксированными доходами

SWIFT акции

**Итого финансовые активы, доступные для продажи**

2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
-	-	2 115	-
-	-	1	-
10	10	10	10
<b>10</b>	<b>10</b>	<b>2 126</b>	<b>10</b>



## 22. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

## (a) Кредиты

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
Финансовые учреждения	-	205	608	601
Частные предприятия	33 392	33 144	23 420	22 962
Частные лица	1 564	1 239	1 167	1 112
<b>Итого кредиты</b>	<b>34 956</b>	<b>34 588</b>	<b>25 195</b>	<b>24 675</b>
Накопления (приложение 16)	(400)	(375)	(119)	(91)
<b>Кредиты, нетто</b>	<b>34 556</b>	<b>34 213</b>	<b>25 076</b>	<b>24 584</b>

## (b) Анализ кредитов по их видам

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
<b>Кредитный портфель</b>				
Корпоративные кредиты	26 041	25 673	16 358	16 358
Индустриальные кредиты	3 198	3 198	3 369	3 369
Кредиты по платежным картам	52	52	60	60
Кредиты, обеспеченные ипотекой	21	21	662	662
Другие кредиты	870	870	2 593	2 077
Накопленные проценты	312	312	217	213
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>30 494</b>	<b>30 126</b>	<b>23 259</b>	<b>22 739</b>
<b>Кредиты под залог ценных бумаг</b>				
Reverse repo	4 460	4 460	1 934	1 934
Накопленные проценты	2	2	2	2
<b>Итого кредиты под залог ценных бумаг</b>	<b>4 462</b>	<b>4 462</b>	<b>1 936</b>	<b>1 936</b>
<b>Итого кредиты</b>	<b>34 956</b>	<b>34 588</b>	<b>25 195</b>	<b>24 675</b>
Накопления (приложение 16)	(400)	(375)	(119)	(91)
<b>Кредиты, нетто</b>	<b>34 556</b>	<b>34 213</b>	<b>25 076</b>	<b>24 584</b>

**(с) Структура кредитного портфеля по географическим сегментам**

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
Кредиты резидентам Латвии	7 404	7 036	7 037	6 544
Кредиты резидентам стран ОЭСР	6 525	6 525	5 386	5 370
Кредиты резидентам прочих стран	20 713	20 713	12 555	12 548
Накопленные проценты	314	314	217	213
<b>Итого кредиты</b>	<b>34 956</b>	<b>34 588</b>	<b>25 195</b>	<b>24 675</b>
Накопления (приложение 16)	(400)	(375)	(119)	(91)
<b>Кредиты, нетто</b>	<b>34 556</b>	<b>34 213</b>	<b>25 076</b>	<b>24 584</b>

Средняя ставка по кредитам основного кредитного портфеля в 2008 году составляла 11,36% (в 2007 году – 11,37%). Средняя ставка по сделкам репо в 2008 году составляла 3,14% (в 2007 году – 4,93%).

**(d) Существенная концентрация кредитного риска**

На 31 декабря 2008 года и 2007 года у Банка не было ни одного заемщика и ни одной группы взаимосвязанных заемщиков, остаток по кредитам которых превышали бы 10% от общей суммы выданных кредитов. В соответствии с требованиями регулятора, концентрация

кредитного риска Банка на одного клиента или на группу связанных клиентов не может превышать 25% от капитала Банка. На 31 декабря 2007 года и на 31 декабря 2008 года Банк обеспечивал соответствие этому требованию.

**(е) Структура кредитного портфеля по срокам**

	Сумма LVL'000	Активы, у которых не закончился срок, не снизилась стоимость на момент составления отчета	Кредиты, стоимость которых на отчетную дату не снизилась, но срок оплаты которых закончился в следующих периодах					
			Менее 30 дней	От 30 до 60 дней	От 61 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Более 360 дней
<b>Банк</b>								
Кредиты на 31.12.2008.	34 588	34 243	21	42	0	64	0	218
Кредиты на 31.12.2007.	24 675	24 429	16	3	9	1	208	9
<b>Концерн</b>								
Кредиты на 31.12.2008.	34 956	34 433	81	42	0	65	2	333
Кредиты на 31.12.2007.	25 195	24 827	19	3	9	1	209	127

Банк рассчитал снижение стоимости коммерческих кредитов, основываясь на анализе будущих денежных потоков от обесцененных кредитов.





**(f) Кредиты, стоимость которых снизилась**

Брутто-кредиты, стоимость которых снизилась

Накопления на убытки от снижения стоимости

**Нетто-кредиты и дебиторские задолженности**

2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
876	834	265	217
(400)	(375)	(119)	(90)
<b>476</b>	<b>459</b>	<b>146</b>	<b>127</b>

**Справедливая стоимость обеспечений кредитов, стоимость которых снизилась**

Для оценки кредитного риска Банк разделяет кредиты на следующие категории:

Стандартные

Наблюдаемые

Нестандартные

Сомнительные

Утраченные

**Итого**

2008 Брутто LVL '000	Накопления на убытки от снижения стоимости LVL '000
33 754	-
300	30
-	-
497	299
37	37
<b>34 588</b>	<b>375</b>

**(g) Анализ кредитного портфеля по отраслям**

Производство изделий из металла

Оптовая торговля

Водный транспорт

Финансовые услуги

Операции с недвижимостью

Частные лица

Другие услуги

**Итого**

2008  
LVL '000

2007  
LVL '000

858	1 263
3 805	3 982
11 382	10 793
3 201	386
465	520
1 086	1 491
13 416	6 149
<b>34 213</b>	<b>24 584</b>

**(h) Анализ кредитного портфеля по видам обеспечения**

Коммерческие здания

Залог коммерческих активов

Залог коммерческих активов – морской транспорт

Товар: металлолом

Торговые ценные бумаги

Другое

**Итого**

31 декабря 2008 года LVL '000	% от кредитного портфеля LVL '000	31 декабря 2007 года LVL '000	% от кредитного портфеля LVL '000
3 092	9	3 530	14
1 898	6	597	2
17 884	52	13 349	54
4 193	12	4 209	17
4 462	13	1 936	8
2 684	8	963	5
<b>34 213</b>	<b>100</b>	<b>24 584</b>	<b>100</b>

## 23. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, СОХРАНЯЕМЫЕ ДО КОНЦА СРОКА

### Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом

Еврооблигации кредитных учреждений Латвии

Еврооблигации предприятий и кредитных учреждений прочих стран

2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
868	868	-	-
13 713	13 713	-	-
<b>14 581</b>	<b>14 581</b>	-	-

На 31 декабря 2008 года финансовые вложения, сохраняемые до конца срока, включали в себя финансовые активы в размере 14 936 тысяч LVL (из которых купон составляет 430 тысяч LVL), которые при первоначальном учете Банк классифицировал как финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках (в 2007 году: LVL 0).

### Переклассификация финансовых инструментов, удерживаемых для торговли

В соответствии с дополнениями к МСБУ 39 и МСФО 7 (см. приложение 3 (4)) Банк переклассифицировал определенные торговые активы в ценные бумаги, удерживаемые до конца срока. В соответствии с упомянутыми изменениями Банк идентифицировал

финансовые активы, в отношении которых он поменял свое решение удерживать их короткий срок. Относительно торговых активов, которые были отобраны для переклассификации и которые отвечают определению ценных бумаг, удерживаемых до конца срока, Банк намеревался и имел возможность удерживать их в ближайшем будущем или до срока их погашения. В отношении торговых активов, которые были отобраны для переклассификации, Банк установил, что ухудшение условий финансовых рынков в третьей четверти 2008 года создало условия, которые позволяют переклассифицировать эти торговые активы.

В соответствии с изменениями МСБУ 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:

На 1 июля 2008 года		На 1 июля 2008 года	
Балансовая стоимость LVL '000	Справедливая стоимость LVL '000	Балансовая стоимость LVL '000	Справедливая стоимость LVL '000
5 755	5 755	5 807	4 358
<b>5 755</b>	<b>5 755</b>	<b>5 807</b>	<b>4 358</b>

Торговые активы, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до конца срока

В следующей таблице показаны суммы, которые в 2008 году были признаны в отчете о прибылях и убытках и собственном капитале, относящиеся к финансовым активам, которые были переклассифицированы из торговых активов:

### До переклассификации

Нетто-убытки от финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, сохраняемые до конца срока

### После переклассификации

Финансовые инструменты, которые были переклассифицированы в финансовые активы, сохраняемые до конца срока

Процентный доход

Убытки от снижения стоимости, нетто

Чистый доход LVL '000	Собственный капитал LVL '000
242	-
207	-
-	-



В таблице отражены суммы, которые надо было бы признать в 2008 году после переклассификации в случае, если бы не была произведена переклассификация:

Нетто-убытки от финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, сохраняемые до конца срока

**Прибыль  
или убытки**  
LVL '000

(1 398)

В течение 2008 года процентные ставки по торговым активам, которые были переклассифицированы в финансовые активы,

удерживаемые до конца срока, были от 6,5% до 14%, и предполагаемый к возврату денежный поток был 18 779 тысяч LVL.

## 24. ВЛОЖЕНИЯ В ДОЧЕРНИЕ И СВЯЗАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

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

#### Предприятие

SIA "Baltikums Līzings"

IPAS "Baltikums Asset Management"

AS IPS "Baltikums Asset Management"

SIA "Baltikums Direct"

SIA "Konsalting Invest"

Вложение в капитал %	Стоимость приобретения в 2008 году LVL '000	Стоимость приобретения в 2007 году LVL '000
100%	345	345
100%	-	5 578
100%	111	-
100%	7	7
51%	2 708	-
	<b>3 171</b>	<b>5 930</b>

#### SIA "Baltikums Direct"

SIA "Baltikums Direct" было приобретено в сентябре 2007 года, и занимается согласованием деятельности связанных предприятий Концерна, которые находятся в России, Украине и Казахстане. Эти предприятия осуществляют привлечение клиентов и представляют интересы Концерна и Банка в упомянутых странах.

Прибыль за 2008 год составила 2 тыс. LVL (убытки 2007 года – 17 тыс. LVL). Капитал и резервы SIA "Baltikums Direct" на 31 декабря 2008 года составили 2 тыс LVL (2007 год: 0 LVL).

#### SIA "Baltikums Līzings"

Основной деятельностью SIA "SIA Baltikums Līzings" являются услуги финансового лизинга и кредитования. Прибыль SIA "Baltikums Līzings" за 2008 год составила 9 тыс. LVL (2007 год: 0). Капитал и резервы SIA "Baltikums Līzings" на 31 декабря 2008 года составили 345 тыс. LVL (2007 год – 336 тыс. LVL).

### (b)

В феврале 2008 года Банк купил у IPAS "Baltikums Asset Management" 49% акций AS "Baltikums apdrošināšanas Grupa" за 3 071 тыс. LVL и продал это вложение в октябре 2008 года за 3 073 тыс., получив прибыль от этой сделки в размере 2 тыс. LVL.

В феврале 2008 года Банк купил от IPAS "Baltikums Asset Management" 93,46% акций AS "Baltikums Dzīvība" с целью их продать, и в сентябре 2008 года они были проданы за 2 542 тыс. LVL, получив прибыль от этой сделки в размере 188 тыс. LVL.

**(с) Сделки с покупкой и продажей долей в дочерних и связанных предприятиях в 2008 году**

**Приобретение долей в 2008 году:**

ASIPS "Baltikums Asset Management"

SIA "Konsalting Invest"

Полученное участие в капитале %	Активы на момент приобретения, нетто LVL '000	Заплаченная сумма LVL '000	Нематериальная стоимость LVL '000
100%	111	(111)	-
100%	1 423	(1 516)	93
	<b>1 534</b>	<b>(1 627)</b>	<b>93</b>

**Продажа долей в 2008 году:**

AS "Baltikums apdrošināšanas Grupa"

IPAS "Baltikums Asset Management"

AS "Baltikums Dzīvība"

SIA "Konsalting Invest"

Проданные части капитала %	Активы на момент продажи, нетто LVL '000	Нематериальная стоимость LVL '000	Полученная сумма LVL '000	Результат от сделки, нетто LVL '000
49%	(3 071)	-	3 073	2
100%	(181)	(3)	431	247
93,46%	(2 436)	(120)	2 542	14
49%	(2 545)	(46)	2 820	229
	<b>(8 233)</b>	<b>(169)</b>	<b>8 866</b>	<b>492</b>

Денежные средства проданных дочерних предприятий

Получено деньгами, нетто

(191)  
**8 675**

Долгосрочные вложения

Кредиты и дебиторские задолженности

Оборотные средства

Долгосрочные обязательства

Краткосрочные обязательства

**Активы, нетто**

**Нематериальная стоимость на дату приобретения**

**Уплачено деньгами**

Денежные средства, полученные в результате приобретения

**Отток наличности, нетто**

Учетная стоимость до приобретения SIA "Konsalting Invest" LVL '000	Учетная стоимость до приобретения AS IPS "Finasta Asset Management" LVL '000	Стоимость, признанная на дату приобретения LVL '000
2 718	-	2 718
6	-	6
78	111	189
(1 374)	-	(1 374)
(5)	-	(5)
<b>1 423</b>	<b>111</b>	<b>1 534</b>
		<b>93</b>
		<b>1 627</b>
		(103)
		<b>1 524</b>



**SIA "Konsalting Invest"**

Основной деятельностью компании является работа в сфере вложений и сдачи в аренду недвижимости. 100% долей капитала SIA "Konsalting Invest" были приобретены в апреле 2008 года за 1 516 тыс. LVL. Руководство Концерна считает, что чистая учетная стоимость приобретенной компании на момент покупки существенно не отличается от ее справедливой стоимости.

В течение 2008 года собственный капитал компании был увеличен до 5 309 тысяч LVL. В декабре 2008 года 49% дочерней компании были проданы связанной стороне. Убытки 2008 года составили 455 тысяч LVL (убытки 2007 года были 17 тыс. LVL). На 31 декабря 2008 года собственный капитал и резервы SIA "Konsalting Invest" составили 4 654 тысячи LVL (31 декабря 2007 года – 612 тыс. LVL).

**IPAS "Baltikums Asset Management"**

IPAS Baltikums Asset Management учредило несколько фондов вложений AIF Baltic Index Fonds, Valsts obligāciju fonds (Фонд государственных облигаций) и Internacionālo akciju fondu fonds (Фонд фондов международных акций). Общество получило лицензию на управление средствами фондируемой государством пенсионной схемы. В сентябре 2008 года IPAS "Baltikums Asset Management" вместе с фондами было продано третьим лицам, и Банк приобрел 100% долей капитала AS IPS "Finasta Asset Management" (позднее было переименовано в ASIPS "Baltikums Asset Management"). В управлении AS IPS "Baltikums Asset Management" нет ни одного фонда. 11 ноября 2008 года была перерегистрирована лицензия на деятельность, связанную с управлением фондами. На 31 декабря 2008 года чистые убытки AS IPS "Baltikums Asset Management" составили 25 тыс. LVL, собственный капитал на 31 декабря 2008 года составил 102 тыс. LVL.

**(d) Вложения в связанные предприятия (Банк и Концерн)****Общество**

ООО "Балтикумс Трaст", Киев

ООО "Балтикумс Трaст", Санкт-Петербург

AS "Baltikums Apdrošināšanas Grupa"

ООО "Балтикумс Трaст", Москва

**Итого (округлено)**

Вложение в капитал %	Стоимость приобретения в 2008 году LVL '000	Стоимость приобретения в 2007 году LVL '000
25%	1	-
25%	1	-
49%	-	3 071
25%	-	-
	<b>2</b>	<b>3 071</b>

В 2008 году SIA "Baltikums Direct", полностью принадлежащее Банку дочернее предприятие, приобрело 25 % частей капитала ООО "Балтикумс Трaст" (Киев) и 25% частей капитала ООО "Балтикумс Трaст" (Санкт-Петербург).

## 25. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

### Концерн

Затраты на покупку

**На 31 декабря 2006 года**

Приобретения

Нематериальные активы, списанные в результате продажи дочерних предприятий

**На 31 декабря 2007 года**

Приобретения

Нематериальные активы, списанные в результате продажи дочерних предприятий

**На 31 декабря 2008 года**

**Амортизация**

**На 31 декабря 2006 года**

Амортизация

**На 31 декабря 2007 года**

Амортизация

**На 31 декабря 2008 года**

Учетная стоимость, нетто

**На 31 декабря 2006 года**

**На 31 декабря 2007 года**

**На 31 декабря 2008 года**

### Банк

Затраты на покупку

**На 31 декабря 2006 года**

Приобретения

Нематериальные активы, списанные в результате продажи дочерних предприятий

**На 31 декабря 2007 года**

Приобретения

Нематериальные активы, списанные в результате продажи дочерних предприятий

**На 31 декабря 2008 года**

**Амортизация**

**На 31 декабря 2006 года**

Амортизация

**На 31 декабря 2007 года**

Амортизация

**На 31 декабря 2008 года**

Учетная стоимость, нетто

**На 31 декабря 2006 года**

**На 31 декабря 2007 года**

**На 31 декабря 2008 года**

	Нематериальная стоимость LVL '000	Нематериальные активы LVL '000	Итого LVL '000
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	<b>155</b>	<b>214</b>	<b>369</b>
Приобретения	8	36	44
Нематериальные активы, списанные в результате продажи дочерних предприятий	(32)	0	(32)
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>131</b>	<b>250</b>	<b>381</b>
Приобретения	93	165	258
Нематериальные активы, списанные в результате продажи дочерних предприятий	(179)	0	(179)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>45</b>	<b>415</b>	<b>460</b>
<b>Амортизация</b>			
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	-	<b>132</b>	<b>132</b>
Амортизация	-	37	37
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	-	<b>169</b>	<b>169</b>
Амортизация	-	34	34
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	-	<b>203</b>	<b>203</b>
Учетная стоимость, нетто			
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	<b>155</b>	<b>82</b>	<b>237</b>
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>131</b>	<b>81</b>	<b>212</b>
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>45</b>	<b>212</b>	<b>257</b>

	Нематериальная стоимость LVL '000	Нематериальные активы LVL '000	Итого LVL '000
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	-	<b>211</b>	<b>211</b>
Приобретения	-	36	36
Нематериальные активы, списанные в результате продажи дочерних предприятий	-	-	0
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	-	<b>247</b>	<b>247</b>
Приобретения	-	165	165
Нематериальные активы, списанные в результате продажи дочерних предприятий	-	-	0
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	-	<b>412</b>	<b>412</b>
<b>Амортизация</b>			
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	-	<b>129</b>	<b>129</b>
Амортизация	-	37	37
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	-	<b>166</b>	<b>166</b>
Амортизация	-	34	34
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	-	<b>200</b>	<b>200</b>
Учетная стоимость, нетто	-		
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	-	<b>82</b>	<b>82</b>
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	-	<b>81</b>	<b>81</b>
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	-	<b>212</b>	<b>212</b>

Стоимость нематериальных активов, отображенная выше, показана по брутто-стоимости. Убытков от снижения стоимости не было.



## 26. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля в собственном владении		Вложение капитала в основные средства		Транспортные средства		Офисное оборудование		Итого	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
<b>Стоимость приобретения</b>										
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	-	-	-	-	<b>39</b>	<b>39</b>	<b>316</b>	<b>296</b>	<b>355</b>	<b>335</b>
Приобретенные	-	-	169	169	41	41	100	99	310	309
Перенятые в результате приобретения дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	5	-	5	-
Исключенные	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	-	-	<b>169</b>	<b>169</b>	<b>80</b>	<b>80</b>	<b>420</b>	<b>394</b>	<b>669</b>	<b>643</b>
Приобретенные	1 255	1 255	-	-	18	18	224	224	1 497	1 497
Перенятые в результате приобретения дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	3	-	3	-
Списанные в результате продажи дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	(19)	-	(19)	-
Списанные	-	-	-	-	-	-	(62)	(55)	(62)	(55)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>1 255</b>	<b>1 255</b>	<b>169</b>	<b>169</b>	<b>98</b>	<b>98</b>	<b>566</b>	<b>563</b>	<b>2 088</b>	<b>2 085</b>
<b>Амортизация</b>										
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	-	-	-	-	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>238</b>	<b>229</b>	<b>247</b>	<b>238</b>
Амортизация	-	-	11	11	9	9	39	34	59	54
Накопленная амортизация в результате приобретения дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	5	-	5	-
Исключенные	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(1)	(1)
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	-	-	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>281</b>	<b>262</b>	<b>310</b>	<b>291</b>
Амортизация			42	42	16	16	56	56	114	114
Списанные в результате продажи дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	(14)	-	(14)	-
Списанные	-	-	-	-	-	-	(60)	(55)	(60)	(55)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	-	-	<b>53</b>	<b>53</b>	<b>34</b>	<b>34</b>	<b>263</b>	<b>263</b>	<b>350</b>	<b>350</b>
<b>Учетная стоимость, нетто</b>										
<b>На 31 декабря 2006 года</b>					<b>30</b>	<b>30</b>	<b>78</b>	<b>67</b>	<b>108</b>	<b>97</b>
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	-	-	<b>158</b>	<b>158</b>	<b>62</b>	<b>62</b>	<b>139</b>	<b>132</b>	<b>359</b>	<b>352</b>
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>1 255</b>	<b>1 255</b>	<b>116</b>	<b>116</b>	<b>64</b>	<b>64</b>	<b>303</b>	<b>300</b>	<b>1 738</b>	<b>1 735</b>

## 27. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Инвестиционная собственность Концерна состоит из:

Земля и здание по адресу Rīga, Ūdens iela 12  
 Земля и здание по адресу Daugavpils, Raiņa iela 28  
 Земельные участки в Латвии

2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
3 344	255	-	-
275	275	-	-
-	-	545	-
<b>3 619</b>	<b>530</b>	<b>545</b>	-

### 31 декабря 2007 года

Приобретение земли и здания по адресу Rīga, Ūdens iela 12  
 Приобретение земли и здания по адресу Daugavpils, Raiņa iela 28  
 Амортизация здания Rīga, Ūdens iela 12  
 Амортизация здания Daugavpils, Raiņa iela 28  
 Списание в результате продажи дочернего предприятия

Концерн LVL '000	Банк LVL '000
<b>545</b>	-
3 446	262
277	277
(102)	(8)
(2)	(1)
(545)	-
<b>3 619</b>	<b>530</b>

### 31 декабря 2008 года

Земельные участки в размере 545 тыс. LVL принадлежали AS "Baltikums Dzīvība".  
 Продав AS "Baltikums Dzīvība", из состава активов Концерна были исключены и земельные участки.

## 28. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Активы, удерживаемые для продажи

2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
4 394	1 070	-	-
<b>4 394</b>	<b>1 070</b>	-	-
(505)	-	-	-
<b>3 889</b>	<b>1 070</b>	-	-

Накопления (приложение 16)

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, отражаются по самой низкой из учетной и справедливой стоимостей, минус затраты на продажу, и включают некотируемые на бирже вложения в доли капитала в компании на рынке недвижимости и лицензированные СМИ. Для этих вложений нет активного рынка, и в последнее время не происходило никаких сделок, которые могли бы подтвердить их нынешнюю справедливую стоимость. К тому же, используя метод дисконтирования денежного потока, был бы получен широкий диапазон справедливых стоимостей, так как нет определенности в отношении денежного потока в

данных отраслях. В отчетный период Банк приобрел вложения, учетная стоимость которых 1 070 тысяч LVL. Руководство считает, что справедливая стоимость в конце года существенно не отличается от учетной стоимости.

В течение отчетного года Концерн приобрел вложения на сумму 4 394 тысяч LVL. Руководство Концерна считает, что чистая стоимость приобретенных дочерних предприятий на дату покупки существенно не отличается от учетной стоимости, исключением стало одно вложение, стоимость которого была списана.





## 29. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Предоплата за акции AAS Baltikums	2 820	2 820	-	-
Задолженность MasterCard	-	-	2	2
Денежные средства для расчетов брокеров по ценным бумагам	63	63	121	121
Налоговый актив (НДС)	84	84	83	80
Требования по SPOT сделкам	39	39	-	-
Требования по сделкам с ценными бумагами	107	107	-	-
Прочие дебиторы	72	61	69	65
	<b>3 186</b>	<b>3 175</b>	<b>275</b>	<b>268</b>

Накопления (приложение 16)

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
	-	-	(1)	-
	<b>3 186</b>	<b>3 175</b>	<b>274</b>	<b>268</b>

15 декабря 2008 года Банк приобрел 49,86% долей капитала AAS Baltikums (страховая компания, не занимается страхованием жизни, действует в Латвии) за 2 820 тысяч LVL. Вся сумма была уплачена деньгами. На момент покупки собственный капитал

AAS "Baltikums" составлял 5 862 тысячи LVL, из которых частью Банка являются 2 923 тысячи LVL. На 31 декабря 2008 года Банк еще не получил разрешение Комиссии рынков финансов и капитала на получение существенного участия в компании.

## 30. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

Кредитные учреждения, зарегистрированные в Латвии  
Кредитные учреждения других стран

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
	-	-	1 501	1 501
	7	7	-	-
	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>1 501</b>	<b>1 501</b>

На 31 декабря 2008 года у Банка не было ни одного кредитного учреждения, остатки средств которого превышали бы 10% от общей суммы обязательств перед кредитными учреждениями. На 31 декабря 2007 года у Банка были обязательства перед одним

таким кредитным учреждением. Средняя процентная ставка по обязательствам перед зарегистрированными в Латвии кредитными учреждениями в 2008 году составляла 4,35% (в 2007 году - 7,05%).

## 31. ЗАЙМЫ ОТ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Кредитные учреждения Латвии

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
	1 270	-	-	-
	<b>1 270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Средняя годовая процентная ставка по обязательствам перед кредитными учреждениями, зарегистрированными в Латвии

(SEB) в 2008 году составляла EURIBOR 6M + 1,75% (в 2007 году - EURIBOR 6M + 1,75%).

### 32. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ДЕПОЗИТЫ

#### Текущие расчетные счета:

Частных финансовых учреждений  
Частных учреждений  
Частных лиц

#### Срочные депозиты:

Частных финансовых учреждений  
Частных учреждений  
Частных лиц

#### Итого депозиты

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
Частных финансовых учреждений	1 391	1 392	1 321	1 337
Частных учреждений	62 786	62 791	64 349	64 349
Частных лиц	4 130	4 130	1 283	1 283
	<b>68 307</b>	<b>68 313</b>	<b>66 953</b>	<b>66 969</b>
Срочные депозиты:				
Частных финансовых учреждений	1 827	1 929	123	256
Частных учреждений	7 934	7 934	4 507	4 507
Частных лиц	1 028	1 028	559	559
	<b>10 789</b>	<b>10 891</b>	<b>5 189</b>	<b>5 322</b>
<b>Итого депозиты</b>	<b>79 096</b>	<b>79 204</b>	<b>72 142</b>	<b>72 291</b>

На 31 декабря 2008 года вклады клиентов Банка, которые Банк удерживал как обеспечение под выданные Банком кредиты и забалансовые кредитные обязательства, составляли 197 тыс. LVL (2007: 173 тыс. LVL).

Средняя процентная ставка по срочным вкладам в 2008 году была 4,21% (в 2007 году – 4,69%). Средняя ставка по вкладам до востребования в 2008 году была 0,33% (в 2007 году 1,10%).

На 31 декабря 2008 года у Банка не было ни одного клиента или группы клиентов, остатки которых превышали бы 10% от общих вкладов клиентов, но на 31 декабря 2007 года у Банка был один такой клиент/группа клиентов. Остатки на счетах этого клиента/группы клиентов на 31 декабря 2007 года составляли 7 901 тыс. LVL.

### 33. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

В апреле 2006 года Банком была осуществлена вторая эмиссия облигаций в размере 5 млн. EUR (3 514 тыс. LVL) со сроком погашения 20 апреля 2009 года и процентной ставкой купона 6,875% годовых.

В феврале 2007 года Банк осуществил третью эмиссию облигаций

в размере 10 000 тыс. EUR (7 028 тыс. LVL) со сроком погашения 2 февраля 2010 года и плавающей процентной ставкой купона 3-месячная ставка EURIBOR + 3,0 % годовых. Все облигации выпущены в публичное обращение и котируются на Рижской бирже.

#### Выпущенные облигации

Неамортизированная комиссия за распределение эмиссии

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
Выпущенные облигации	10 514	10 514	10 661	10 678
Неамортизированная комиссия за распределение эмиссии	(30)	(30)	(68)	(68)
	<b>10 484</b>	<b>10 484</b>	<b>10 593</b>	<b>10 610</b>

### 34. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАКОПЛЕННЫЕ РАСХОДЫ

Доходы будущих периодов

Накопленные расходы

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
Доходы будущих периодов	35	35	26	26
Накопленные расходы	66	66	77	69
	<b>101</b>	<b>101</b>	<b>103</b>	<b>95</b>



### 35. НАКОПЛЕНИЯ

#### Накопления на 31 декабря 2007 года

Увеличение накоплений

Исключено из консолидации

#### Накопления на 31 декабря 2008 года

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000
	<b>65</b>	<b>52</b>
	35	34
	(13)	-
	<b>87</b>	<b>86</b>

В накопления включен резерв неиспользованного отпуска работников.

### 36. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства страхования

Деньги в пути

Расчеты за кредитные карты

Нереализованные расходы от spot сделок

Расчеты за размещение вкладов

Прочие кредиторы

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
	-	-	664	-
	7	7	27	27
	20	20	23	23
	-	-	63	63
	36	-	-	-
	24	10	57	26
	<b>87</b>	<b>37</b>	<b>834</b>	<b>149</b>

### 37. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ

#### Активы

Форвардные контракты

**Итого производные финансовые активы**

	2008 Балансовая стоимость LVL '000	2008 Условная стоимость LVL '000	2007 Балансовая стоимость LVL '000	2007 Условная стоимость LVL '000
	219	7 619	229	49 696
	<b>219</b>	<b>7 619</b>	<b>229</b>	<b>49 696</b>

#### Пассивы

Форвардные контракты

**Итого производные пассивы**

	135	7 535	188	49 655
	<b>135</b>	<b>7 535</b>	<b>188</b>	<b>49 655</b>

На 31 декабря 2008 года у Банка было 14 не котирующихся на бирже форвардных контрактов обмена валюты (в 2007 году - 61 контракт).

### 38. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

На 31 декабря 2008 года подписанный основной капитал состоял из 15 178 200 обыкновенных акций (в 2007 году - 10 525 000.). Все акции имеют номинальную стоимость по 1 LVL. Все акции полностью оплачены. Держатели обыкновенных акций получают

дивиденды, когда объявляется их размер, 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.

Основной капитал:

Обыкновенные акции с правом голоса

	2008 Количество	2008 LVL	2007 Количество	2007 LVL
	15 178 200	15 178 200	10 525 000	10 525 000
	<b>15 178 200</b>	<b>15 178 200</b>	<b>10 525 000</b>	<b>10 525 000</b>

Акционерный капитал в течение 2008 года был увеличен на 4 653 000 акций. 5 марта было выпущено 1,8 млн. новых акций номинальной стоимостью 1 LVL; 9 апреля было выпущено 2,2 млн. новых акций номинальной стоимостью 1 LVL;

и 18 июня было выпущено 653 200 новых акций номинальной стоимостью 1 LVL. Новые акции были распределены между существующими акционерами в соответствии с прежней структурой (см. приложение 1).

## Дивиденды

Размер подлежащих к уплате дивидендов ограничен и не превышает размер нераспределенной прибыли Банка, которая определяется согласно законодательству Латвийской Республики. В соответствии с законодательством ЛР, по состоянию баланса, запасы, имеющиеся для распределения, составляют 3 356 тысяч LVL (в 2007 году: 1 964 тысяч LVL).

Резервы в размере 17 тыс. LVL являются исторически созданным резервом и созданы из нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством Латвийской Республики. Резервный капитал не имеет ограничений и может быть распределен между акционерами согласно соответствующему решению.

## 39. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Касса  
Требования к Банку Латвии  
Требования до востребования к учреждениям с остаточным сроком до 3 месяцев  
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями с остаточным сроком до 3 месяцев

2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
262	261	331	331
5 288	5 288	11 485	11 485
37 153	37 144	41 623	41 424
(7)	(7)	(1 501)	(1 501)
<b>42 696</b>	<b>42 686</b>	<b>51 938</b>	<b>51 739</b>

## 40. ЗАБАЛАНСОВЫЕ 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 таблице показаны 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 стороны сделки не смогли бы в полной мере исполнить свои обязательства.

Использованные обязательства по выдаче кредитов  
Неиспользованные ресурсы кредитных карт  
Гарантии

2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
3 289	3 289	2 407	2 407
293	293	168	168
80	80	12	12
<b>3 662</b>	<b>3 662</b>	<b>2 587</b>	<b>2 587</b>

## 41. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

На 31 декабря 2008 года у Банка не было сделок, в результате которых потенциально бы понизилась стоимость акций вследствие увеличения их числа, поэтому разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается путем деления чистой прибыли отчетного года, принадлежащей акционерам, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года.

Чистая прибыль отчетного года, относящаяся к держателям акций банка  
Средневзвешенное количество неоплаченных акций в течение года  
Базовая прибыль на акцию, LVL

2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
2 476	3 356	2 009	1 964
13 944 000	13 944 000	10 470 000	10 470 000
<b>0.178</b>	<b>0.241</b>	<b>0.192</b>	<b>0.188</b>



## 42. АКТИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

### Активы в управлении

Требования к кредитным учреждениям зарегистрированным в Латвии	2	2	6	6
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	194	194	-	-
Ценные бумаги с фиксированным доходом, в.т.ч.	5 700	5 700	500	500
заложенные в сделках геро	5 651	5 651	946	946
Прочие активы	703	703	42	42
<b>Итого активы в управлении</b>	<b>6 599</b>	<b>6 599</b>	<b>1 494</b>	<b>1 494</b>

### Пассивы в управлении

Трастовые пассивы – нерезиденты	6 321	6 321	-	-
Трастовые пассивы – резиденты	278	278	1 494	1 494
<b>Итого пассивы в управлении</b>	<b>6 599</b>	<b>6 599</b>	<b>1 494</b>	<b>1 494</b>

На 31 декабря 2008 года сделки со связанными лицами входили в активы в управлении Банка.

На 31 декабря 2008 года активы связанных лиц в управлении Концерна составляли 151 тыс. LVL (в 2007 году: 0 LVL).

## 43. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Связанными лицами считаются акционеры, которые могут существенно влиять на деятельность Банка, другие предприятия, находящиеся под контролем акционеров, члены Совета и Правления, высшее руководство, их близкие родственники и предприятия, находящиеся под их контролем, а также связанные

предприятия. Все сделки со связанными лицами осуществлены по рыночным ценам.

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

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
Кредиты	164	846	621	621
Производные финансовые инструменты	10	10	-	-
Кредитные линии	95	270	76	76
<b>Итого кредиты и прочие требования</b>	<b>269</b>	<b>1 126</b>	<b>697</b>	<b>697</b>
Выпущенные облигации	-	-	-	17
Срочные депозиты и депозиты до востребования	874	3 580	1 814	1 963
<b>Итого депозиты и прочие обязательства</b>	<b>874</b>	<b>3 580</b>	<b>1 814</b>	<b>1 980</b>

	2008 Концерн Процентная ставка %	2008 Банк Процентная ставка %	2007 Концерн Процентная ставка %	2007 Банк Процентная ставка %
Кредиты	8,87	8,87	6,68	6,68
Срочные депозиты и депозиты до востребования	3,74	3,74	2,72	2,72

Вознаграждение членов Совета и Правления в 2008 году составило 367 тыс. LVL, в 2007 году 235 тыс. LVL.

	2008 Концерн LVL '000	2008 Банк LVL '000	2007 Концерн LVL '000	2007 Банк LVL '000
<b>Доходы от сделок со связанными лицами</b>				
Комиссионные доходы	14	23	24	26
Процентные доходы	45	47	41	41
Прочие доходы	-	-	-	5
<b>Расходы от сделок со связанными лицами</b>				
Процентные расходы	22	72	49	53
Прочие расходы	5	27	-	381

#### 44. КЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И ПРОЧИХ АКТИВОВ (БАНК)

	Кредиты и дебиторская задолженность LVL '000	Сохраняемые до конца срока LVL '000	Доступные для торговли LVL '000	Доступ- ные для продажи LVL '000	Нефин- ансовые активы LVL '000	Итого LVL '000
<b>31.12.2008</b>						
<b>Активы</b>						
Касса и требования к Банку Латвии	5 288	-	-	-	261	<b>5 549</b>
Требования к кредитным учреждениям	37 169	-	-	-	-	<b>37 169</b>
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением ее изменений в отчете о прибылях и убытках	-	-	7 857	-	-	<b>7 857</b>
Финансовые активы, доступные для продажи	-	-	-	10	-	<b>10</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	34 213	-	-	-	-	<b>34 213</b>
Финансовые активы, удерживаемые до конца срока	-	14 581	-	-	-	<b>14 581</b>
Вложения в капитал дочерних и связанных компаний	-	-	-	-	3 171	<b>3 171</b>
Нематериальные активы	-	-	-	-	212	<b>212</b>
Основные средства	-	-	-	-	1 735	<b>1 735</b>
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	530	<b>530</b>
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	1 070	<b>1 070</b>
Прочие активы	-	-	-	-	3 175	<b>3 175</b>
Авансы и накопленные доходы	-	-	-	-	47	<b>47</b>
<b>Итого</b>	<b>76 670</b>	<b>14 581</b>	<b>7 857</b>	<b>10</b>	<b>10 201</b>	<b>109 319</b>
<b>31.12.2008</b>						
<b>Активы</b>						
Касса и требования к Банку Латвии	11 816	-	-	-	331	<b>11 816</b>
Требования к кредитным учреждениям	40 412	1 133	-	-	-	<b>41 545</b>
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением ее изменений в отчете о прибылях и убытках	-	-	13 121	-	-	<b>13 121</b>
Финансовые активы, доступные для продажи	-	-	-	10	-	<b>10</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	24 584	-	-	-	-	<b>24 584</b>
Вложения в капитал дочерних и связанных компаний	-	-	-	-	5 930	<b>5 930</b>
Нематериальные активы	-	-	-	-	81	<b>81</b>
Основные средства	-	-	-	-	352	<b>352</b>
Прочие активы	-	-	-	-	268	<b>268</b>
Авансовые платежи и накопленные доходы	-	-	-	-	24	<b>24</b>
<b>Итого</b>	<b>76 812</b>	<b>1 133</b>	<b>13 121</b>	<b>10</b>	<b>6 655</b>	<b>97 731</b>

Классификация Концерна существенно не отличается от классификации Банка.



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

2008

### Активы

	До 1 месяца включи- тельно LVL '000	От 1 месяца до 3 месяцев LVL '000	От 3 до 6 месяцев LVL '000	От 6 месяцев до 1 года LVL '000	От 1 года до 5 лет LVL '000	От 5 лет и более или бес- срочные LVL '000	Итого LVL '000
Касса и требования к Банку Латвии	5 549	-	-	-	-	-	5 549
Требования к кредитным учреждениям	37 169	-	-	-	-	-	37 169
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости с отражением ее изменений в отчете о прибылях и убытках	219	-	-	-	7 638	-	7 857
Финансовые активы, доступные для продажи	-	-	-	-	-	10	10
Кредиты и дебиторская задолженность	6 699	2 757	2 068	8 754	13 935	-	34 213
Финансовые активы, сохраняемые до конца срока	7 493	226	82	2 218	4 562	-	14 581
Вложения в капитал дочерних и связанных компаний	-	-	-	-	-	3 171	3 171
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	212	212
Основные средства	-	-	-	-	-	1 735	1 735
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	530	-	530
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	1 070	-	-	1 070
Прочие активы	3 175	-	-	-	-	-	3 175
Авансовые платежи и накопленные доходы	-	-	-	47	-	-	47
<b>Итого активы</b>	<b>60 304</b>	<b>2 983</b>	<b>2 150</b>	<b>12 089</b>	<b>26 665</b>	<b>5 128</b>	<b>109 319</b>

### Пассивы и капитал

Обязательства перед кредитными учреждениями	7	-	-	-	-	-	7
Производные финансовые инструменты	135	-	-	-	-	-	135
Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости	76 896	1 083	4 357	258	7 094	-	89 688
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	66	35	-	-	-	-	101
Накопления	86	-	-	-	-	-	86
Обязательства по налогам	629	-	-	-	-	-	629
Прочие обязательства	37	-	-	-	-	-	37
Акционерный капитал	-	-	-	-	-	18 636	18 636
<b>Итого пассивы и капитал</b>	<b>77 856</b>	<b>1 118</b>	<b>4 357</b>	<b>258</b>	<b>7 094</b>	<b>18 636</b>	<b>109 319</b>
Внебалансовые статьи	3 662	-	-	-	-	-	-
<b>Разница между сроками погашения</b>	<b>(17 552)</b>	<b>1 865</b>	<b>(2 207)</b>	<b>1 831</b>	<b>19 571</b>	<b>(13 508)</b>	<b>-</b>

Анализ структуры активов и пассивов по срокам Концернa существенно не отличается от анализа структуры активов и пассивов по срокам Банка.

	До 1 месяца включи- тельно LVL '000	От 1 месяца до 3 месяцев LVL '000	От 3 до 6 месяцев LVL '000	От 6 месяцев до 1 года LVL '000	От 1 года до 5 лет LVL '000	От 5 лет или более или бес- срочные LVL '000	Итого LVL '000
<b>2007</b>							
<b>Активы</b>							
Касса и требования к Банку Латвии	11 816	-	-	-	-	-	<b>11 816</b>
Требования к кредитным учреждениям	41 206	218	97	-	24	-	<b>41 545</b>
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	13 121	-	-	-	-	-	<b>13 121</b>
Финансовые активы, доступные для продажи	-	-	-	-	-	10	<b>10</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	4 723	1 491	2 438	4 292	11 640	-	<b>24 584</b>
Вложения в капитал дочерних и связанных компаний	-	-	-	-	-	5 930	<b>5 930</b>
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	81	<b>81</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	352	<b>352</b>
Прочие активы	-	-	-	-	-	268	<b>268</b>
Авансовые платежи и накопленные доходы	-	-	-	24	-	-	<b>24</b>
<b>Итого активы</b>	<b>70 866</b>	<b>1 709</b>	<b>2 535</b>	<b>4 316</b>	<b>11 664</b>	<b>6 641</b>	<b>97 731</b>
<b>Пассивы и капитал</b>							
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 501	-	-	-	-	-	<b>1 501</b>
Производные финансовые инструменты	124	64	-	-	-	-	<b>188</b>
Депозиты	68 687	1 556	1 724	165	159	-	<b>72 291</b>
Выпущенные облигации	-	-	-	-	10 610	-	<b>10 610</b>
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	95	-	-	-	-	-	<b>95</b>
Накопления	52	-	-	-	-	-	<b>52</b>
Обязательства по налогам	-	254	-	-	-	-	<b>254</b>
Прочие обязательства	149	-	-	-	-	-	<b>149</b>
акционерный капитал	-	-	-	-	-	12 591	<b>12 591</b>
<b>Итого пассивы и капитал</b>	<b>70 608</b>	<b>1 874</b>	<b>1 724</b>	<b>165</b>	<b>10 769</b>	<b>12 591</b>	<b>97 731</b>
Внебалансовые статьи	2 587	-	-	-	-	-	-
<b>Разница между сроками погашения</b>	<b>258</b>	<b>(165)</b>	<b>811</b>	<b>4 151</b>	<b>895</b>	<b>(5 950)</b>	<b>-</b>

Анализ структуры активов и пассивов по срокам Концерна существенно не отличается от анализа структуры активов и пассивов по срокам Банка, который приведен выше.





## 46. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

### Риск ликвидности (Банк)

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

31 декабря 2008 года	Учетная стоимость LVL '000	Брутто входящий/ (исходящий) денежный поток LVL '000	Менее 1 месяца LVL '000	1 - 3 месяца LVL '000	От 3 месяцев до 1 года LVL '000	1-5 лет LVL '000
<b>Непроизводные обязательства</b>						
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	7	(7)	(7)	-	-	-
Депозиты	79 204	(79 265)	(76 905)	(1 002)	(1 228)	(130)
Выпущенные облигации	10 484	(11 161)	-	(140)	(3 904)	(7 118)
<b>Итого непроизводные обязательства</b>	<b>89 695</b>	<b>(90 433)</b>	<b>(76 912)</b>	<b>(1 142)</b>	<b>(5 132)</b>	<b>(7 248)</b>
<b>Производные обязательства</b>						
Торговля: исходящие средства	(135)	(135)	(135)	-	-	-
Торговля: входящие средства	219	219	219	-	-	-
<b>Итого производные обязательства</b>	<b>84</b>	<b>84</b>	<b>84</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Непризнанные кредитные обязательства	3 582	(3 582)	(3 582)	-	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>93 361</b>	<b>(93 931)</b>	<b>(80 410)</b>	<b>(1 142)</b>	<b>(5 132)</b>	<b>(7 248)</b>
<b>31 декабря 2007 года</b>						
<b>Непроизводные обязательства</b>						
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 501	(1 501)	(1 501)	-	-	-
Депозиты	72 291	(72 363)	(68 647)	(1 587)	(1 947)	(182)
Выпущенные облигации	10 610	(12 058)	-	(137)	(615)	(11 306)
<b>Итого непроизводные обязательства</b>	<b>84 402</b>	<b>(85 922)</b>	<b>(70 148)</b>	<b>(1 724)</b>	<b>(2 562)</b>	<b>(11 488)</b>
<b>Производные обязательства</b>						
Торговля: исходящие средства	(188)	(188)	(124)	(64)	-	-
Торговля: входящие средства	229	229	229	-	-	-
<b>Итого производные обязательства</b>	<b>41</b>	<b>41</b>	<b>105</b>	<b>(64)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Непризнанные кредитные обязательства	2 525	(2 525)	(2 525)	-	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>86 968</b>	<b>(88 406)</b>	<b>(72 568)</b>	<b>(1 788)</b>	<b>(2 562)</b>	<b>(11 488)</b>

## 47. ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ (БАНК)

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

всех валютах не может превышать 20% от капитала Банка. Распределение монетарных активов и пассивов по валютам в латовом эквиваленте на 31 декабря 2008 года было следующим:

	LVL LVL '000	USD LVL '000	EUR LVL '000	Другие валюты LVL '000	Итого LVL '000
<b>2008</b>					
<b>Активы</b>					
Касса и требования к Банку Латвии	4 388	58	1 093	10	<b>5 549</b>
Требования к кредитным учреждениям	2 501	18 146	7 495	9 027	<b>37 169</b>
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	219	7 172		466	<b>7 857</b>
Финансовые активы, доступные для продажи	-	-	10	-	<b>10</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	287	15 156	18 770	-	<b>34 213</b>
Финансовые активы, сохраняемые до конца срока	-	10 222	4 359	-	<b>14 581</b>
Вложения в капитал дочерних и связанных компаний	3 171	-	-	-	<b>3 171</b>
Нематериальные активы	212	-	-	-	<b>212</b>
Основные средства	1 675	-	60	-	<b>1 735</b>
Инвестиционная собственность	530	-	-	-	<b>530</b>
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 070				<b>1 070</b>
Прочие активы	3 081	70	20	4	<b>3 175</b>
Авансовые платежи и накопленные доходы	36	6	5	-	<b>47</b>
<b>Итого активы</b>	<b>17 170</b>	<b>50 830</b>	<b>31 812</b>	<b>9 507</b>	<b>109 319</b>
<b>Пассивы и капитал</b>					
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	-	6	1	-	<b>7</b>
Производные финансовые инструменты	135	-	-	-	<b>135</b>
Финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости	1 344	42 246	34 425	11 673	<b>89 688</b>
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	66	25	10	-	<b>101</b>
Накопления	86	-	-	-	<b>86</b>
Налоговые обязательства	629	-	-	-	<b>629</b>
Прочие обязательства	8	25	4	-	<b>37</b>
Итого акционерный капитал	18 636	-	-	-	<b>18 636</b>
<b>Итого пассивы и капитал</b>	<b>20 904</b>	<b>42 302</b>	<b>34 440</b>	<b>11 673</b>	<b>109 319</b>
<b>Активы (обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют</b>					
Дебиторские задолженности по сделкам spot и forward	6 463	5 323	7 034	4 658	<b>23 478</b>
Обязательства по сделкам spot и forward	(2 890)	(14 517)	(4 639)	(1 309)	<b>(23 355)</b>
<b>Длинная/короткая валютная позиция, нетто</b>	<b>(161)</b>	<b>(666)</b>	<b>(233)</b>	<b>1 183</b>	<b>123</b>

Анализ активов и пассивов по валютам Концерна существенно не отличается от анализа активов и пассивов по валютам Банка, который приведен выше.



**2007**

**Активы**

	LVL LVL '000	USD LVL '000	EUR LVL '000	Другие валюты LVL '000	Итого LVL '000
Касса и требования к Банку Латвии	9 727	36	2 038	15	<b>11 816</b>
Требования к кредитным учреждениям	8	18 123	11 183	12 231	<b>41 545</b>
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	229	8 932	3 136	824	<b>13 121</b>
Финансовые активы, доступные для продажи	-	-	10	-	<b>10</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	1 427	5 927	17 230	-	<b>24 584</b>
Вложения в капитал дочерних и связанных компаний	5 930	-	-	-	<b>5 930</b>
Нематериальные активы	81	-	-	-	<b>81</b>
Основные средства	352	-	-	-	<b>352</b>
Прочие активы	48	142	39	39	<b>268</b>
Авансовые платежи и накопленные доходы	22	1	1	-	<b>24</b>
<b>Итого активы</b>	<b>17 824</b>	<b>33 161</b>	<b>33 637</b>	<b>13 109</b>	<b>97 731</b>

**Пассивы и капитал**

Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 501	-	-	-	<b>1 501</b>
Производные финансовые инструменты	188	-	-	-	<b>188</b>
Финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости	2 059	31 092	38 370	11 380	<b>82 901</b>
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	69	16	10	-	<b>95</b>
Накопления	52	-	-	-	<b>52</b>
Налоговые обязательства	254	-	-	-	<b>254</b>
Прочие обязательства	85	29	1	34	<b>149</b>
Итого акционерный капитал	12 591	-	-	-	<b>12 591</b>
<b>Итого пассивы и капитал</b>	<b>16 799</b>	<b>31 137</b>	<b>38 381</b>	<b>11 414</b>	<b>97 731</b>

**Активы (обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют**

Требования по сделкам Spot и forward	2 445	17 543	22 098	23 904	<b>65 990</b>
Обязательства по сделкам Spot и forward	(4 457)	(19 554)	(17 331)	(24 671)	<b>(66 013)</b>

**Длинная/(короткая) валютная позиция, нетто**

	<b>(987)</b>	<b>13</b>	<b>23</b>	<b>928</b>	<b>(23)</b>
--	--------------	-----------	-----------	------------	-------------

Анализ активов и пассивов по валютам Концерна существенно не отличается от анализа активов и пассивов по валютам Банка, который приведен выше.

#### 48. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ АКТИВОВ И ПАССИВОВ, ЧУВСТВИТЕЛЬНЫХ К ИЗМЕНЕНИЯМ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК (БАНК)

2008	До 1 месяца включи- тельно LVL '000	От 1 месяца до 3 месяцев LVL '000	От 3 до 6 месяцев LVL '000	От 6 месяцев до 1 года LVL '000	От 1 года до 5 лет LVL '000	От 5 лет и более LVL '000	Не под- вергнуты рискам LVL '000	Итого LVL '000
<b>Активы</b>								
Касса и требования к Банку Латвии	5 288	-	-	-	-	-	261	5 549
Требования к кредитным учреждениям	37 144	-	-	-	25	-	-	37 169
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	378	514	191	151	4 224	2 399	-	7 857
Финансовые активы, доступные для продажи	-	-	-	-	-	-	10	10
Кредиты и дебиторская задолженность	21 135	231	1 451	6 612	3 376	1 284	124	34 213
Финансовые активы, сохраняемые до конца срока	74	226	82	2 218	11 482	499	-	14 581
Вложения в капитал дочерних и связанных компаний	-	-	-	-	-	-	3 171	3 171
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	212	212
Основные средства	-	-	-	-	-	-	1 735	1 735
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	530	530
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	1 070	1 070
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	3 175	3 175
Авансовые платежи и накопленные доходы	-	-	-	-	-	-	47	47
<b>Итого активы</b>	<b>64 019</b>	<b>971</b>	<b>1 724</b>	<b>8 981</b>	<b>19 107</b>	<b>4 182</b>	<b>10 335</b>	<b>109 319</b>
<b>Пассивы и капитал</b>								
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	7	-	-	-	-	-	-	7
Производные финансовые инструменты	135	-	-	-	-	-	-	135
Финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости	76 921	7 951	4 440	257	119	-	-	89 688
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	-	-	-	-	101	101
Накопления	-	-	-	-	-	-	86	86
Налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	629	629
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	37	37
Итого акционерный капитал	-	-	-	-	-	-	18 636	18 636
<b>Итого капитал и пассивы</b>	<b>77 063</b>	<b>7 951</b>	<b>4 440</b>	<b>257</b>	<b>119</b>	<b>-</b>	<b>19 489</b>	<b>109 319</b>
<b>Забалансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 662</b>	<b>3 662</b>
<b>Риск процентных ставок, нетто позиция</b>	<b>(13 044)</b>	<b>(6 980)</b>	<b>(2 716)</b>	<b>8 724</b>	<b>18 988</b>	<b>4 182</b>	<b>(9 154)</b>	<b>-</b>
<b>Риск процентных ставок, брутто (кумулятивная) позиция</b>	<b>(13 044)</b>	<b>(20 024)</b>	<b>(22 740)</b>	<b>(14 016)</b>	<b>4 972</b>	<b>9 154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



	До 1 месяца включи- тельно LVL '000	От 1 месяца до 3 месяцев LVL '000	От 3 до 6 месяцев LVL '000	От 6 месяцев до 1 года LVL '000	От 1 года до 5 лет LVL '000	От 5 лет и более LVL '000	Не под- вергнуты рискам LVL '000	Итого LVL '000
<b>2007</b>								
<b>Активы</b>								
Касса и требования к Банку Латвии	11 485	-	-	-	-	-	331	11 816
Требования к кредитным учреждениям	41 206	339	-	-	-	-	-	41 545
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	343	1 091	637	294	10 756	-	-	13 121
Финансовые активы, доступные для продажи	-	-	-	-	-	10	-	10
Кредиты и дебиторская задолженность	16 963	63	2 090	3 846	1 214	281	127	24 584
Вложения в капитал дочерних и связанных компаний	-	-	-	-	-	-	5 930	5 930
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	81	81
Основные средства	-	-	-	-	-	-	352	352
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	268	268
Авансовые платежи и накопленные доходы	-	-	-	-	-	-	24	24
<b>Итого активы</b>	<b>69 997</b>	<b>1 493</b>	<b>2 727</b>	<b>4 140</b>	<b>11 970</b>	<b>291</b>	<b>7 113</b>	<b>97 731</b>
<b>Пассивы и капитал</b>								
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	1 501	-	-	-	-	-	-	1 501
Производные финансовые инструменты	124	64	-	-	-	-	-	188
Финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости	68 687	12 166	1 724	165	159	-	-	82 901
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	-	-	-	-	95	95
Накопления	-	-	-	-	-	-	52	52
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	254	254
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	149	149
Итого акционерный капитал	-	-	-	-	-	-	12 591	12 591
<b>Итого пассивы и капитал</b>	<b>70 312</b>	<b>12 230</b>	<b>1 724</b>	<b>165</b>	<b>159</b>	<b>-</b>	<b>13 141</b>	<b>97 731</b>
<b>Забалансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 587</b>	<b>2 587</b>
<b>Риск процентных ставок, нетто-позиция</b>	<b>( 315)</b>	<b>(10 737)</b>	<b>1 003</b>	<b>3 975</b>	<b>11 811</b>	<b>291</b>	<b>(6 028)</b>	<b>-</b>
<b>Риск процентных ставок, общая (кумулятивная) позиция</b>	<b>(315)</b>	<b>(11 052)</b>	<b>(10 049)</b>	<b>(6 074)</b>	<b>5 737</b>	<b>6 028</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Анализ активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, Концерна существенно не отличается от анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, Банка, который приведен выше.

## 49. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (БАНК)

	2008 LVL '000	2007 LVL '000
<b>Капитал 1-ого уровня</b>		
Оплаченный основной капитал	15 178	10 525
Резервный капитал	17	17
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов	85	85
Аудированная прибыль отчетного года	3 356	1 964
Нематериальная собственность (гудвил)	(212)	(81)
<b>Итого капитал 1-ого уровня</b>	<b>18 424</b>	<b>12 510</b>
<b>Капитал 2-ого уровня</b>	-	-
<b>Снижение капиталов 1-ого и 2-ого уровня в связи с предоплатой за приобретение долей AAS "Baltikums"</b>	<b>(2 820)</b>	<b>(5 424)</b>
<b>Акционерный капитал</b>	<b>15 604</b>	<b>7 086</b>
<b>Активы со взвешенным риском</b>		
Банковский портфель	69 085	44 922
Торговый портфель	12 165	16 075
Операционный риск	3 340	-
<b>Итого активы со взвешенным риском</b>	<b>84 590</b>	<b>60 997</b>
<b>Итого капитал, в процентах от активов со взвешенным риском ("общий показатель капитала")</b>	<b>18%</b>	<b>12%</b>
<b>Итого капитал 1-ого уровня, в процентах от активов со взвешенным риском ("показатель капитала 1-ого уровня")</b>	<b>18%</b>	<b>12%</b>

Показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2008 года составлял 18% (2007: 12%), что превышает минимальный необходимый показатель, который в соответствии с постановлениями Базельского Комитета и КРФК установлен в размере 8%.



## 50. АНАЛИЗ СЕГМЕНТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Информация о сегментах деятельности предоставлена, принимая во внимание географические сегменты и сегменты деятельности Концерна. В основе формата отчета о сегментах деятельности лежит структура руководства и внутренних отчетов Концерна.

Издержки капитала сегментов включают в себя общие произведенные расходы за период на приобретение основных средств и нематериальных активов, за вычетом нематериальной стоимости.

### Сегменты деятельности

У Концерна следующие сегменты деятельности являются важнейшими:

**Деятельность банка** включает в себя обслуживание предприятий и частных лиц, в том числе прием вкладов и выдачу коммерческих кредитов, выполнение платежей и сделки с наличностью. Деятельность коммерческого банка включает в себя также финансирование торговых операций и морского транспорта.

**Страховая деятельность** включает в себя предоставление частным и корпоративным клиентам услуг по страхованию всех видов рисков, исключая страхование жизни.

**Управление активами** включает в себя услуги по управлению активами и частной собственностью.

	Страховая деятельность		Деятельность банка		Управление активами		Коррекция		Концерн	
	2008 LVL '000	2007 LVL '000	2008 LVL '000	2007 LVL '000	2008 LVL '000	2007 LVL '000	2008 LVL '000	2007 LVL '000	2008 LVL '000	2007 LVL '000
Общие доходы от внешних клиентов	-	572	11 451	7 402	257	37		-	11 708	8 011
Общие доходы от внутренних клиентов	-	2	3	2	22	4	(25)	(8)	-	-
<b>Общие доходы</b>	<b>-</b>	<b>574</b>	<b>11 454</b>	<b>7 404</b>	<b>279</b>	<b>41</b>	<b>(25)</b>	<b>(8)</b>	<b>11 708</b>	<b>8 011</b>
Прибыль до налогообложения	(61)	125	4 329	2 421	(594)	(41)	-	-	3 674	2 505
Налог на прибыль	-	-	(1 198)	(489)	-	1	-	-	(1 198)	(488)
<b>Прибыль отчетного периода</b>	<b>(61)</b>	<b>125</b>	<b>3 131</b>	<b>1 932</b>	<b>(594)</b>	<b>(40)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 476</b>	<b>2 017</b>
Относящаяся к:										
Акционерам Банка	(61)	117	3 131	1 932	(330)	(40)	-	-	2 740	2 009
Доля меньшинства	-	8	-	-	(264)	-	-	-	(264)	8
<b>Прибыль, нетто</b>	<b>(61)</b>	<b>125</b>	<b>3 131</b>	<b>1 932</b>	<b>(594)</b>	<b>(40)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 476</b>	<b>2 017</b>
Активы сегмента	-	3 352	109 870	98 071	6 078	5 661	(3 439)	(8 319)	112 509	98 765
Обязательства сегмента	-	682	90 889	85 145	1 320	20	(313)	(167)	91 896	85 680
Расходы по приобретению основных средств и нематериальных активов	-	1	1 662	345	-	11	-	-	1 662	357
Списание основных средств	-	2	123	54	95	2	-	-	218	58
Амортизация основных средств	-	-	34	37	-	-	-	-	34	37
Расходы от накоплений на сомнительные долги	-	-	285	108	-	-	-	-	285	108

В 2008 году доходы Концерна от клиентов-нерезидентов ЕС составляли 51% (2007: 47%). Доходы Концерна от клиентов-резидентов ЕС в 2008 году составили 49% (в 2007 году: 53%).

## 51. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

	2008 Справедливая стоимость LVL '000	2008 Учетная стоимость LVL '000	2007 Справедливая стоимость LVL '000	2007 Учетная стоимость LVL '000
<b>Активы</b>				
Касса и требования к Банку Латвии	5 549	5 549	11 816	11 816
Требования к кредитным учреждениям	37 169	37 169	41 545	41 545
Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	7 857	7 857	13 121	13 121
Финансовые активы, доступные для продажи	10	10	10	10
Кредиты и дебиторская задолженность	34 213	34 213	24 584	24 584
Финансовые активы, сохраняемые до конца срока	14 581	14 581	-	-
<b>Пассивы</b>				
Требования до востребования кредитных учреждений	7	7	1 501	1 501
Производные финансовые инструменты	135	135	188	188
Финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости	89 688	89 688	82 901	82 901
Депозиты	79 204	79 204	72 291	72 291
Выпущенные облигации	10 484	10 484	10 610	10 610

## 52. СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

В таблице показаны приносящие процентный доход активы и пассивы Банка на 31 декабря 2008 года и на 31 декабря 2007 года, а также соответствующие фактические средние процентные ставки в 2008 и 2007 годах. Эти процентные ставки - расчетный доход погашения упомянутых активов и пассивов.

Средние эффективные процентные ставки Концерна не представлены, так как отличие от анализа Банка является несущественным.

	2008 Средняя стоимость LVL '000	2008 Средняя эффективная процентная ставка	2007 Средняя стоимость LVL '000	2007 Средняя эффективная процентная ставка
<b>Активы, приносящие процентные доходы</b>				
Депозиты до востребования в кредитных учреждениях	40 573	1.2%	19 530	3.8%
Доступные для торговли финансовые активы:				
ценные бумаги с фиксированным доходом	22 070	11.5%	12 920	8.3%
Кредиты и дебиторская задолженность не включая геро	24 972	11.4%	17 871	11.5%
Кредиты и дебиторская задолженность (геро)	4 347	3.1%	2 484	4.9%
Финансовые инструменты, сохраняемые до конца срока (срочные депозиты в кредитных учреждениях)	8 541	2.9%	23 830	4.0%
<b>Итого активы, приносящие процентные доходы</b>	<b>100 503</b>		<b>76 635</b>	
<b>Пассивы с процентными расходами</b>				
Краткосрочные обязательства перед кредитными учреждениями	1 062	4.5%	1 865	8.2%
Депозиты от клиентов	63 474	1.0%	51 560	1.6%
Выпущенные облигации	10 542	7.5%	9 935	7.1%
Долгосрочные кредитные обязательства перед кредитными учреждениями	-	-	33	6.6%
<b>Итого обязательства с процентными расходами</b>	<b>75 078</b>		<b>63 393</b>	





### 53. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ГОДА

4 февраля 2009 года Комиссия рынка финансов и капитала выдала разрешение AS “Акциju комерцбанка “Baltikums”” на приобретение

49,86% акций AAS “Baltikums”. Договор о покупке между Банком и связанной стороной был заключен в декабре 2008 года.

