



Baltikums Bank
Relations That Work

Baltikums Bank AS

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

за 2012 год

(перевод с латышского языка)

	Страница
Сообщение руководства банка	2 – 3
Информация о составе Совета и Правления банка	4
Сообщение об ответственности руководства	5
Заключение независимых аудиторов	6 – 7
Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка:	
Консолидированный отчет Концерна и отдельный отчет Банка о прибылях и убытках	8
Консолидированный отчет Концерна и отдельный отчет Банка о совокупном доходе	9
Консолидированный отчет Концерна и отдельный отчет Банка о финансовом положении	10 – 11
Консолидированный отчет Концерна об изменениях в капитале и резервах	12
Отдельный отчет Банка об изменениях в капитале и резервах	13
Консолидированный отчет Концерна и отдельный отчет Банка о движении денежных средств	14
Приложения к консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка	16 – 77

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

2012 год стал благополучным для Латвийского государства, несмотря на непростую ситуацию в мировой экономике и в Европейском Союзе. Год ознаменовался ростом показателей экономики страны и повышением международных рейтингов. Все это позволило продолжать начатые ранее реформы государственного управления и полностью вернуться на международные рынки капитала, что способствовало росту благосостояния жителей страны. Положительные тенденции в экономике Латвии создавали благоприятную основу и для развития банковской системы.

Прошедший 2012 год стал очередным успешным годом и для Baltikums Bank. Банк продемонстрировал лучшие в своей истории финансовые результаты, повысив эффективность деятельности и увеличив объемы бизнеса по всем ключевым бизнес направлениям, а также по всей географии своего присутствия. По целому ряду основных показателей, таких, как темпы роста активов и объема денежных средств, находящихся под управлением, отдачи на вложенный капитал, мы заняли лидирующие позиции среди финансовых институтов Латвии.

В отчетном периоде нам удалось провести немало важных мероприятий, которые вместе с первыми положительными итогами реализации стратегии эффективного роста банка заложили основу будущего динамичного развития. Мы сделали значительный шаг вперед в достижении стратегических целей – роста уровня прибыли и величины отдачи на капитал.

В 2012 году нам удалось показать рекордный объем чистой прибыли, который составил 7,12 миллионов латов (10,13 миллионов евро), что в 3,2 раза превышает аналогичный показатель 2011 года. При этом уровень отдачи на капитал в отчетном периоде увеличился до 27% по сравнению с 10% 2011 года. Такие важные показатели в развитии банка, как вклады клиентов и активы, выросли на 56% и 55%, соответственно.

Нужно отметить, что эти результаты были достигнуты в условиях высокой неопределенности в мировой экономике и нестабильности на финансовых рынках, что еще раз подтверждает правильность выбранной стратегии развития Baltikums Bank, его способность демонстрировать устойчивые темпы роста по всем направлениям бизнеса.

Отчетный период стал годом, когда мы прилагали все возможные усилия по качественному изменению структуры доходов и повышению операционной эффективности работы банка.

Было продолжено развитие корпоративно-инвестиционного бизнеса, способного предоставить клиентам самый широкий спектр банковских услуг. Команда высококвалифицированных специалистов банка, поддерживая высокие стандарты качества, обеспечила стабильное развитие бизнеса, эффективно решая текущие задачи и достигая поставленных целей.

Не менее успешно развивалось и другое ключевое направление – Private Banking. Результаты работы банка по управлению частным капиталом можно оценивать как положительные.

Объем активов банка, включая активы в управлении, вырос с начала года на 46% и достиг величины 408 миллионов латов (580,6 миллионов евро), в том числе объем активов в управлении увеличился с начала года на 12,7 миллионов латов (18,1 миллионов евро) или 19%.

Расширение сферы консультационных услуг позволило нам добиться определенных успехов: повысить эффективность продаж и вывести на новый уровень качество обслуживания клиентов.

В 2012 году мы уделяли большое внимание оптимизации бизнес-процессов. Были тщательно проработаны вопросы взаимодействия структурных подразделений банка, усовершенствованы многие процессы обслуживания клиентов, в т.ч. кредитования корпоративных клиентов, что позволило существенно сократить время рассмотрения клиентских заявок.

Стоит отметить, что не остались без внимания и вопросы развития операционного бизнеса банка. С учетом проблем международного регулирования, банком были переработаны

процедуры и методология работы с международными клиентами. Команду банка пополнили новые специалисты и руководители с большим опытом работы.

В течение всего 2012 года банк являлся активным участником рынков финансов и капитала, вырос инвестиционный портфель банка. Банк широко присутствовал на рынках долгового капитала, принимал участие в различных межбанковских синдицированных проектах, активно работал на рынке межбанковского кредитования. Существенно расширился круг международных партнеров банка.

В целях привлечения долгосрочных ресурсов, в ноябре 2012 года банк утвердил две эмиссии субординированных облигаций на суммы 10 миллионов долларов и 10 миллионов евро, одновременно открыв на них подписку.

Такие шаги по укреплению базы фондирования создают банку необходимую основу для планируемого роста объемов кредитования.

В прошедшем году нами была принята новая стратегия развития информационных систем. Успешно начата реализация поставленных задач: сделать работу информационных систем банка гибкой, для оперативного получения актуальной информации, в целях повышения качества и скорости принимаемых решений. Большое внимание уделялось улучшению информационных систем, используемых клиентами при проведении операций, в т.ч. удаленного доступа.

Следует отметить и такие знаменательные события отчетного периода, как получение полноправного членства в международной организации MasterCard. Мы расширили линейку услуг премиум продуктами по кредитным картам.

В 2012 году была получена Центрально-европейская лицензия на прием платежных карт в интернете, что приобретает все большую важность в свете растущей электронизации торговли. Помимо этого, получена лицензия полноправного члена международной платежной системы Visa, что позволит нашим клиентам уже в ближайшем будущем воспользоваться полным спектром премиум услуг, а клиентам, занятым в э-комерции - услугами эквайринга.

В течение отчетного периода, благодаря успешному развитию, банк создал 37 новых рабочих мест, привлекая на работу как начинающих, так и опытных специалистов по разным направлениям бизнеса.

Также мы внимательно отнеслись к вопросам благотворительности и пожертвованиям, средства направлялись наиболее нуждающимся: детским домам и молодежным спортивным организациям.

Оценивая перспективы 2013 года, мы не ожидаем улучшения ситуации в мировой экономике, при этом, применительно к стратегии развития банка, рассчитываем на позитивный макроэкономический фон. Мы намерены уверенными темпами продолжать работу по развитию наиболее прибыльных сегментов бизнеса, повышению операционной эффективности, совершенствованию структуры управления.

Мы благодарим всех наших клиентов и партнеров за доверие!

Мы надеемся на успешное сотрудничество в дальнейшем!

От имени руководства Банка

Александр Пешков,
председатель Совета

Дмитрий Латышев,
председатель Правления

28 февраля 2013 года

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

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

Состав Совета на 31 декабря 2012 года

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

Состав Правления на 31 декабря 2012 года

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

От имени руководства Банка

Александр Пешков,
председатель Совета

28 февраля 2013 года

Дмитрий Латышев,
председатель Правления

Baltikums Bank AS
Годовой отчет за 2012 год
СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

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

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

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка, изложенные на страницах 8–77, подготовлены при последовательном применении соответствующих методов составления бухгалтерской отчетности и достоверно отражают консолидированное финансовое положение Концерна на 31 декабря 2012 года, результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2012 года, а также финансовое положение Банка на 31 декабря 2012 года, результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2012 года.

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

От имени руководства Банка

Александр Пешков,
председатель Совета

Дмитрий Латышев,
председатель Правления

28 февраля 2013 года



KPMG Baltics SIA
Vesetas iela 7
Rīga LV 1013
Latvija

Tālrunis +371 670 380 00
Fakss +371 670 380 02
Internets: www.kpmg.lv

Заклучение независимых аудитором

Акционером Baltikums Bank AS

Заклучение об отдельной и консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности Baltikums Bank AS (далее – «Банк»), которая включает в себя отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отдельный отчет о прибылях и убытках и отдельные отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале и резервах за год, завершившийся 31 декабря 2012 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 8 по 77.

Мы также провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Baltikums Bank AS и его дочерних предприятий (далее – «Концерн»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированные отчеты о совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале и резервах за год, завершившийся 31 декабря 2012 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 8 по 77.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Мнение аудиторов

По нашему мнению отдельная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Baltikums Bank AS по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, завершившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе.

По нашему мнению консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Baltikums Bank AS по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также консолидированные финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, завершившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми в Европейском Союзе.

Заключение в соответствии с требованиями других нормативных актов

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

KPMG Baltics SIA
Лицензия № 55

Ондрей Фикрле

Ондрей Фикрле
Партнер pp KPMG Baltics SIA

28 февраля 2013 года
Рига, Латвия

Инга Литшане

Инга Липшане
Присяжный ревизор
Сертификат № 112

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

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О
ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

	Приложение	2012		2011	
		Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Процентные доходы	6	4 777	4 919	4 261	4 174
Процентные расходы	7	(1 042)	(1 010)	(761)	(657)
Чистые процентные доходы		3 735	3 909	3 500	3 517
Комиссионные доходы	8	11 064	11 034	7 591	7 558
Комиссионные расходы	9	(1 022)	(1 022)	(755)	(755)
Чистые комиссионные доходы		10 042	10 012	6 836	6 803
Прибыль/(убытки) от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	10	1 258	1 258	(1 082)	(1 082)
Чистая прибыль от торговли и переоценки иностранных валют	11	3 463	3 466	2 150	2 151
Доход от ассоциированных предприятий по методу долевого участия	23	51	-	44	-
Прочие операционные доходы	12	522	185	1 141	250
Доходы от основной деятельности		19 071	18 830	12 589	11 639
Административные расходы	13	(7 918)	(7 796)	(6 081)	(5 790)
Прочие операционные расходы	14	(597)	(435)	(1 819)	(1 095)
Резерв под обесценение	15	(2 369)	(2 401)	(1 766)	(1 950)
Расходы от основной деятельности		(10 884)	(10 632)	(9 666)	(8 835)
Прибыль до налогообложения		8 187	8 198	2 923	2 804
Подоходный налог с предприятий	16	(1 082)	(1 082)	(567)	(596)
Прибыль за отчетный период		7 105	7 116	2 356	2 208
Приходящаяся на:					
<i>долю акционеров Банка</i>		7 105	7 116	2 308	2 208
<i>долю неконтролирующих акционеров</i>		-	-	48	-

Приложения на страницах с 16 по 77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 77, 28 февраля 2013 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Дмитрий Латышев,
председатель Правления

28 февраля 2013 года

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

	Прило- жение	2012		2011	
		Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Чистая прибыль за отчетный период		7 105	7 116	2 356	2 208
Прочий совокупный доход:					
Переоценка судов		-	-	(1 030)	-
Результат переоценки финансовых активов доступных для продажи		10	10	-	-
Итого прочий совокупный доход		10	10	(1 030)	-
Итого совокупный доход за отчетный период		7 115	7 126	1 326	2 208
Приходящийся на:					
<i>долю акционеров Банка</i>		7 115	7 126	1 278	2 208
<i>долю неконтролирующих акционеров</i>		-	-	48	-

Приложения на страницах с 16 по 77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 77, 28 февраля 2013 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Дмитрий Латышев,
председатель Правления

28 февраля 2013 года

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О
ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

Активы	Прило- жение	2012		2011	
		Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса и требования до востребования к Банку Латвии	17	34 690	34 690	16 299	16 298
Депозиты в кредитных учреждениях	18	200 987	200 971	113 298	113 297
<i>Депозиты до востребования в кредитных учреждениях</i>		<i>133 413</i>	<i>133 397</i>	<i>65 499</i>	<i>65 498</i>
<i>Срочные депозиты в кредитных учреждениях</i>		<i>58 038</i>	<i>58 038</i>	<i>47 799</i>	<i>47 799</i>
<i>Кредиты, выданные кредитным учреждениям</i>		<i>9 536</i>	<i>9 536</i>	-	-
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках		10 299	10 299	17 031	17 031
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	19	<i>10 080</i>	<i>10 080</i>	<i>13 267</i>	<i>13 267</i>
<i>Ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>	19	<i>218</i>	<i>218</i>	<i>772</i>	<i>772</i>
<i>Производные финансовые инструменты</i>	34	<i>1</i>	<i>1</i>	<i>2 992</i>	<i>2 992</i>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20	63	63	34	34
<i>Ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		<i>63</i>	<i>63</i>	<i>34</i>	<i>34</i>
Кредиты и дебиторская задолженность	21	19 776	24 004	19 174	23 236
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	22	37 988	37 988	24 490	24 490
Вложения в ассоциированные предприятия	23	2 528	1 100	2 568	1 100
Вложения в дочерние предприятия	23	-	6 091	-	8 448
Инвестиционная собственность	24	4 897	3 423	8 049	3 435
Основные средства	25	8 203	237	8 244	294
Нематериальные активы	26	671	184	708	206
Авансовые платежи и накопленные доходы		67	67	57	42
Прочие активы	27	6 771	6 046	2 867	1 957
Итого активы		326 940	325 163	212 819	209 868

Приложения на страницах с 16 по 77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 77, 28 февраля 2013 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Дмитрий Латышев,
председатель Правления

28 февраля 2013 года

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Обязательства и капитал	Прило- жение	2012		2011	
		Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	28	2 211	2 211	474	474
Производные финансовые инструменты	34	79	79	114	114
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		292 049	292 306	187 493	186 439
<i>Кредиты от других финансовых учреждений</i>	29	-	-	1 210	-
<i>Вклады</i>	30	288 406	288 663	185 385	185 541
<i>Вклады (субординированные)</i>	30	1 464	1 464	898	898
<i>Выпущенные субординированные долговые инструменты</i>	31	2 179	2 179	-	-
Доходы будущих периодов и накопленные расходы		304	304	172	172
Накопления	32	220	216	183	180
Налоговые обязательства		440	441	105	105
Прочие обязательства	33	403	259	160	163
Итого обязательства		295 706	295 816	188 701	187 647
Капитал и резервы					
Уставный капитал	35	19 756	19 756	19 756	19 756
Резервный капитал	35	17	17	17	17
Переоценка прочих активов		10	10	-	-
Нераспределенная прибыль		9 846	9 564	2 740	2 448
Итого собственный капитал акционеров		29 629	29 347	22 513	22 221
Доля неконтролирующих акционеров		1 605	-	1 605	-
Итого собственный капитал		31 234	29 347	24 118	22 221
Итого обязательства и собственный капитал		326 940	325 163	212 819	209 868
Возможные обязательства	37	7 371	7 371	7 160	7 160

Приложения на страницах с 16 по 77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 77, 28 февраля 2013 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Дмитрий Латышев,
председатель Правления

28 февраля 2013 года

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

	Уставный капитал LVL'000	Резервный капитал LVL'000	Резерв переоценки прочих активов LVL'000	Нераспределенная прибыль LVL'000	Итого капитал и резервы, принадлежащие собственникам LVL'000	Часть, принадлежащая держателям неконтролирующих долей участия LVL'000	Итого капитал LVL'000
Остаток на 31 декабря 2010 года	19 118	17	1 030	1 070	21 235	-	21 235
Итого совокупный доход							
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	2 308	2 308	48	2 356
Изменения резерва переоценки прочих активов в результате продажи судов	-	-	(1 030)	-	(1 030)	-	(1 030)
Итого совокупный доход	-	-	(1 030)	2 308	1 278	48	1 326
Неконтролирующая доля участия						1 557	1 557
Сделки с акционерами, отоброженные непосредственно в составе собственного капитала							
Увеличение уставного капитала за счет нераспределенной прибыли	638	-	-	(638)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	19 756	17	-	2 740	22 513	1 605	24 118
Коррекция предыдущих лет				1	1		1
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	7 105	7 105	-	7 105
Резерв переоценки финансовых активов, доступных для продажи	-	-	10	-	10	-	10
Итого совокупный доход	-	-	10	7 105	7 115	-	7 115
Остаток на 31 декабря 2012 года	19 756	17	10	9 846	29 629	1 605	31 234

Приложения на страницах с 16 по 77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 77, 28 февраля 2013 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Дмитрий Латышев,
председатель Правления

28 февраля 2013 года

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ

	Уставный капитал LVL'000	Резервный капитал LVL'000	Резерв переоценки LVL'000	Нераспределенная прибыль LVL'000	Итого капитал и резервы LVL'000
Остаток на 31 декабря 2010 года	19 118	17	-	878	20 013
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	2 208	2 208
Итого совокупный доход	-	-	-	2 208	2 208
Увеличение уставного капитала за счет нераспределенной прибыли	638	-	-	(638)	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	19 756	17	-	2 448	22 221
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	7 116	7 116
Резерв переоценки финансовых активов, доступных для продажи	-	-	10	-	10
Остаток на 31 декабря 2012 года	19 756	17	10	9 564	29 347

Приложения на страницах с 16 по 77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 77, 28 февраля 2013 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Дмитрий Латышев,
председатель Правления

28 февраля 2013 года

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Движение денежных средств в результате операционной деятельности				
Прибыль до налогообложения	8 187	8 198	2 923	2 804
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств и инвестиционной собственности	224	216	83	82
Уменьшение резерва под обесценение финансовых активов	2 308	2 337	(849)	(1 011)
(Прибыль)/убытки от переоценки иностранной валюты	(29)	(30)	(29)	(53)
Коррекция переоценки и амортизация активов	(40)	10	65	(55)
(Прибыль)/Убытки от продажи дочерних компаний	(193)	(1)	28	896
	10 457	10 730	2 221	2 663
(Увеличение)/уменьшение кредитов и дебиторской задолженности	(2 692)	(2 858)	1 500	(2 097)
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(29)	(29)	-	-
Увеличение финансовых активов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	6 732	6 735	2 773	2 773
(Увеличение)/уменьшение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(23 171)	(21 961)	(17 571)	(17 797)
(Увеличение)/уменьшение авансовых платежей и накопленных доходов	(10)	(25)	(16)	(4)
Увеличение/(уменьшение) прочих активов	(4 096)	(4 018)	(194)	172
Увеличение вкладов	103 756	103 857	84 887	83 221
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, которые классифицированы как предназначенные для торговли	(35)	(35)	(461)	(461)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств и налоговых обязательств	1 347	(1)	(4 417)	(355)
Увеличение/(уменьшение) доходов будущих периодов и накопленных расходов	132	132	(51)	58
Полученные чистые денежные средства в результате основной деятельности до налогообложения	92 391	92 527	68 671	68 173
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(613)	(613)	(512)	(511)
Полученные чистые денежные средства в результате основной деятельности	91 778	91 914	68 159	67 662
Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(177)	(144)	(173)	(157)
Продажа и выбытие основных средств	23	12	175	175
Приобретение дочерних предприятий, за вычетом приобретенных денежных средств	-	(72)	(2 499)	(2 500)
Продажа ассоциированных и дочерних предприятий	2 126	2 116	1 722	1 721
Движение денежных средств от прочей инвестиционной деятельности	-	-	6	469
Полученные дивиденды	91	-	-	-
Полученные/(израсходованные) чистые денежные средства в результате инвестиционной деятельности	2 063	1 912	(769)	(292)
Движение денежных средств в результате финансовой деятельности				
Эмитированные облигации	2 179	2 179	-	-
Чистые денежные средства, полученные в результате финансовой деятельности	2 179	2 179	-	-
Изменения денежных средств и их эквивалентов	96 020	96 005	67 390	67 370

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		124 702	124 700	57 283	57 277
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		29	30	29	53
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	36	<u>220 751</u>	<u>220 735</u>	<u>124 702</u>	<u>124 700</u>

Приложения на страницах с 16 по 77 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Совет и Правление Банка утвердили финансовую отчетность Концерна, изложенную на страницах с 8 по 77, 28 февраля 2013 года. От имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

Александр Пешков,
председатель Совета

Дмитрий Латышев,
председатель Правления

28 февраля 2013 года

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

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

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

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

Название предприятия	Страна регистрации	Направление деятельности	Вложение	Вложение в
			в капитал 31.12.2012, %	капитал 31.12.2011, %
AS IPS „Baltikums Asset Management”	Латвия	Финансовые услуги	100	100
SIA „Baltikums International”	Латвия	Финансовые услуги	100	100
SIA „Konsalting Invest” “Rostman Ltd.”	Латвия	Финансовые услуги	-	100
SIA „CityCap Service”	Белиз	Морские перевозки	100	100
SIA „Zapdvina Development”	Латвия	Управление недвижимостью	100	100
„KamalyDevelopment EOOD”	Латвия	Управление недвижимостью	100	100
„KamalyDevelopment UAB”	Болгария	Управление перенятых кредитных залогов	100	100
SIA „Pils pakalpojumi”	Литва	Управление перенятых кредитных залогов	61	61
Foxtran Management Ltd.	Латвия	Управление перенятых кредитных залогов	100	-
Enarlia International Inc	Белиз	Управление перенятых кредитных залогов	100	-
SIA „Mateli Estate”	Латвия	Управление недвижимостью	-	100
SIA „Darziems Estate”	Латвия	Управление недвижимостью	-	100
SIA „Mazirbe Estate”	Латвия	Управление недвижимостью	-	100

Вложения в ассоциированные предприятия (Банк и Концерн):

Название предприятия	Страна регистрации	Направление деятельности	Вложение	Вложение в
			в капитал 31.12.2012, %	капитал 31.12.2011, %
AAS “Baltikums”	Латвия	Страхование	19,45	19,45
AS Termo biznesa Centrs	Латвия	Управление недвижимостью	26,15	26,15

2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(1) Заявление о соответствии

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), принятыми Европейским Союзом (ЕС), и в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики, действующими по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Правление Банка утвердило консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка 28 февраля 2013 года. Акционеры имеют право отклонить финансовую отчетность, подготовленную и изданную Правлением Банка, а также право запросить подготовку новой финансовой отчетности.

(2) Функциональная валюта и валюта отчетности

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка представлена в латвийских латах, что является функциональной валютой Концерна и Банка. Представленная финансовая информация в латвийских латах округлена до ближайшей тысячи, если не указано иначе.

(3) Основы учета

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка подготовлена, основываясь на принципе учета по первоначальной стоимости, исключая следующие статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости: производные финансовые инструменты, финансовые активы и обязательства, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, а также финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением активов, справедливую стоимость которых невозможно с достоверностью определить, а также суда, как далее указано в приложениях 3.(6), 3.(7), 3.(11).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы учетной политики, использованные при составлении консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка, соответствуют тем, которые были использованы в финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2011 года.

(1) Принципы консолидации

В консолидированной финансовой отчетности Концерна дочерними являются компании, которые находятся под контролем Концерна. Контроль определяется наличием у Концерна возможности определять, прямо или косвенно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность Концерна с момента фактического установления указанного контроля до момента прекращения контроля. Если существует необходимость, в политику основы учета дочернего предприятия вводятся изменения, чтобы она соответствовала политике учета Концерна.

Внутригрупповые сделки и нереализованная прибыль от внутригрупповых сделок исключены из консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключают таким же образом, как и нереализованную прибыль, но в том объеме, который не свидетельствует об обесценении.

(2) Нематериальная стоимость

Нематериальная стоимость представляет собой превышение стоимости приобретения над чистой справедливой стоимостью доли Банка в идентифицируемых активах, обязательствах и возможных обязательствах приобретаемой дочерней или ассоциированной компании на дату приобретения пропорционально приобретенной Банком доле. Нематериальную стоимость, образовавшуюся в результате покупки, включают в нематериальные активы.

Нематериальную стоимость относят к единицам учета, которые генерируют денежный поток и которые отражаются по стоимости приобретения, за вычетом убытков от обесценения. Нематериальная стоимость тестируется на обесценение на каждую отчетную дату или чаще, если события или изменение обстоятельств указывают на ее возможное обесценение. Прибыль или убытки от продажи предприятия определяются после исключения учетной стоимости нематериальной стоимости, связанной с проданным активом.

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

(3) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте конвертируются в соответствующую функциональную валюту Банка по установленному Банком Латвии курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, по состоянию на дату баланса конвертируются в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Прибыль от иностранной валюты или убытки от монетарных статей – это разница между амортизированной стоимостью функциональной валюты в начале года, откорректированной на процентный доход по эффективной процентной ставке и на платежи в течение периода, и амортизированной стоимостью иностранной валюты, откорректированной по валютному курсу, действующему на конец года. Монетарные активы и обязательства, оцененные по справедливой стоимости, конвертируются в функциональную валюту Банка по валютному курсу на дату, когда была определена их справедливая стоимость. Прибыль или убытки, полученные в результате колебаний курса иностранных валют, включаются в отчет о совокупном доходе, за исключением тех, связанных с изменениями валютных курсов, доходов или расходов, которые связаны с ценными бумагами капитала, доступными к продаже, или финансовыми обязательствами, использованными в качестве инструмента ограничения риска, чтобы ограничить риск чистых вложений в иностранное дочернее предприятие, или для ограничения риска денежного потока, отражаемыми непосредственно в капитале.

Использованные курсы основных валют в конце отчетного периода были следующими:

	31.12.2012	31.12.2011
EUR	0.7028	0.7028
USD	0.5310	0.5440

Зарубежные дочерние предприятия

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

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

(4) Финансовые инструменты

а) Классификация:

Финансовые инструменты классифицируются по следующим категориям:

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

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, и которые не указаны как учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, финансовые инструменты, доступные для продажи, и не отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя определенные долговые ценные бумаги.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые классифицируются как доступные для продажи после их первоначального признания или не попадают под определение *кредитов и дебиторской задолженности* инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в расчете прибыли или убытка. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя краткосрочные инструменты и определенные долговые и долевые ценные бумаги. Обычно Банк и Концерн классифицирует в эту категорию финансовые активы, удерживаемые на неопределенный срок, и которые могут быть проданы для обеспечения ликвидности или в результате изменений процентных ставок, курсов валют или цен.

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

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

Обязательства, оцененные по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом прямых расходов, связанных со сделкой, и в последствии учитываются по амортизированной стоимости по методу эффективной процентной ставки.

У субординированных обязательств фиксированный срок погашения не менее пяти лет на момент заключения, и их выплата до срока погашения происходит исключительно в случае прекращения деятельности Банка или его банкротства. Требования по субординированным обязательствам подходят к выплате до требований акционеров. Таким же образом, выпущенные субординированные долговые инструменты могут быть погашены ранее назначенного срока погашения исключительно в случае прекращения деятельности Банка или его банкротства, и погашение таких инструментов подходит к выплате до требований акционеров.

b) Признание

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

c) Оценка по амортизированной стоимости

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

d) Оценка

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в расчете прибыли или убытков, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Такие финансовые инструменты пересматриваются на предмет обесценения.

Прибыль или убытки от изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, отражаются в отчете о прибылях или убытках. Прибыль или убытки, возникающие в связи с изменениями справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, указываются в собственном капитале через прочий совокупный доход (за

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

исключением убытков от обесценения и прибыли и убытков от обмена валюты монетарных активов) до момента прекращения признания активов, когда прибыль или убыток, ранее признававшиеся в прочем совокупном доходе, признаются в отчете о прибылях и убытках. Проценты от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках как доходы с использованием метода эффективной процентной ставки.

е) Прекращение признания

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

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

ф) Взаимозачет

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

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

(5) Определение и расчет обесценения финансовых активов

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

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

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

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

Убытки от обесценения активов, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивают как разницу между учетной стоимостью финансового актива и текущей стоимостью

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются через перемещение накопленных убытков, признанных в собственном капитале, в прочий совокупный доход. Общие убытки, перемещаемые из собственного капитала и признаваемые в отчете о прибылях и убытках, формирует разница между расходами на приобретение, с отчислением выплаты основной суммы и амортизации, и текущей справедливой стоимостью, с отчислением убытков от обесценения, ранее признававшихся в отчете о прибылях и убытках. Изменения в резерве под обесценение, относящиеся к временной стоимости, отражаются в составе процентных доходов.

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

(б) Определение справедливой стоимости

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

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

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

Если рынок финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость, используя один из методов оценки. Методы оценки включают в себя актуальную информацию о сделках на рынке и их условиях между информированными, заинтересованными сторонами (если оценка доступна), использование текущей справедливой стоимости другого схожего по сути финансового инструмента, использование моделей анализа дисконтированных денежных потоков и установления цен по договорам опционов. В

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

выбранном способе оценки используется по возможности больше данных рынка, оценка по возможности меньше основывается на характерных для Банка данных, включает в себя все факторы, которые принимали бы во внимание участники рынка, устанавливая цену инструмента, и соответствует принятой экономической методологии ценообразования финансовых инструментов.

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

(7) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, в том числе операции своп, форвард, на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года Банк классифицировал как финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

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

(8) Сделки *repo*

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках договоров с последующей продажей (“reverse *repo*”), признаются как дебиторская задолженность под заголовком “обратное *repo*”. Разница между суммой покупки и последующей продажи признается как процентный доход и накапливается на протяжении договора “reverse *repo*” по методу эффективной процентной ставки.

(9) Вложения в основной капитал дочерних предприятий

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

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

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

(10) Инвестиционная собственность

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

При изменении целей использования собственности производится переклассификация собственности в основные средства.

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

(11) Перенятые активы

В результате обычной хозяйственной деятельности Концерн и Банк время от времени перенимают в свое владение собственность и прочие активы, которые изначально были предоставлены в качестве залогового обеспечения по выданным кредитам. Когда Концерн или Банк перенимают активы таким образом (т. е. получают полное право собственности), классификация данного имущества зависит от намерений Группы и Банка по его использованию. Если у Группы и Банка не имеется определенных намерений в отношении переятого в свое владение имущества, такое имущество классифицируется как инвестиционная собственность.

Переятая собственность оценивается по наименьшей стоимости между первоначальной стоимостью и чистой ценой продажи. Суда оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в прочем совокупном доходе. При продаже судов Концерн и Банк переносят резерв переоценки в нераспределенную прибыль предыдущих периодов.

(12) Основные средства

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

Мебель и оборудование	20%
Компьютеры	25%
Прочее	20%

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

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

(13) Вложения в ассоциированные предприятия

Ассоциированными предприятиями являются те предприятия, в которых Концерн или Банк имеют существенное влияние, но не имеют контроля над их финансовой и операционной политикой. Консолидированная финансовая отчетность включает в себя долю Концерна в общей признанной прибыли и убытках ассоциированных предприятий, которая рассчитывается

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

по методу долевого участия с момента начала существенного влияния и до его прекращения. Если доля убытков Концерна превышает размер его инвестиций в ассоциированное предприятие, балансовая стоимость инвестиций Концерна уменьшается до нуля, и дальнейшее признание убытков прекращается, если только Концерн не принял на себя юридические или возможные обязательства или не осуществил платежи в пользу ассоциированного предприятия. Вложения в ассоциированные предприятия учитываются по методу долевого участия в капитале.

(14) Операции доверительного управления

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

(15) Нематериальные активы

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

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

(16) Обесценение нефинансовых активов

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

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

Сумма, которую можно получить от актива или единицы, которая генерирует денежные потоки, является наибольшей из суммы, которую можно получить от использования актива, и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу. При оценке возмещаемой суммы, рассчитанные будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости, используя ставку дисконтирования до уплаты налогов, которая отражает текущую рыночную оценку денег во времени и риски, связанные с этим активом.

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

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

стоимость за вычетом амортизации, которая была бы определена, если бы не были признаны убытки от обесценения.

(17) Учет доходов и расходов

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

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

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

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

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

(18) Связанные с кредитами обязательства

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

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

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

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

(19) Налоги

Подходный налог состоит из рассчитанного и отложенного налога. Подходный налог указывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, кроме случаев, если он относится к статьям, которые признаются непосредственно в собственном капитале. В этом

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

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

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

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

(20) Дивиденды

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

(21) Деньги и денежные эквиваленты

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

(22) Лизинг

Финансовый лизинг

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

Оперативный лизинг

Оперативный лизинг 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. Доход признается линейным методом в течение всего периода лизинга.

(23) Накопления

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

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

(24) Краткосрочные выгоды для сотрудников

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

(25) Активы в управлении

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

(26) Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

Требования к кредитным учреждениям

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

Кредиты

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

Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Обязательства перед другими кредитными учреждениями и клиентами

Расчетная справедливая стоимость бессрочных вкладов, которые также включают в себя беспроцентные депозиты, – это сумма, подлежащая уплате по требованию. Расчетной справедливой стоимостью дневных вкладов является их учетная стоимость. Расчетная справедливая стоимость вкладов с фиксированной процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, основана на дисконтированном денежном потоке с применением процентных ставок к новым займам со сходным остаточным сроком погашения.

(27) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в силу

Ниже приведены новые стандарты и интерпретации, которые еще не вступили в силу для периода, завершившегося 31 декабря 2012 года, и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО 7 и МСБУ 32 – «*О зачете финансовых активов и финансовых обязательств*»

Поправки к МСФО 7 – «*Раскрытия*» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2013 года; применяются ретроспективно) содержат новые требования к раскрытию финансовых активов и обязательств, зачет которых осуществляется в отчете о финансовом положении; или зачет которых производится согласно генерального соглашения о взаимозачете (*master netting arrangements*) или в соответствии с аналогичным соглашением.

Поправки к МСБУ 32 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2014 года; применяются ретроспективно) поясняют, что предприятие имеет юридически закрепленное право осуществить зачет, если это право не зависит от совершения какого-либо события в будущем и закреплено как в ходе обычной деятельности, так и в случае невыполнения соглашения, наступления неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех сторон сделки. Концерн и Банк ожидают, что поправки существенным образом не повлияют на финансовую отчетность, так как Концерн и Банк не заключали генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных соглашений.

- МСФО 10 – «*Консолидированная финансовая отчетность*», МСФО 11 – «*Совместная деятельность*», МСФО 12 – «*Раскрытие информации об участии в других предприятиях*» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2014 года; применяются ретроспективно). МСФО 10 предоставляет для применения единую модель для оценки контроля для всех объектов инвестиций, включая предприятия, которые в рамках ПКР (SIC) 12 являются предприятиями специального назначения. МСФО 10 представляет новые требования к оценке контроля, которые отличаются от существующих требований в МСБУ 27 (2008). Согласно новой единой модели контроля инвестор осуществляет контроль за объектом инвестиций, когда

- 1) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода,
- 2) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора и

3) существует связь между полномочиями и прибылью.

Новый стандарт также включает требования раскрытия информации, а также требования относительно подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Согласно новому МСФО 11 совместная деятельность делится на 2 вида, каждый из которых имеет определенную учетную модель:

- совместной операцией называется деятельность, при которой стороны, обладающие совместным контролем над деятельностью, т.н. участники совместной операции, имеют права на активы и ответственность по обязательствам, связанным с деятельностью.
- совместным предприятием называется совместная деятельность, в которой стороны, обладающие совместным контролем над деятельностью, т.н. участники совместного предприятия, имеют права на чистые активы деятельности.

МСФО 11 выделяет из IAS 31 – «Участие в совместном предпринимательстве» те случаи, в которых, несмотря на наличие индивидуального механизма для совместной деятельности, разделение в некоторых отношениях является неэффективным. Такие соглашения рассматриваются аналогично совместно контролируемым активам/операциям согласно IAS 31, и теперь называются совместной операцией. МСФО 11 лишает возможности свободного выбора между методом учета по методу долевого участия или пропорциональной консолидацией; теперь в финансовой отчетности всегда должен использоваться метод долевого участия.

МСФО 12 требует дополнительных раскрытий в отношении существенных суждений и допущений, которые были применены при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, доли участия в дочерних предприятиях, совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также неконсолидируемых структурированных предприятиях.

Концерн и Банк ожидают, что новые стандарты существенным образом не повлияют на финансовую отчетность.

- МСФО 13 – «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу перспективно для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2013 года). МСФО 13 заменяет положения по оценке справедливой стоимости, которые содержатся в отдельных стандартах МСФО, единым руководством по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает определение справедливой стоимости, устанавливает основу для оценки справедливой стоимости, а также требования по раскрытию об оценках справедливой стоимости. МСФО 13 дает объяснение того, как оценивать справедливую стоимость, когда какой-либо другой МСФО требует или позволяет использовать оценку справедливой стоимости..

Концерн и Банк ожидают, что новый стандарт существенным образом не повлияет на финансовую отчетность, так как руководство считает, что методы и допущения, в настоящий момент используемые для определения справедливой стоимости, в существенных аспектах соответствуют требованиям МСФО 13.

- Поправки к МСБУ 1 – «Представление финансовой отчетности: Представление статей прочего совокупного дохода» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 июля 2012 года; применяются ретроспективно). Изменения:
 - требуют, чтобы предприятие представляло отдельно статьи прочего совокупного дохода, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, от тех, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Если статьи прочего совокупного дохода представлены до соответствующих налоговых эффектов, то совокупная сумма подоходного налога должна быть распределена между данными статьями.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

-изменить название «Отчет о совокупном доходе» на «Отчет о прибыли или убытке» и «Отчет о прочем совокупном доходе», однако и другие названия могут быть использованы.

Влияние поправок при первоначальном применении стандарта будет зависеть от конкретных статей в составе прочего совокупного дохода на дату первоначального применения. Если бы Банк применил поправки с 1 января 2012 года, то следующие статьи прочего совокупного дохода были бы представлены как статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка: резерв переоценки в размере 10 тысяч LVL. Если бы Концерн применил поправки с 1 января 2012 года, то следующие статьи прочего совокупного дохода были бы представлены как статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка: резерв переоценки в размере 10 тысяч LVL.

- Поправки к МСБУ 12 – «Налоги на прибыль – Отложенный налог: Возмещение активов, лежащих в основе соглашения» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2013 года; применяются ретроспективно.) Поправки вводят опровержимое допущение, что учетная стоимость инвестиционной собственности, которая оценивается с использованием модели справедливой стоимости, будет возмещаться через продажу. Намерения руководства не будут приниматься во внимание, если только инвестиционное имущество амортизируется и удерживается в рамках бизнес модели, цель которой потреблять практически все экономические выгоды от использования инвестиционного имущества на протяжении срока его службы. Это единственный случай, в котором допущение может быть опровергнуто. Поправки не имеют влияния на финансовую отчетность Концерна и Банка, так как Концерн и Банк не владеют инвестиционной собственностью, которая оценивается с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40.
- МСБУ 19 (2011) – «Вознаграждения работникам» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2013 года; должен применяться ретроспективно. Применяются переходные положения.). В соответствии с поправками, все актуарные прибыли и убытки подлежат немедленному признанию в составе прочего совокупного дохода. Поправки исключают метод «коридора», который допускался ранее для признания актуарных прибылей и убытков, а также исключают возможность признания всех изменений в установленных выплатах и пенсионных планах в прибылях и убытках, что на текущий момент разрешено требованиями МСБУ 19. Поправки также требуют, чтобы ожидаемая доходность активов планов, которая признается в прибылях и убытках, была рассчитана с применением ставки дисконтирования к обязательству по плану с установленными выплатами. Данные поправки не будут иметь влияния на финансовую отчетность Концерна или Банка из-за отсутствия планов с установленными выплатами.
- МСБУ 27 (2011) – «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2014 года) привносит несущественные поправки. Стандарт больше не раскрывает принцип осуществления контроля и не содержит требования к подготовке консолидированной финансовой отчетности, которые были перенесены в МСФО 10 – «Консолидированная финансовая отчетность». Банк ожидает, что МСБУ 27 (2011) не будет иметь существенного влияния на финансовую отчетность, так как требования стандарта не приведут к изменению учетной политики Банка.
- МСБУ 28 (2011) – «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с или после 1 января 2014 года; должны применяться ретроспективно). В IAS 28 (2008) были внесены некоторые изменения:
 - «Ассоциированные и совместные предприятия, предназначенные для продажи». МСФО 5 – «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» применяется к инвестициям или доли инвестиций в ассоциированное или

совместное предприятие, которые отвечают критерию классификации «предназначенные для продажи». Любая оставшаяся доля инвестиций, которая не была классифицирована как предназначенная для продажи, должна учитываться с использованием метода долевого участия, пока не произойдет выбытие той доли, которая классифицируется как предназначенная для продажи. После выбытия предприятие должно учитывать оставшуюся долю по методу долевого участия, если оставшаяся доля продолжает признаваться *ассоциированным* или *совместным предприятием*.

– *«Изменение доли в ассоциированных и совместных предприятиях»*. Ранее в МСБУ 28 (2008) и МСБУ 31 было указано, что прекращение существенного влияния или совместного контроля приводит к переоценке удерживаемой доли во всех случаях, даже если существенное влияние было достигнуто совместным контролем. Сейчас, согласно МСБУ 28 (2011), в таких случаях имеющаяся доля в инвестиции не переоценивается.

Концерн и Банк ожидают, что поправки к стандарту существенным образом не повлияют на финансовую отчетность, так как у Концерна и Банка нет таких вложений в ассоциированные и совместные предприятия, которые попадают под влияние поправок.

4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

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

Политика управления рисками описывает и определяет совокупность мероприятий, с помощью которых можно снизить вероятность убытков в случаях, когда вложенные средства не были возвращены в срок или в полном размере или же когда Банк или Концерн потерпели другие убытки. Политика управления рисками утверждена Правлением и Советом Банка. Правлением и Советом утверждены и все указанные ниже политики, связанные с управлением рисками Банка. Системой управления рисками, указанной в Политике управления рисками, руководит Правление Банка, а за ее применение отвечают структурные подразделения соответствующей сферы деятельности. Система управления рисками непрерывно совершенствуется с учетом развития деятельности Банка и Концерна и финансового рынка и регулярно контролируется отделом внутреннего аудита.

(1) Кредитный риск

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

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

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

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

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

(2) Валютный риск

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

Банк и Концерн активно контролирует открытые позиции в иностранной валюте и регулярно оценивает валютную структуру активов и пассивов.

31 декабря 2012 и 2011 года лат был привязан к EUR.

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

Чувствительность чистых прибылей и убытков и капитала Банка за отчетный период к изменениям курсов иностранных валют, основываясь на позициях на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенный сценарий изменения на 5% курсов USD или EUR к LVL следующие:

LVL'000	2012	2011
	Прибыль или убытки	Прибыль или убытки
Увеличение стоимости доллара США к лату на 5%	(19)	144
Уменьшение стоимости доллара США к лату на 5%	19	(144)
Увеличение стоимости EUR к лату на 5%	(355)	(203)
Уменьшение стоимости EUR к лату на 5%	355	203

(3) Риск процентных ставок

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

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

	2012	2011
	LVL'000	LVL'000
LVL	211	119
EUR	282	227
USD	505	743

Анализ процентных ставок по срокам см. в приложении 44.

(4) Риск ликвидности

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Отношение чистых ликвидных активов к общим активам на дату баланса было таким:

	2012	2011
На 31 декабря	78.00%	71.94%

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

(5) Страновой риск

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

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

(6) Операционные риски

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

(7) Репутационный риск

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

(8) Управление капиталом

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

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

Согласно требованиям, установленным Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК), банки должны поддерживать соотношение капитала к взвешенным по риску активам («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. На 31 декабря 2011 года минимальный уровень составлял 8%, согласно особым требованиям КРФК Банк должен поддерживать коэффициент достаточности капитала выше минимального уровня – 14,00% в период с 1 октября 2012 по 30 сентября 2013 года. На 31 декабря 2012 года Банк и Концерн выполнили требования закона «О кредитных учреждениях» и КРФК в отношении достаточности капитала и минимального размера собственного капитала, а также с установленным КРФК более высоким коэффициентом. Расчет достаточности капитала представлен в приложении 45.

(9) Политика «Знай своего клиента»

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

Помимо обязательной идентификации клиента, политика ЗСК Банка содержит требования к проведению интервью и заполнению анкеты клиента. На основании этой информации создается профиль нового клиента, являющийся важнейшей составной частью файла клиента.

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

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

5. РАСЧЕТЫ И СУЖДЕНИЯ

Основные источники неоднозначности оценки

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

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

Основные источники неоднозначности оценки:

(i) Специальные накопления на потери по кредитам

Снижение стоимости финансовых активов оценивается индивидуально и основывается на лучших расчетах руководства в отношении текущей стоимости денежных потоков, которые будут, предположительно, получены. Оценивая эти денежные потоки, руководство рассчитывает финансовую ситуацию сторон, участвующих в сделке, и чистую стоимость продажи любого связанного обеспечения. Каждый актив, стоимость которого снизилась, оценивается на предмет вероятности его получения, и функция Кредитного риска утверждает стратегию возврата денег и предполагаемый денежный поток, который вернется.

(ii) Оценка финансовых инструментов

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

(iii) Снижение стоимости финансовых инструментов

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

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

(iv) Снижение стоимости нематериальных активов

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

(v) Оценка перенятых активов

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

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

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

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

6. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Процентные доходы от оцениваемых по амортизированной стоимости активов:	2 488	2 630	2 067	1 980
<i>Депозиты кредитных учреждений</i>	633	633	512	512
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	1 770	1 912	1 345	1 258
<i>Процентные доходы от активов, у которых признано уменьшение стоимости</i>	85	85	210	210
Процентные доходы от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	953	953	1 016	1 016
Процентные доходы от ценных бумаг, удерживаемых до погашения	1 336	1 336	1 178	1 178
Итого процентные доходы	4 777	4 919	4 261	4 174

7. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	167	167	378	343
<i>Обязательства перед кредитными учреждениями</i>	-	-	26	24
<i>Вклады</i>	167	167	352	319
Процентные расходы от выпущенных долговых инструментов	17	17	-	-
Прочие процентные расходы	858	826	383	314
Итого процентные расходы	1 042	1 010	761	657

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**
8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Платежи	6 004	6 004	4 675	4 678
Обслуживание корпоративных клиентов	262	262	118	118
Операции с ценными бумагами	1 669	1 669	816	816
Операции доверительного управления	1 349	1 349	890	890
Обслуживание счетов	852	853	567	567
Управление фондами и планами вложений	31	-	36	-
Прочие	897	897	489	489
Итого комиссионные доходы	11 064	11 034	7 591	7 558

9. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Корреспондентские счета	561	561	447	447
Операции с наличными и платежными картами	158	158	106	106
Операции с ценными бумагами	303	303	202	202
Итого комиссионные расходы	1 022	1 022	755	755

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

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Прибыль/убытки от торговли финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли	464	464	(527)	(527)
Прибыль/убытки от переоценки финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли	794	794	(555)	(555)
Прибыль/убытки от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	1 258	1 258	(1 082)	(1 082)

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**
**11. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ТОРГОВЛИ И ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННЫХ
ВАЛЮТ**

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Чистая прибыль от сделок в иностранных валютах	3 434	3 436	2 121	2 098
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	29	30	29	53
Чистая прибыль от торговли и переоценки иностранных валют	3 463	3 466	2 150	2 151

12. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Полученные штрафы	16	16	13	13
Доход от аренды недвижимости	148	43	175	54
Доходы от продажи дочерних компаний	193	1	69	-
Прибыль от дивидендов	19	110	11	176
Доход от судоходного бизнеса	-	-	560	-
Прочие	129	-	313	7
Восстановление списанных активов	15	15	-	-
Нематериальная стоимость	2	-	-	-
Итого прочие операционные доходы	522	185	1 141	250

13. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Вознаграждение членам Совета и Правления	233	228	265	254
Заработная плата персонала	3 472	3397	2 793	2 769
Взносы социального страхования	851	833	708	700
Прочие расходы на содержание персонала	299	293	202	201
Расходы на связь и транспортные расходы	246	239	203	195
Профессиональные услуги	1 117	1 101	682	581
Расходы на аренду и содержание помещений	804	897	468	499
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	259	216	388	248
Расходы на обслуживание компьютерной сети	193	193	157	156
Расходы на рекламу и маркетинг	127	127	55	55
Прочие налоги	139	91	94	67
Страхование	21	20	11	8
Прочие	157	161	55	57
Итого административные расходы	7 918	7 796	6 081	5 790

Среднее количество работников Банка в течение 2012 года составляло 203 (в 2011 году – 187).

14. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Членские взносы	56	56	41	41
Расходы по управлению имуществом	44	6	62	8
Убытки от продажи дочерних компаний	-	-	28	896
Штрафы	111	111	1	-
Расходы судоходного бизнеса	-	-	1 460	-
Прочие расходы	386	262	227	150
Итого прочие операционные расходы	597	435	1 819	1 095

15. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ*Обесценение активов (Банк)*

	2012	2011
	LVL'000	LVL'000
Общий резерв под обесценение в начале периода	1 846	3 001
Увеличение резерва под обесценение стоимости кредитов и других активов	2 159	2 590
Увеличение резерва под обесценение ценных бумаг	-	44
Увеличение резерва под обесценение остатков на корреспондентских счетах	-	601
Увеличение резерва под обесценение вложений в дочерние предприятия	250	-
Возврат ранее созданного резерва под обесценение кредитов и финансовых активов, удерживаемых до срока погашения	(8)	(1 285)
Изменения за год	2 401	1 950
Списанные за год активы	(1 136)	(3 090)
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	(73)	(15)
Общий резерв под обесценение в конце периода	3 038	1 846

Обесценение активов (Концерн)

	2012	2011
	LVL'000	LVL'000
Общий резерв под обесценение в начале периода	1 846	3 026
Увеличение резерва под обесценение стоимости кредитов и других активов	2 159	2 638
Увеличение резерва под обесценение ценных бумаг	-	44
Увеличение резерва под обесценение остатков на корреспондентских счетах	-	601
Резерв под обесценение прочих активов	218	-
Возврат ранее созданного резерва под обесценение кредитов и финансовых активов, удерживаемых до срока погашения	(8)	(1 517)
Изменения за год	2 369	1 766
Списанные за год активы	(1 136)	(2 931)
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	(73)	(15)
Общий резерв под обесценение в конце периода	3 006	1 846

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**
16. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Расходы по подоходному налогу	1 112	1 112	595	590
Коррекция подоходного налога прошлых лет	(30)	(30)	(28)	6
Итого рассчитанный подоходный налог	1 082	1 082	567	596

Объем рассчитанного подоходного налога с предприятия отличается от теоретически возможного объема налога, какой надо было бы заплатить Банку, применив установленную законом ставку налога на 2012 и 2011 годы в размере 15% следующим образом:

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Прибыль до налогообложения	8 187	8 198	2 923	2 804
Теоретический налог, ставка 15%	1 228	1 230	438	421
Неотчисляемые расходы и необлагаемые доходы, нетто	(116)	(118)	157	169
Коррекция подоходного налога прошлых лет	(30)	(30)	(28)	6
Подоходный налог с предприятий	1 082	1 082	567	596

Актив и обязательства отложенного налога

Временные разницы между учетной стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 2011 года.

Эти необлагаемые временные разницы, которые не имеют срока использования, перечислены ниже:

LVL'000	Активы		Обязательства		Нетто	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Финансовые инструменты, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	57	141	-	-	57	141
Основные средства	-	-	(58)	(63)	(58)	(63)
Прочие обязательства	5	6	-	-	5	6
Итого отложенные активы/(обязательства)	62	147	(58)	(63)	4	84
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-	(4)	(84)

Ставка, применяемая для отложенного налога, составляет 15% (2011 год – 15%).

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**
17. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К БАНКУ ЛАТВИИ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса	539	539	497	496
Требования к Банку Латвии (включая обязательный резерв)	34 151	34 151	15 802	15 802
Итого	34 690	34 690	16 299	16 298

В соответствии с указаниями Комиссии рынка финансов и капитала общая сумма денежных средств на корреспондентском счете в Банке Латвии не может быть меньше обязательных резервов, которые рассчитываются исходя из среднемесячного объема вкладов. На 31 декабря 2012 года объем обязательных резервов Банка составил 11 198 тысяч LVL (в 2011 году – 11 125 тысяч LVL).

18. ДЕПОЗИТЫ В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Депозиты до востребования в кредитных учреждениях				
Кредитные учреждения Латвии	2 534	2 534	8 630	8 630
Кредитные учреждения стран ОЭСР	112 015	112 015	46 358	46 358
Кредитные учреждения прочих стран	19 456	19 440	11 112	11 111
Резерв под обесценение	(592)	(592)	(601)	(601)
Итого депозиты до востребования в кредитных учреждениях	133 413	133 397	65 499	65 498
Кредиты, выданные кредитным учреждениям	9 536	9 536	-	-
Срочные депозиты в кредитных учреждениях	58 038	58 038	47 799	47 799
Итого депозиты в кредитных учреждениях	200 987	200 971	113 298	113 297

На 31 декабря 2012 года у Банка были корреспондентские счета в 45 банках (в 2011 году – 46). Крупнейшие остатки на счетах были в CREDIT SUISSE (Швейцария) – 20 238 тысяч LVL (в 2011 году - 12 869 тысяч LVL) и NORDEA BANK FINLAND PLC – 21 213 тысяч LVL (в 2011 году - 4 тысячи LVL).

На 31 декабря 2012 года у Банка были требования по отношению к 2 кредитным учреждениям и другим финансовым учреждениям (в 2011 году – 1), общая сумма которых превышала 10% от общей суммы требований к кредитным учреждениям. Общая стоимость упомянутых остатков на 31 декабря 2012 года составляла 41 451 тысячу LVL (в 2011 году - 12 869 тысяч LVL).

На 31 декабря 2012 года остатки в банках не были использованы в качестве залога внебиржевой фьючерской сделки (в 2011 году – 3 866 тысяч LVL).

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**
**19. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧТЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ,
ИЗМЕНЕНИЯ КОТОРОЙ ОТРАЖАЮТСЯ В ОТЧЕТЕ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Ценные бумаги с фиксированным доходом:				
Еврооблигации компаний и кредитных учреждений государств, входящих в ОЭСР	599	599	-	-
Еврооблигации компаний и кредитных учреждений государств, не входящих в ОЭСР	9 481	9 481	13 267	13 267
Итого	10 080	10 080	13 267	13 267
Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом:				
Акции компаний и кредитных учреждений государств, входящих в ОЭСР	78	78	-	-
Акции компаний и кредитных учреждений государств, не входящих в ОЭСР	140	140	9	9
Сертификаты инвестиционных фондов	-	-	763	763
Итого	218	218	772	772
Итого ценные бумаги, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	10 298	10 298	14 039	14 039

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

	2012 LVL'000	2011 LVL'000
Ценные бумаги с фиксированным и нефиксированным доходом		
- Государственные и муниципальные ценные бумаги		
Оценка от BB+ līdz BB	599	-
Итого государственные и муниципальные ценные бумаги	599	-
- Корпоративные ценные бумаги		
Оценка от BBB+ до BBB-	2 067	7 200
Оценка от BB- до BB+	1 635	3 219
Оценка ниже BB-	5 779	2 857
Без оценки	218	-
Итого корпоративные ценные бумаги	9 699	13 276
- Сертификаты инвестиционных фондов		
Без оценки	-	763
Итого сертификаты инвестиционных фондов	-	763
Итого ценные бумаги с фиксированным и нефиксированным доходом	10 298	14 039

Информация о производных финансовых активах раскрыта в приложении 34.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**
20. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<i>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>				
SWIFT акции	63	63	34	34
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63	63	34	34

В 2012 году Банк приобрел дополнительные SWIFT акции общей стоимостью 19 тысяч LVL.

21. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(а) Кредиты	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Финансовые учреждения	-	-	2 270	2 270
Частные предприятия	20 624	24 852	17 145	21 207
Частные лица	1 341	1 341	994	994
Итого кредиты и дебиторская задолженность	21 965	26 193	20 409	24 471
Резерв под обесценение	(2 189)	(2 189)	(1 235)	(1 235)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	19 776	24 004	19 174	23 236
(б) Анализ кредитов по их видам	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредитный портфель				0
Корпоративные кредиты	7 676	11 904	3 347	7 429
Индустриальные кредиты	5 389	5 389	4 580	4 580
Кредиты по платежным картам	202	202	72	72
Кредиты, обеспеченные ипотекой	5 200	5 200	4 651	4 651
Факторинг	1 276	1 276	-	-
Другие кредиты	247	247	338	318
Итого кредитный портфель	19 990	24 218	12 988	17 050
Кредиты под залог ценных бумаг				
Сделки обратной покупки (<i>Reverse repo</i>)	1 975	1 975	7 421	7 421
Итого кредиты под залог ценных бумаг	1 975	1 975	7 421	7 421
Итого кредиты и дебиторская задолженность	21 965	26 193	20 409	24 471
Резерв под обесценение	(2 189)	(2 189)	(1 235)	(1 235)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	19 776	24 004	19 174	23 236

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

(с) Структура кредитного портфеля по географическим сегментам

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредиты резидентам Латвии	9 239	13 467	6 897	10 959
Кредиты резидентам стран ОЭСР	1 214	1 214	399	399
Кредиты резидентам стран, не входящих в ОЭСР	11 512	11 512	13 113	13 113
Итого кредиты и дебиторская задолженность	21 965	26 193	20 409	24 471
Резерв под обесценение	(2 189)	(2 189)	(1 235)	(1 235)
Кредиты и дебиторская задолженность, нетто	19 776	24 004	19 174	23 236

(d) Структура кредитного портфеля по задержкам платежей

Банк	Итого LVL'000	С задержками на следующий срок					Учетная стоимость просро- ченных долгов
		Без задержек на дату отчета	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Более 180 дней	
На 31 декабря 2012 года							
Учетная стоимость, нетто	24 004	23 210	67	-	-	727	794
Из них снижение стоимости	969	247	-	-	-	722	722
На 31 декабря 2011 года							
Учетная стоимость, нетто	23 236	22 925	-	-	-	311	311
Из них снижение стоимости	1 168	857	-	-	-	311	311

Классификация Концерна не отличается существенно от вышеуказанной классификации Банка.

(е) Кредиты, стоимость которых снизилась

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Брутто-кредиты, стоимость которых снизилась	3 158	3 158	2 403	2 403
Резерв под обесценение	(2 189)	(2 189)	(1 235)	(1 235)
Нетто-кредиты и дебиторская задолженность	969	969	1 168	1 168

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**
(f) Движение резерва под обесценение сомнительных кредитов

Движение резерва под обесценение сомнительных кредитов в году, закончившемся 31 декабря 2012 и 2011 года, таково:

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Остаток на начало периода	1 235	1 235	2 744	2 533
Увеличение в течение года	2 159	2 159	2 638	2 590
Отмена созданного резерва под обесценение	(5)	(5)	(1 517)	(1 099)
Списанные кредиты	(1 136)	(1 136)	(2 615)	(2 774)
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	(64)	(64)	(15)	(15)
Остаток на конец периода	2 189	2 189	1 235	1 235

(g) Структура кредитного портфеля по отраслям (Банк)

	2012 LVL'000	2011 LVL'000
Водный транспорт	2 141	4 476
Финансовые услуги	1 825	8 580
Оптовая торговля	4 761	1 533
Операции с недвижимостью	4 224	4 082
Отдых, развлечения, спорт	1 018	1 032
Другие услуги	10 035	3 533
Нетто-кредиты и дебиторская задолженность	24 004	23 236

(h) Анализ кредитов по типу залога (Банк)

LVL'000	На 31 декабря 2012 года	% от кредитного портфеля	На 31 декабря 2011 года	% от кредитного портфеля
Коммерческие здания	11 748	49	5 335	23
Недвижимость – ипотека	2 359	10	467	2
Залог коммерческих активов	3 115	13	3 376	15
Коммерческие активы: Морской транспорт	1 961	8	4 070	17
Торговые ценные бумаги	1 975	8	7 421	32
Другие	2 846	12	2 567	11
Нетто-кредиты и дебиторская задолженность	24 004	100	23 236	100

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

(j) Реструктурированные кредиты

На 31 декабря 2012 и 2011 года реструктурированные кредиты Банка включали в себя следующие признаки реструктуризации:

LVL'000	2012 LVL'000	2011 LVL'000
Пониженная процентная ставка	328	1 019
Увеличенный срок выплаты	-	1 785
Итого реструктурированные кредиты	328	2 804

(k) Перенятые активы

В 2011 году Банк перенял залог для кредита (движимое имущество) стоимостью 1 798 тысяч LVL, а в 2012 году – на сумму 2 900 тысяч LVL (см. приложение 27).

(l) Существенная концентрация кредитного риска

На 31 декабря 2012 у Банка был 1 заемщик или связанные заемщики, общие кредитные обязательства которых превышали 10% общего объема выданных кредитов. Остаток кредита заемщика составил 4 826 тысяч LVL. На 31 декабря 2011 года у Банка был 1 заемщик или связанные заемщики, общие кредитные обязательства которых превышали 10 % общего объема выданных кредитов. Остаток кредита заемщика составил 3 935 тысяч LVL.

Согласно требованиям регулятора концентрация кредитного риска Банка на одного клиента или группу связанных клиентов не может превышать 25% капитала Банка. На 31 декабря 2012 и 2011 года Банк обеспечил соответствие этим требованиям.

22. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом				
Еврооблигации предприятий и кредитных учреждений прочих стран	37 995	37 995	24 500	24 500
Итого долговые ценные бумаги	37 995	37 995	24 500	24 500
Резерв под обесценение	(7)	(7)	(10)	(10)
Долговые ценные бумаги, нетто	37 988	37 988	24 490	24 490

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

	2012 LVL'000	2011 LVL'000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом		
- Государственные и муниципальные ценные бумаги		
Оценка от AAA до A-	3 487	-
Оценка от BBB+ до BBB-	4 557	-
Итого государственные и муниципальные ценные бумаги	8 044	-
- Корпоративные облигации		
Оценка от AAA до A-	2 904	-
Оценка от BBB+ до BBB-	14 489	10 545
Оценка от BB- до BB+	10 440	7 162
Оценка ниже BB-	2 111	6 783
Без оценки	-	-
Итого корпоративные облигации	29 944	24 490
Итого долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	37 988	24 490

Анализ движения резерва под обесценение

	2012 LVL'000	2011 LVL'000
Остаток в начале периода	10	282
Изменения в течение года	-	44
Коррекция ранее созданных резервов	(3)	-
Списание стоимости ценных бумаг	-	(316)
Остаток на конец периода	7	10

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**
Переклассификация финансовых инструментов, предназначенных для торговли

В соответствии с дополнениями к МСБУ (IAS 39) и МСФО (IFRS 7) в 2008 году Банк переклассифицировал определенные торговые активы в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

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

LVL'000	На 1 июля 2008 года		На 31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 755	5 755	1 836	1 894
	5 755	5 755	1 836	1 894

В следующей таблице показаны суммы, которые в 2012 году были признаны в отчете о прибылях и убытках и в отчете о совокупном доходе, относящиеся к финансовым активам, которые были переклассифицированы из торговых активов:

LVL '000	Чистый доход или убытки	Собственный капитал
До переклассификации		
Чистые убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
После переклассификации		
Финансовые инструменты, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Процентный доход	(3)	-
Купонные доходы	155	-
Убытки от обесценения	(3)	-

В таблице отражены суммы, которые надо было бы признать в 2012 году в случае, если бы переклассификация не была произведена:

LVL'000	Прибыль или убытки
Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	58

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Переклассификация согласно МСБУ (IAS) 39 была произведена 9 сентября 2011 года по справедливой стоимости на тот момент времени. В таблице указаны переклассифицированные финансовые активы и их балансовая стоимость:

LVL'000	На 9 сентября 2011 года		На 31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переквалифицированные в финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 475	5 475	4 758	4 890
	5 475	5 475	4 758	4 890

В следующей таблице показаны суммы, которые в 2012 году были признаны в отчете о прибылях и убытках и в отчете о совокупном доходе, относящиеся к финансовым активам, которые были переклассифицированы из торговых активов:

LVL '000	Чистый доход или убытки	Собственный капитал
До переклассификации		
Чистые убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
После переклассификации		
Финансовые инструменты, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Процентный доход	(53)	-
Купонные доходы	349	-
Убытки от обесценения	-	-

В таблице отражены суммы, которые надо было бы признать в 2012 году в случае, если бы переклассификация не была произведена:

LVL'000	<u>Прибыль или убытки</u>
Чистая прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	<u>132</u>

23. ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ И ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ*(a) Вложения в дочерние предприятия (Банк)*

Предприятие	Вложение в капитал	Стоимость	Стоимость
		31.12.2012	31.12.2011
		LVL'000	LVL'000
SIA „Baltikums International”	100%	1 930	1 860
AS IPS „Baltikums Asset Management”	100%	136	136
SIA „Konsalting Invest”	100%	-	2 115
SIA „Zapdvina Development”	100%	690	690
SIA „CityCap Service”	100%	380	380
„Rostman Ltd.”	100%	703	767
„Rostman Ltd.” (<i>vērtības samazināšanas</i>)		(250)	-
UAB”Kamaly Development”		2	-
SIA „Pils pakalpojumi”	61%	2 500	2 500
		6 091	8 448

В феврале 2012 года SIA „Baltikums Līzings” поменял название на SIA „Baltikums International”. В декабре 2012 года Банк увеличил уставной капитал дочерней компании SIA „Baltikums International” на 706 долей с номинальной стоимостью 100,00 LVL на общую сумму 70 600 LVL. После увеличения уставного капитала SIA „Baltikums International” уставной капитал состоит из 19 150 долей с номинальной стоимостью 100,00 LVL на общую сумму 1 915 000 LVL.

В декабре 2012 года был уменьшен уставной капитал дочернего предприятия „Rostman Ltd ” на 90 000 евро.

В октябре 2012 года Банк приобрел дочернее предприятие UAB”Kamaly Development” (Литва).

(b) Вложения в дочерние предприятия (Концерн)

Предприятие	Вложение в капитал	Стоимость	Стоимость
		31.12.2012	31.12.2011
		LVL'000	LVL'000
„KamalyDevelopment EOOD”	100%	486	486
SIA „Mateli Estate”	100%	-	2
SIA „Darzciems Estate”	100%	-	2
SIA „Mazirbe Estate”	100%	-	2
		486	492

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

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

Компании	Вложение в капитал	Учетная стоимость 31.12.2012 LVL'000		Учетная стоимость 31.12.2012 LVL'000	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		AAS „Baltikums”	19,45%	1 229	1 100
AS „Termo biznesa Centrs”	26,15 %	1 299	-	1 299	-
Итого		2 528	1 100	2 568	1 100

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

	AS „Termo biznesa Centrs”	AAS „Baltikums”	Итого
Стоимость на 31.12.2010	1 299	2 945	4 244
Продажа	-	(1 720)	(1 720)
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	-	44	44
Стоимость на 31.12.2011	1 299	1 269	2 568
Полученные дивиденды	-	(91)	(91)
Доля в чистой прибыли ассоциированных компаний	-	51	51
Стоимость на 31.12.2012	1 299	1 229	2 528

Информация об учетных стоимостях ассоциированных предприятий:

	Оборотные средства LVL'000	Долгосрочные вложения LVL'000	Итого активы LVL'000	Краткосрочные обязательства LVL'000	Долгосрочные обязательства LVL'000	Итого обязательства LVL'000	Доходы LVL'000	Расходы LVL'000	Чистая прибыль LVL'000	Доля концерна от активов LVL'000	Доля концерна от прибыли LVL'000
31 декабря 2011 года											
AAS „Baltikums”	4 951	11 552	16 503	(1 005)	(9 307)	(10 312)	2 613	(2 387)	226	1 204	44
31 декабря 2012 года											
AAS „Baltikums”	3 587	13 033	16 620	(1 132)	(9 531)	(10 663)	1 493	(1 235)	258	1 159	51

(d) Приобретение дочерних предприятий в 2012 году

В октябре 2012 года Банк приобрел дочернее предприятие UAB”Kamaly Development” (Литва).

Приобретение долей в 2012 году:	Полученное участие в капитале	Справедливая стоимость чистых активов на момент приобретения LVL'000	Уплаченная сумма LVL'000	Отрицательная нематериальная стоимость LVL'000
UAB”Kamaly Development”	100%	4	(2)	(2)

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

(е) Продажа дочернего предприятия в 2012 году

В апреле 2012 года Банк продал 100% участия в дочернем предприятии SIA „Konsalting Invest”. В результате продажи дочернего предприятия у Концерна образовалась прибыль в размере 164 тысяч LVL.

Продажа дочернего предприятия в 2012 году	Проданное участие в капитале	Чистые активы	Нематериальная стоимость	Полученная сумма	Прибыль Концерна от продажи дочернего предприятия
		на момент сделки			
		LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
SIA „Konsalting Invest”	100%	(1 939)	(13)	2 116	164
		(1 939)	(13)	2 116	164

Дочернее предприятие Банка SIA „Baltikums Līzings” в 2012 году приобрел два дочерних предприятия: SIA „Pulkarne Entity”, SIA „Lielie Zaķi”. А также SIA „Baltikums Līzings” в 2012 году продал пять дочерних предприятий: SIA „Mateli Estate”, SIA „Darzciems Estate”, SIA „Mazirbe Estate”, SIA „Pulkarne Entity”, SIA „Lielie Zaķi”. Результат деятельности дочерних предприятий на дату продажи были убытки в размере 29 тысяч LVL. В результате продажи дочернего предприятия Концерн получил прибыль в размере 29 тысяч LVL

Продажа дочерних предприятий в 2012 году	Проданное участие в капитале	Чистые активы на момент сделки	Нематериальная стоимость	Полученная сумма	Прибыль концерна от продажи дочернего предприятия
		LVL'000			
		LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
SIA „Darzciems Estate”	100%	(1)	-	2	3
SIA „Mazirbe Estate”	100%	-	-	2	2
SIA „Pulkarne Entity”	100%	(13)	-	2	15
SIA „Lielie Zaķi”	100%	(1)	-	2	3
SIA „Mateli Estate”	100%	(4)	-	2	6
Итого		(19)	-	10	29

(е) Дополнительная информация о приобретенной дочерней компании

В октябре 2011 года Банк приобрел 61% уставного капитала SIA “Pils Pakalpojumi”. Данному предприятию принадлежит здание в Риге, на улице Смилшу 6, которое Банк планирует использовать в качестве офиса. Руководство Банка оценило справедливую стоимость активов на момент приобретения и считало, что справедливая стоимость существенным образом не отличалась от учетной стоимости активов. Таким образом, при приобретении была признана нематериальная стоимость (гудвил) в размере 2 023 тысячи лат:

Приобретение долей в 2011 году	Полученное участие в капитале	Справедливая стоимость чистых активов, оцененная на момент приобретения	Уплаченная сумма	Нематериальная стоимость
		LVL'000		
		LVL'000	LVL'000	LVL'000
SIA „Pils Pakalpojumi”	61%	782	(2 500)	2 023

Доля неконтролирующих участников (39%) рассчитывалась пропорционально стоимости нетто-активов на момент приобретения и составила 369 тысяч латов.

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

В мае 2012 года руководство Концерна получило оценку рыночной стоимости данной недвижимости, которую провел внешний сертифицированный эксперт по оценке, который констатировал, что рыночная стоимость выше. Руководство рассмотрело заключение об оценке и пришло к выводу, что определенная рыночная стоимость была в силе и на момент приобретения Банком дочернего предприятия. Поэтому, в соответствии с требованиями о периоде оценки, при составлении данной финансовой отчетности сравнительная информация на 31 декабря 2011 года была ретроспективно скорректирована, чтобы отразить увеличение справедливой стоимости основного средства на момент приобретения на 3 170 тысяч латов, производя одновременно взаимозачет с гудвиллом на 1 934 тысяч латов и увеличивая долю неконтролирующих участников на 1 236 тысяч латов.

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

В результате корректировки сумм в период оценки сравнительная информация, которая была представлена в финансовой отчетности за 2011 год, была пересмотрена следующим образом:

31 декабря 2011 года

	<i>Учетная стоимость первоначально</i>	<i>Пересмотренная стоимость</i>
Основные средства	5 074	8 244
Нематериальные активы	2 642	708
Неконтролирующая доля участия	369	1 605

24. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Инвестиционная собственность Концерна такова:

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Недвижимость в Латвии	2 472	1 364	5 612	1 364
Недвижимость в Эстонии	86	86	91	91
Недвижимость в Литве	1 973	1 973	1 980	1 980
Недвижимость в Болгарии	366	-	366	-
	4 897	3 423	8 049	3 435
			Концерн LVL'000	Банк LVL'000
На 31 декабря 2009 года			4 707	647
Приобретение инвестиционной собственности			408	42
Перенятые залоги			1 978	1 978
Авансы			(41)	(41)
Износ зданий			(168)	(32)
На 31 декабря 2010 года			6 884	2 594
Приобретение инвестиционной собственности			233	2
Переклассификация			1 322	1 322
Исключенные			(308)	(538)
Исключение износа			69	69
Износ зданий			(151)	(14)
На 31 декабря 2011 года			8 049	3 435
Исключенные (недвижимость в Латвии)			(3 140)	-
Износ зданий			(5)	(5)
Коррекция стоимости (недвижимость в Литве)			(7)	(7)
На 31 декабря 2012 года			4 897	3 423

Правление оценило инвестиционную собственность на 31 декабря 2012 и 2011 года, используя данные рынка недвижимого имущества и, где возможно, метод дисконтированных денежных потоков. Правление заключило, что справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря 2012 и 2011 года не ниже ее учетной стоимости.

В 2012 году доходы Банка и Концерна от инвестиционной собственности составили 2 974 лат, расходы – 98 143 лат и 127 771 лат, соответственно.

25. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Недвижимость в собственном владении LVL'000		Долгосрочные вложения в арендованные основные средства LVL'000		Транспортные средства LVL'000		Офисное оборудование LVL'000		Итого LVL'000	
	Кон- церн	Банк	Кон- церн	Банк	Кон- церн	Кон- церн	Банк	Кон- церн	Банк	Кон- церн
Стоимость приобретения										
31 декабря 2010 года	1 255	1 255	169	169	90	90	640	631	2 154	2 145
Приобретенное	-	-	-	-	42	42	68	53	110	95
Приобретенное в результате приобретения дочерней компании	7 933	-	-	-	-	-	-	-	7 933	-
Выбытие	(1 255)	(1 255)	-	-	(74)	(74)	(23)	(23)	(1 352)	(1 352)
31 декабря 2011 года	7 933	-	169	169	58	58	685	661	8 845	888
Приобретенное	-	-	-	-	-	-	108	76	108	76
Выбытие	-	-	(169)	(169)	-	-	(35)	(27)	(204)	(196)
31 декабря 2012 года	-	-	-	-	58	58	758	710	8 749	768
Амортизация										
31 декабря 2010 года	-	-	137	137	61	61	320	316	518	514
Приобретенное	-	-	32	32	5	5	120	117	157	154
Выбытие	-	-	-	-	(51)	(51)	(23)	(23)	(74)	(74)
31 декабря 2011 года	-	-	169	169	15	15	417	410	601	594
Приобретенное	-	-	-	-	9	9	126	118	135	127
Выбытие	-	-	(169)	(169)	-	-	(21)	(21)	(190)	(190)
31 декабря 2012 года	-	-	-	-	24	24	522	507	546	531
Учетная стоимость, нетто										
31 декабря 2010 года	-	-	32	32	29	29	320	315	1 636	1 631
31 декабря 2011 года	7 933	-	-	-	43	43	268	251	8 244	294
31 декабря 2012 года	7 933	-	-	-	34	34	236	203	8 203	237

26. Как описано в Приложении 23 (f), в результате корректировки сумм в период оценки сравнительная информация, которая была представлена в финансовой отчетности за 2011 год, была пересмотрена.

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Концерн	Нематериальная стоимость LVL'000	Программное обеспечение LVL'000	Итого LVL'000
Стоимость приобретения			
На 31 декабря 2010 года	437	564	1 001
Приобретенное за отчетный период	92	65	157
Выбытие за отчетный период	(30)	(78)	(108)
На 31 декабря 2011 года	499	551	1 050
Приобретенное за отчетный период	-	69	69
Выбытие за отчетный период	(13)	(18)	(31)
На 31 декабря 2012 года	486	602	1 088
Амортизация			
На 31 декабря 2010 года	-	340	340
Амортизация за отчетный период	-	2	2
На 31 декабря 2011 года	-	342	342
Амортизация за отчетный период	-	84	84
Вычтенные из амортизации за отчетный период		(9)	(9)
На 31 декабря 2012 года	-	417	417
Нетто учетная стоимость			
На 31 декабря 2010 года	437	224	661
На 31 декабря 2011 года	499	209	708
На 31 декабря 2012 года	486	185	671

Как описано в Приложении 23 (f), в результате корректировки сумм в период оценки сравнительная информация, которая была представлена в финансовой отчетности за 2011 год, была пересмотрена.

Банк	Программное обеспечение LVL'000	Итого LVL'000
Стоимость приобретения		
На 31 декабря 2010 года	561	561
Приобретенное за отчетный период	(78)	(78)
Выбытие за отчетный период	62	62
На 31 декабря 2011 года	545	545
Приобретенное за отчетный период	(15)	(15)
Выбытие за отчетный период	68	68
На 31 декабря 2012 года	598	598
Амортизация		
На 31 декабря 2010 года	337	337
Амортизация за отчетный период	2	2
На 31 декабря 2011 года	339	339
Амортизация за отчетный период	84	84
Вычтенные из амортизации за отчетный период	(9)	(9)
На 31 декабря 2012 года	414	414
Нетто учетная стоимость		
На 31 декабря 2010 года	224	224
На 31 декабря 2011 года	206	206
На 31 декабря 2012 года	184	184

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

27. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Переплаченный НДС	42	42	40	40
Дебиторская задолженность по SPOT сделкам	13	13	20	20
Дебиторская задолженность по MasterCard Europe	36	36	24	24
Залог (MCEurope, VISA Card)	898	898	-	-
Аванс для увеличения уставного капитала дочернего предприятия	200	200	-	-
Перенятие залога – движимое имущество	4 698	4 698	1 798	1 798
Прочая дебиторская задолженность	1 102	159	985	75
Итого прочие активы	6 989	6 046	2 867	1 957
Резерв под обесценение прочих активов	(218)	-	-	-
Прочие активы, нетто	6 771	6 046	2 867	1 957

28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредитные учреждения Латвии	399	399	48	48
Кредитные учреждения стран, входящих в ОЭСР	265	265	-	-
Кредитные учреждения других стран, не входящих в ОЭСР	1 547	1 547	426	426
	2 211	2 211	474	474

На 31 декабря 2012 года у Банка были обязательства перед 4 банками или кредитными учреждениями (2011 год – 2), объем которых превысил 10% общих обязательств перед кредитными учреждениями. Общий остаток на счетах банка или кредитного учреждения на 31 декабря 2012 года составил 1 754 тысяч LVL (2011 год – 295 тысяч LVL).

29. КРЕДИТЫ ОТ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Финансовые учреждения Латвии	-	-	1 210	-
	-	-	1 210	-

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**
**30. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО
АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ВКЛАДЫ**

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Расчетные счета:				
Финансовых учреждений	5 398	5 398	690	690
Предприятий	248 763	249 020	147 368	147 524
Частных лиц	25 733	25 733	17 675	17 675
	279 894	280 151	165 733	165 889
Срочные депозиты:				
Кредитные учреждения	-	-	169	169
Субординированные обязательства	1 464	1 464	898	898
Других финансовых учреждений	4 625	4 625	568	568
Предприятий	2 474	2 474	12 710	12 710
Частных лиц	1 413	1 413	6 205	6 205
	9 976	9 976	20 550	20 550
Вклады всего	289 870	290 127	186 283	186 439

На 31 декабря 2012 года вклады клиентов в Банке, которые Банк заблокировал как обеспечение для выданных Банком кредитов и прочих кредитных инструментов, составляли 2 029 тысяч LVL (в 2011 году – 2 989 тысяч LVL).

На 31 декабря 2012 года у Банка не было клиента или группы клиентов, остаток по вкладам которых превышал бы 10% общего объема клиентских вкладов.

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

**31. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО
АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ
ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

В ноябре 2012 года Банк произвел пятую эмиссию долговых инструментов. Объем эмиссии составил 10 миллионов EUR (LVL 7 028 тысяч) и ставка купона 6%. Проданы EUR 3 миллиона по номиналу (LVL 2 108 тысяч). Объем эмиссии USD 10 миллионов (LVL 5 310 тысяч) и ставка купона 6%. Проданы USD 100 тысяч (LVL 53 тысячи) по номиналу. Срок погашения облигации 12 ноября 2019 года.

Эмиссия этих долговых инструментов доступна ограниченному числу вкладчиков и не является публичным предложением в понимании закона о Финансовых инструментах ЛР.

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Эмиссионные субординированные облигации	2 162	2 162	-	-
Начисленные проценты	17	17	-	-
Итого	2 179	2 179	-	-

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

32. НАКОПЛЕНИЯ

	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
На 31 декабря 2010 года	<u>147</u>	<u>139</u>
Увеличение накоплений	<u>36</u>	<u>41</u>
На 31 декабря 2011 года	<u>183</u>	<u>180</u>
Увеличение накоплений	<u>37</u>	<u>36</u>
На 31 декабря 2012 года	<u>220</u>	<u>216</u>

В накопления включен резерв неиспользованного отпуска сотрудников.

33. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредиторы по операционной деятельности	193	159	11	14
Расчеты за кредитные карты	16	16	30	30
Расчеты за налоги	61	18	5	5
Расчеты за размещение вкладов	-	-	-	63
Прочие остатки на счетах клиентов	66	66	50	50
Прочие кредиторы	<u>67</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>403</u>	<u>259</u>	<u>160</u>	<u>163</u>

34. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Концерн и Банк	2012 LVL'000		2011 LVL'000	
	Учетная стоимость	Номи- нальная стоимость	Учетная стоимость	Номи- нальная стоимость
Активы				
Форвардные контракты	1	38 523	2 992	50 548
Итого производные финансовые активы	<u>1</u>	<u>38 523</u>	<u>2 992</u>	<u>50 548</u>
Обязательства				
Форвардные контракты	79	38 601	114	47 670
Итого производные обязательства	<u>79</u>	<u>38 601</u>	<u>114</u>	<u>47 670</u>

На 31 декабря 2012 года Банк заключил 20 форвардных контрактов на обмен валют, не котирующихся на бирже (2011 год – 25 контрактов).

35. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Держатели обыкновенных акций получают дивиденды, когда они объявляются, а также имеют право голоса на собраниях акционеров в зависимости от количества принадлежащих им акций. У всех держателей акций одинаковые права на остальные активы Банка.

	2012		2011	
	Количество	LVL'000	Количество	LVL'000
Уставный капитал				
Обыкновенные акции с правом голоса	19 756 200	19 756	19 756 200	19 756
	<u>19 756 200</u>	<u>19 756</u>	<u>19 756 200</u>	<u>19 756</u>

Дивиденды

Размер подлежащих уплате дивидендов ограничен и не превышает размера нераспределенной прибыли Банка, которая определяется согласно законодательству Латвийской Республики. В соответствии с законодательством ЛР, в конце отчетного периода размер нераспределенной прибыли, имеющейся для распределения, составляет 9 564 тысяч LVL (в 2011 году – 2 448 LVL).

Резервы в размере 17 тысяч LVL (в 2011 году – 17 тысяч LVL) созданы из нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством Латвийской Республики. Резервный капитал не имеет ограничений и может быть выплачен акционерами согласно соответствующему решению.

36. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса и требования к Банку Латвии	34 690	34 690	16 299	16 298
Требования до востребования к кредитным учреждениям с остаточным сроком до 3 месяцев	188 272	188 256	109 046	109 045
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями с остаточным сроком до 3 месяцев	(2 211)	(2 211)	(643)	(643)
Итого деньги и денежные эквиваленты	<u>220 571</u>	<u>220 735</u>	<u>124 702</u>	<u>124 700</u>

37. ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

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

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Неиспользованные кредитные ресурсы	5 923	5 923	6 265	6 265
Неиспользованные ресурсы кредитных карт	906	906	614	614
Гарантии	542	542	281	281
	<u>7 371</u>	<u>7 371</u>	<u>7 160</u>	<u>7 160</u>

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

38. СУДОПРОИЗВОДСТВО

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

39. АКТИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Активы в управлении				
Требования к кредитным учреждениям Латвии	6 623	6 623	12 048	12 048
Требования к иностранным кредитным учреждениям	8 641	8 641	7 880	7 880
Кредиты	1 026	1 026	1 757	1 757
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	9 120	9 120	4 751	4 751
Ценные бумаги с фиксированным доходом.	47 842	47 842	38 472	38 472
<i>в т. ч. заложенные сделки с обратным выкупом</i>	<i>249</i>	<i>249</i>	<i>366</i>	<i>366</i>
Прочие активы	5 864	5 864	2 371	2 371
Итого активы в управлении	<u>79 116</u>	<u>79 116</u>	<u>67 279</u>	<u>67 279</u>
Пассивы в управлении				
Трастовые обязательства нерезидентов	77 578	77 578	65 418	65 418
Трастовые обязательства резидентов	1 538	1 538	1 861	1 861
Итого пассивы в управлении	<u>79 116</u>	<u>79 116</u>	<u>67 279</u>	<u>67 279</u>

На 31 декабря 2012 года у Банка в управлении были активы от связанных лиц, на сумму 283 тысяч LVL. Активы в управлении на 31 декабря 2011 года состояли из сделок со связанными лицами, на сумму 548 тысяч LVL.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**
40. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Связанными лицами считаются акционеры, которые могут существенно влиять на деятельность Банка, другие предприятия, находящиеся под контролем акционеров, члены Совета и Правления, высшее руководство, их близкие родственники и предприятия, находящиеся под их контролем, а также связанные предприятия. Все сделки со связанными лицами осуществлены по рыночным ценам. Кредиты, вклады и прочие требования к связанным сторонам включают в себя:

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредиты связанным сторонам				
в т.ч. материнской компании	-	-	1 423	1 423
в т.ч. дочерним предприятиям	-	4 228	-	4 082
в т.ч. членам Совета и Правления	5	5	8	8
в т.ч. прочими	180	180	344	344
Производные финансовые инструменты	-	-	12	12
Итого кредиты и прочие требования	185	4 413	1 787	5 869
Срочные депозиты, вклады до востребования и кредиты				
в т.ч. от материнской компании	1 076	1 076	13	13
в т.ч. от материнского предприятия дочернего предприятий	10	10	-	-
в т.ч. от дочерних предприятий	-	260	-	157
в т.ч. от ассоциированных предприятий	3 770	3 770	404	404
в т.ч. членам Совета и Правления	227	227	8 363	8 363
Кредиты между другими предприятиями Концерна	249	249	567	567
Срочные депозиты, вклады до востребования и кредиты	-	-	1 210	-
Итого срочные депозиты, вклады до востребования и кредиты	5 332	5 592	10 557	9 504
Возможные обязательства	403	403	112	112

	2012		2011	
	Концерн Процент- ная ставка %	Процент- ная ставка %	Банк Процент- ная ставка %	Процент- ная ставка %
Кредиты связанным сторонам	3,68	3,68	4,68	4,68
Срочные депозиты и вклады до востребования	0,44	0,44	0,55	0,55

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

Вознаграждение членов Совета и Правления за 2012 год составило 228 тысяч LVL (за 2011 год – 254 тысячи LVL).

	2012		2011	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Доходы от сделок со связанными лицами				
Комиссионные доходы	7	8	27	30
Процентные доходы	101	243	130	199
Дивиденды	90	90	-	165
Прочие доходы	-	2	14	204
Расходы от сделок со связанными лицами				
Процентные расходы	5	5	6	7
Прочие расходы	37	352	49	275
Аренда	305	452	125	125

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**
**41. АНАЛИЗ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО СРОКАМ
(БАНК)**

Таблица отображает анализ срочной структуры финансовых активов и пассивов, проведенный с учетом остаточного срока от даты баланса до окончания срока действия соответствующих договоров. Остаточный срок финансовых активов и обязательств на 31 декабря 2012 года следующий:

2012 LVL'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более или бессроч- ные	Итого LVL '000
Финансовые активы							
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	34 690	-	-	-	-	-	34 690
Депозиты в кредитных учреждениях	185 748	2 558	1 573	11 065	27	-	200 971
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	9 096	-	24	1 179	-	-	10 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	63	63
Кредиты и дебиторская задолженность	2 912	3 529	181	2 246	9 591	5 545	24 004
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	3 588	6 548	14 533	8 554	4 765	-	37 988
Итого финансовые активы	236 034	12 635	16 311	23 044	14 383	5 608	308 015
Финансовые обязательства							
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 211	-	-	-	-	-	2 211
Производные финансовые инструменты	72	-	-	7	-	-	79
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	284 757	773	664	285	2 530	3 297	292 306
Итого финансовые обязательства	287 040	773	664	292	2 530	3 297	294 596
Разница сроков погашения	(51 006)	11 862	15 647	22 752	11 853	2 311	13 419
Возможные обязательства	313	79	11	30	79	6 859	7 371

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

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**

Таблица отображает анализ срочной структуры финансовых активов и пассивов, проведенный с учетом остаточного срока от даты баланса до окончания срока действия соответствующих договоров. Остаточный срок требований и обязательств на 31 декабря 2012 года следующий:

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

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

42. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Риск ликвидности (Банк)

Ниже приведены сроки погашения финансовых обязательств Банка. Финансовые обязательства Концерна по их остаточному сроку не отображены отдельно, т. к. существенно не отличаются от анализа Банка.

LVL'000

На 31 декабря 2012 года	Учетная стоимость	Входящие/ (исходящие) средства, брутто	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет
<i>Непроизводные обязательства</i>						
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	2 211	(2 211)	(2 211)	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	292 306	(292 306)	(284 757)	(773)	(949)	(5 827)
Итого непроизводные обязательства	294 517	(294 517)	(286 968)	(773)	(949)	(5 827)
<i>Производные обязательства</i>						
Торговля: исходящие средства	38 118	(38 118)	(37 641)	-	(477)	-
Торговля: входящие средства	(38 039)	38 039	37 569	-	470	-
Итого производные обязательства	79	(79)	(72)	-	(7)	-
Возможные обязательства	7 371	(7 371)	(7 172)	(79)	(41)	(79)
Итого обязательства	301 967	(301 967)	(294 212)	(852)	(997)	5 906

LVL'000

На 31 декабря 2011 года	Учетная стоимость	Входящие/ (исходящие) средства, брутто	Менее 1 месяца	1-3 месяца	От 3 месяцев до 1 года	1-5 лет
<i>Непроизводные обязательства</i>						
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	474	(474)	(474)	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 439	(186 439)	(182 031)	(587)	(1 665)	(2 156)
Итого непроизводные обязательства	186 913	(186 913)	(182 505)	(587)	(1 665)	(2 156)
<i>Производные обязательства</i>						
Торговля: исходящие средства	11 087	(11 087)	(11 087)	-	-	-
Торговля: входящие средства	(10 973)	10 973	10 973	-	-	-
Итого производные обязательства	114	(114)	(114)	-	-	-
Возможные обязательства	7 160	(7 160)	(6 909)	(59)	(192)	-
Итого обязательства	194 187	(194 187)	(189 528)	(646)	(1 857)	(2 156)

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**43. ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ (БАНК)**

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

Анализ активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, на 31 декабря 2012 года:

2012 LVL'000	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Другие валюты LVL'000	Итого LVL'000
Финансовые активы					
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	22 518	144	11 999	29	34 690
Депозиты в кредитных учреждениях	12	87 974	103 681	9 304	200 971
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	1	10 211	29		10 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	63	-	63
Кредиты и дебиторская задолженность Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	1 346	13 915	8 731	12	24 004
Итого финансовые активы	23 877	139 284	135 451	9 403	308 015
Финансовые обязательства					
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	-	1 966	229	16	2 211
Производные финансовые инструменты	79	-	-	-	79
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 105	171 505	108 361	10 335	292 306
Итого финансовые обязательства	2 184	173 471	108 590	10 351	294 596
Активы (обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют					
<i>Дебиторская задолженность по сделкам spot и forward</i>	-	37 670	4 731	1462	43 863
<i>Обязательства по сделкам spot и forward</i>	(1 047)	(3 865)	(38 700)	(317)	(43 929)
Длинная/короткая валютная позиция, нетто	20 646	(382)	(7 108)	197	13 353

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

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**43. ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ (БАНК) (продолжение)**

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

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

2011					Другие	
LVL'000	LVL	USD	EUR	валюты	Итого	
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	
Финансовые активы						
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	13 224	87	2 952	35	16 298	
Депозиты в кредитных учреждениях	14	30 332	63 917	19 034	113 297	
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	-	15 453	1 505	73	17 031	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	34	-	34	
Кредиты и дебиторская задолженность	244	12 945	10 035	12	23 236	
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	-	23 578	912	-	24 490	
Итого финансовые активы	13 482	82 395	79 355	19 154	194 386	
Финансовые обязательства						
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	-	314	155	5	474	
Производные финансовые инструменты	114	-	-	-	114	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 562	110 271	56 756	17 850	186 439	
Итого финансовые обязательства	1 676	110 585	56 911	17 855	187 027	
Активы (обязательства), вытекающие из сделок по обмену валют						
Дебиторская задолженность по сделкам <i>spot</i> и <i>forward</i>	1 049	43 607	12 849	1 581	59 086	
Обязательства по сделкам <i>spot</i> и <i>forward</i>	(1 400)	(12 539)	(39 347)	(2 905)	(56 191)	
Длинная/короткая валютная позиция, нетто	11 455	2 878	(4 054)	(25)	10 254	

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

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА
44. СРОЧНАЯ СТРУКТУРА РИСКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (БАНК)

Процентный риск связан с изменениями в стоимости финансового инструмента в результате изменений ставок на рынке. Остаточные сроки на 31 декабря 2012 года были следующими:

2012 LVL'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более	Не принося- щие проценты	Итого LVL'000
АКТИВЫ								
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	34 110	-	-	-	-	-	580	34 690
Депозиты в кредитных учреждениях	52 297	2 549	1 573	11 010	27	-	133 515	200 971
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	1	-	1 870	260	3 937	3 847	384	10 299
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	63	63
Кредиты и дебиторская задолженность	4 648	3 474	129	2 296	8 036	5 388	33	24 004
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	3 348	6 333	14 409	8 300	4 687	-	911	37 988
Вклады в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	1 100	1 100
Участие в уставном капитале дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	6 091	6 091
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	3 423	3 423
Основные средства	-	-	-	-	-	-	237	237
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	184	184
Авансовые платежи и накопленные доходы	-	-	-	-	-	-	67	67
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	6 046	6 046
Итого активы	94 404	12 356	17 981	21 866	16 687	9 235	152 634	325 163
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ								
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	-	-	-	-	-	-	(2 211)	(2 211)
Производные финансовые инструменты	(72)	-	-	(7)	-	-	-	(79)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(12 264)	(669)	(642)	(275)	(1 054)	-	(277 402)	(292 306)
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	-	-	-	-	(304)	(304)
Накопления	-	-	-	-	-	-	(216)	(216)
Налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	(441)	(441)
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	(259)	(259)
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	(29 347)	(29 347)
Итого капитал и обязательства	(12 336)	(669)	(642)	(282)	(1 054)	-	(310 180)	(325 163)
Позиция риска процентных ставок, нетто	82 068	11 687	17 339	21 584	15 633	9 235	(157 546)	-
Общая позиция риска процентных ставок, брутто	82 068	93 755	111 094	132 678	148 311	157 546	-	-

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

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА
44 СРОЧНАЯ СТРУКТУРА РИСКА ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (БАНК) (продолжение)

Процентный риск связан с изменениями в стоимости финансовых инструментов в результате изменений ставок на рынке. Остаточные сроки на 31 декабря 2011 года были следующими:

2011 LVL'000	До 1 месяца включи- тельно	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	5 лет и более	Не принося- щие проценты	Итого LVL'000
АКТИВЫ								
Касса и требования до востребования в Банке Латвии	15 802	-	-	-	-	-	496	16 298
Депозиты в кредитных учреждениях	109 039	2 838	1 406	-	-	-	14	113 297
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	4 516	1 972	1 792	743	5 811	1 142	1 055	17 031
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	34	34
Кредиты и дебиторская задолженность	11 527	56	1 019	1 803	4 790	3 974	67	23 236
Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения	-	2 654	7 388	2 488	11 360	262	338	24 490
Вклады в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	1 100	1 100
Участие в уставном капитале дочерних предприятий	-	-	-	-	-	-	8 448	8 448
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	3 435	3 435
Основные средства	-	-	-	-	-	-	294	294
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	206	206
Авансовые платежи и накопленные доходы	-	-	-	-	-	-	42	42
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	1 957	1 957
Итого активы	140 884	7 520	11 605	5 034	21 961	5 378	17 486	209 868
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ								
Обязательства								
до востребования перед кредитными учреждениями	(474)	-	-	-	-	-	-	(474)
Производные финансовые инструменты	(114)	-	-	-	-	-	-	(114)
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(22 409)	(719)	(1 163)	(477)	(1 283)	-	(160 388)	(186 439)
Доходы будущих периодов и накопленные расходы	-	-	-	-	-	-	(172)	(172)
Накопления	-	-	-	-	-	-	(180)	(180)
Налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	(105)	(105)
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	(163)	(163)
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	-	(22 221)	(22 221)
Итого капитал и обязательства	(22 997)	(719)	(1 163)	(477)	(1 283)	-	(183 229)	(209 868)
Позиция риска процентных ставок, нетто	117 887	6 801	10 442	4 557	20 678	5 378	(165 743)	-
Общая позиция риска процентных ставок, брутто	117 887	124 688	135 130	139 687	160 365	165 743	-	-

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

45. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (БАНК)

	2012 LVL'000	2011 LVL'000
Капитал первого уровня		
Акционерный капитал	19 756	19 756
Резервный капитал	17	17
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2 448	240
Прибыль отчетного периода	7 116	2 208
Нематериальная стоимость	(184)	(206)
Итого капитал первого уровня	29 153	22 015
Капитал второго уровня	3 134	698
Уменьшение капитала первого и второго уровня	(734)	(468)
Собственный капитал	31 553	22 245
Взвешенная стоимость риска		
Банковский портфель	124 048	94 846
Торговый портфель	13 725	16 220
Операционный риск	18 641	17 028
Итого активы с взвешенным риском	156 414	128 094
Итого капитал, в процентах от активов с взвешенным риском («общий показатель капитала»)	20%	17%
Итого капитал 1-го уровня, в процентах от активов с взвешенным риском («показатель капитала 1-го уровня»)	19%	17%

Показатель достаточности капитала Банка на 31 декабря 2012 года составил 20% (в 2011 году – 17%), превышает минимальный необходимый показатель 8%, установленный Базельской конвенцией и правилами Комиссии рынка финансов и капитала.

46. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

Рассчитанная справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их учетной стоимости на 31 декабря 2012 и 2011 года.

Baltikums Bank AS

Годовой отчет за 2012 год

ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

В таблице ниже анализируются методы оценки финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости, по методам оценивания:

Концерн

2012	Котировка публикованной цены (1)	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Итого
Финансовые активы			
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>			
Ценные бумаги с фиксированным доходом	10 080	-	10 080
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	218	-	218
Производные финансовые инструменты	-	1	1
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	63	63
	10 298	35	10 333
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	79	79
	-	79	79
2011			
Финансовые активы			
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>			
Ценные бумаги с фиксированным доходом	13 267	-	13 267
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	772	-	772
Производные финансовые инструменты	-	2 992	2 992
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	34	34
	14 039	3 026	17 065
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	114	114
	-	114	114

**ПРИЛОЖЕНИЕ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КОНЦЕРНА
И ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА**
Банк

2012	Котировка публикованной цены (1)	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Итого
Финансовые активы			
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>			
Ценные бумаги с фиксированным доходом	10 080	-	10 080
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	218	-	218
Производные финансовые инструменты	-	1	1
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	63	63
	10 298	64	10 362
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	79	79
	-	79	79
2011			
Финансовые активы			
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>			
Ценные бумаги с фиксированным доходом	13 267	-	13 267
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	772	-	772
Производные финансовые инструменты	-	2 992	2 992
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	34	34
	14 039	3 026	17 065
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	-	114	114
	-	114	114

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

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