

# BALTIKUMS BANK AS

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ  
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНАЯ  
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА

за шесть месяцев, завершившихся  
30 июня 2013 года

*(перевод с латышского языка)*

**Baltikums Bank AS****Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года****СОДЕРЖАНИЕ**

---

	<b>Страница</b>
Сообщение Правления банка	3
Состав Совета и Правления банка	4
Сообщение об ответственности руководства	5
Заключение независимых аудиторов	6-7
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка:	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет Концерна и отдельный отчет Банка о прибылях и убытках	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет Концерна и отдельный отчет Банка о совокупном доходе	9
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет Концерна и отдельный отчет Банка о финансовом положении	10 – 11
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет Концерна об изменениях в капитале и резервах	12
Промежуточный сокращенный отдельный отчет Банка об изменениях в капитале и резервах	13
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет Концерна и отдельный отчет Банка о движении денежных средств	14
Приложения к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка	15 – 37

**Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!**

**Уважаемые клиенты и партнеры!**

Baltikums Bank AS (далее – Baltikums Bank или Банк) предлагает вашему вниманию промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Банка и Концерна за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года.

В первом полугодии 2013 года Банк продолжил стабильное развитие по всем основным направлениям деятельности, принял ряд важных управленческих решений и осуществил ряд важных проектов, связанных с инфраструктурным развитием Банка.

**Основные финансовые показатели Baltikums Bank на 30 июня 2013 года:**

- чистая прибыль составила более 4 миллиона латов (5,7 миллионов евро). По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль увеличилась на 14%;
- доходы от основной деятельности до формирования накоплений достигли 9,9 миллионов латов (14,1 миллионов евро), или на 8% больше в сравнении с первым полугодием 2012 года;
- объем активов банка, включая активы в управлении, на отчетную дату вырос на 28,9% и достиг величины 521,2 миллионов латов (741,6 миллионов евро), в том числе объем активов в управлении увеличился с начала года на 36,1 миллионов латов (51,4 миллионов евро), или 45,7%;
- общий объем вкладов был равен 367,9 миллионам латов (523,5 миллиона евро), увеличившись на 26,8% с начала года;
- брутто-объем кредитного портфеля банка на конец полугодия составил 27,6 миллионов латов (39,3 миллионов евро);
- уровень достаточности капитала банка на 30 июня 2013 года был равен 18%, а уровень ликвидности – 79,83%;
- показатель рентабельности активов ROA на конец июня составил 1,97%, а показатель рентабельности собственного капитала ROE – 25,44%;
- капитал и резервы Baltikums Bank за шесть месяцев этого года увеличились до 32,4 миллионов латов (46,1 миллионов евро), или на 10% в сравнении с концом прошлого года.

Первые шесть месяцев текущего года были полны финансовых и экономических событий, которые потребовали от нас принятия непростых стратегических решений. В частности, со снижением деловой активности мы приняли решение о реорганизации своего присутствия на Кипре из филиала в представительство. Мы также реализовали намеченные планы внутренней реорганизации бизнеса по управлению активами, в связи с чем весь бизнес по управлению клиентскими портфелями был переведен в банк, а компанию Baltikums Asset Management было принято решение закрыть. Одновременно мы укрепили свои лидирующие позиции в отрасли по управлению активами и продолжили построение международной сети, открыв представительство Baltikums International в Кыргызстане. Разработка высокоэффективных решений с расчетом на сохранность капитала, объективные консультации по управлению частным состоянием, долгосрочная поддержка поступательного развития бизнеса наших клиентов и безупречный клиентский сервис – это конкурентные преимущества, которые в полной мере проявились за отчетный период и обеспечили дальнейший рост благосостояния нашей основной клиентуры.

Мы благодарим всех наших клиентов и партнеров за доверие и плодотворное сотрудничество. Хочется отметить, что итоги первого полугодия закладывают хорошие предпосылки для успешного выполнения намеченного годового финансового плана и поддержания достигнутых темпов роста.

Baltikums Bank является независимым частным банком, имеющим головной офис в Риге (Латвия) и принадлежащим латвийской финансовой группе BBG AS.

В группу Baltikums Bank входят „Baltikums International” SIA; „Pils Pakalpojumi” SIA; Baltikums Luxembourg S.A., страховая компания Baltikums AAS и другие компании. У группы Baltikums Bank имеются представительства в Алматы, Киеве, Лимасоле, Москве и Санкт-Петербурге (через группу BBG AS), а также в Баку и Бишкеке, где Банк представлен через дочернюю компанию Baltikums International.



Александр Пешков  
Председатель Совета



Дмитрий Латышев  
Председатель Правления

26 августа 2013 года

---

**Baltikums Bank AS**

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года**

**СОСТАВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ**

---

**Состав Совета Банка на 30 июня 2013 года**

<b>Имя, фамилия</b>	<b>Должность</b>	<b>Дата назначения</b>
Александр Пешков	Председатель Совета	22 июня 2001 года
Сергей Пешков	Заместитель председателя Совета	25 июля 2002 года
	Член Совета,	22 июня 2001 года
Андрей Кочетков	Член Совета	22 июня 2001 года

В течение отчетного периода изменений в составе Совета не было.

**Состав Правления на 30 июня 2013 года**

<b>Имя, фамилия</b>	<b>Должность</b>	<b>Дата назначения</b>
Дмитрий Латышев	Председатель Правления	21 апреля 2011
	Заместитель председателя Правления,	25 апреля 2003 года
	Член Правления,	1 июля 2002 года
Леонарда Вишневская	Член Правления	25 апреля 2003 года
Александр Халтурин	Член Правления	30 апреля 2008 года
Инга Мукане	Член Правления	6 марта 2013 года

Татьяна Дробина ушла с должности члена Правления 18 июня 2013 года.

От имени руководства Банка:



---

Александр Пешков  
Председатель Совета



---

Дмитрий Латышев  
Председатель Правления

26 августа 2013 года

## Baltikums Bank AS

### Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

---

Рига

Руководство Baltikums Bank AS (далее – Банк) несет ответственность за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних предприятий (далее – Концерн), а также за подготовку отдельной финансовой отчетности Банка. Вышеупомянутая консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка подготовлена согласно Международному стандарту финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» на основании принципа непрерывности деятельности. При составлении финансовой отчетности последовательно использованы соответствующие методы бухгалтерского учета. Решения и оценки руководства при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка были осторожны и благоразумны.

Консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка, изложенная на страницах 8–37, подготовлена на основании первичных документов и достоверно отражает финансовое положение Концерна и Банка на 30 июня 2013 года, результаты их деятельности и движение денежных потоков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года.

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

От имени руководства Банка:



---

Александр Пешков  
Председатель Совета



---

Дмитрий Латышев  
Председатель Правления

26 августа 2013 года



## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

### **Акционерам Baltikums Bank AS**

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной отдельной финансовой информации Baltikums Bank AS (далее - Банк), которая включает в себя промежуточный сокращенный отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 года, промежуточный сокращенный отдельный отчет о прибылях и убытках, промежуточные сокращенные отдельные отчеты о совокупном доходе, изменениях в капитале и резервах, и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие сокращенные приложения на страницах 8 – 37. Мы также провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Baltikums Bank AS и его дочерних компаний (далее - Концерн), которая включает в себя промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 года, промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках, промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о совокупном доходе, изменениях в капитале и резервах, и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах 8 – 37.

#### *Ответственность Руководства за подготовку финансовой информации*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной отдельной и консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО») 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Ответственность руководства заключается в разработке, внедрении и поддержании системы внутреннего контроля, относящейся к подготовке и достоверному представлению финансовой информации, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством либо ошибкой.

#### *Ответственность аудиторов*

Наша обязанность состоит в выражении мнения о данной промежуточной сокращенной отдельной и консолидированной финансовой информации 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 достаточную уверенность в том, что промежуточная сокращенная отдельная и консолидированная финансовая информация не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям, представленным в промежуточной сокращенной отдельной и консолидированной финансовой информации. Отбор процедур проводится на основании суждений аудитора, включающих оценку риска наличия существенных искажений в промежуточной сокращенной отдельной и консолидированной финансовой информации, 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 сокращенной промежуточной отдельной и консолидированной финансовой информации, в целях разработки соответствующих аудиторских процедур, но не в целях выражения мнения об эффективности работы самой системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку приемлемости используемой учетной политики, обоснованности оценочных суждений, сделанных руководством Банка, и оценку общего представления промежуточной сокращенной отдельной и консолидированной финансовой информации.



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

#### *Мнение аудиторов*

По нашему мнению промежуточная сокращенная отдельная финансовая информация Baltikums Bank AS за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 года, во всех существенных отношениях подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО») 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

По нашему мнению промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Baltikums Bank AS и его дочерних компаний за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 года, во всех существенных отношениях подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО») 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

#### **Заключение в соответствии с требованиями других нормативных актов**

В наши обязанности входит проверка соответствия бухгалтерской информации, включенной в Сообщение руководства на странице 3 промежуточной сокращенной 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 промежуточной сокращенной отдельной и консолидированной финансовой отчетности. По нашему мнению, включенная в Сообщение руководства информация соответствует промежуточной сокращенной отдельной и консолидированной финансовой отчетности.

KPMG Baltics SIA  
Лицензия № 55

*Ондрей Фикрле*

*Валда Ужане*

Ондрей Фикрле  
Партнер pp KPMG Baltics SIA  
Рига, Латвия  
26 августа 2013 года

Валда Ужане  
Присяжный ревизор  
Сертификат № 4

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

**Baltikums Bank AS**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года

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

	Приложение	Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2013 года		Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2012 года	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
		LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
Процентные доходы		2 439	2 439	2 529	2 634
Процентные расходы		(521)	(521)	(507)	(475)
<b>Чистые процентные доходы</b>	7	<b>1 918</b>	<b>1 918</b>	<b>2 022</b>	<b>2 159</b>
Комиссионные доходы		6 549	6 548	5 186	5 172
Комиссионные расходы		(544)	(544)	(500)	(500)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	8	<b>6 005</b>	<b>6 004</b>	<b>4 686</b>	<b>4 672</b>
Чистая прибыль/(убытки) от финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках		(141)	(141)	552	552
Чистая прибыль от торговли иностранной валютой и ее переоценки		1 989	1 988	1 646	1 646
Прочие операционные доходы		136	92	301	48
Доход/(убытки) от ассоциированных предприятий по методу долевого участия		(142)	36	54	90
<b>Доходы от основной деятельности</b>		<b>9 765</b>	<b>9 897</b>	<b>9 261</b>	<b>9 167</b>
Административные расходы		(4 668)	(4 593)	(3 644)	(3 584)
Прочие операционные расходы		(268)	(173)	(286)	(213)
Резерв под обесценение	18	(339)	(339)	(1 215)	(1 248)
Возврат списанных активов		-	-	1	1
<b>Расходы от основной деятельности</b>		<b>(5 275)</b>	<b>(5 105)</b>	<b>(5 144)</b>	<b>(5 044)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>4 490</b>	<b>4 792</b>	<b>4 117</b>	<b>4 123</b>
Подоходный налог с предприятий	9	(779)	(779)	(595)	(595)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>3 711</b>	<b>4 013</b>	<b>3 522</b>	<b>3 528</b>
<i>Приходящаяся на:</i>					
долю акционеров Банка		3 740	4 013	3 577	3 528
доля неконтролирующих акционеров		(29)	-	(55)	-
<b>Чистая прибыль за отчетный период</b>		<b>3 711</b>	<b>4 013</b>	<b>3 522</b>	<b>3 528</b>

Приложения на страницах с 15 по 37 являются неотъемлемой составной частью данной промежуточной сокращенной Консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление Банка утвердили промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 8 по 37, и от имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков  
Председатель Совета



Дмитрий Латышев  
Председатель Правления

26 августа 2013 года



Приложение	Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2013 года		Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2012 года	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	<u>LVL'000</u>	<u>LVL'000</u>	<u>LVL'000</u>	<u>LVL'000</u>
<b>Чистая прибыль за отчетный период</b>	<b><u>3 711</u></b>	<b><u>4 013</u></b>	<b><u>3 522</u></b>	<b><u>3 528</u></b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>				
<b>Прочие совокупные доходы, которые в будущем могут быть переквалифицированы в отчете о прибылях и убытках</b>				
Результат переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14	-	10	10
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>10</u></b>	<b><u>10</u></b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b><u>3 711</u></b>	<b><u>4 013</u></b>	<b><u>3 532</u></b>	<b><u>3 538</u></b>
<b>Приходящийся на</b>				
<i>долю акционеров Банка</i>	3 740	4 013	3 587	3 538
<i>долю неконтролирующих акционеров</i>	(29)	-	(55)	-

Приложения на страницах с 15 по 37 являются неотъемлемой составной частью данной промежуточной сокращенной Консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление Банка утвердили промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 8 по 37, и от имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков  
Председатель Совета



Дмитрий Латышев  
Председатель Правления

26 августа 2013 года

**Baltikums Bank AS**

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года  
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И  
ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

Активы	Прило- жение	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
		Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса и требования до востребования к центральным банкам	10	65 515	65 515	34 690	34 690
Депозиты в кредитных учреждениях	12	244 453	244 388	200 987	200 971
<i>Депозиты до востребования в кредитных учреждениях</i>		142 944	142 879	133 413	133 397
<i>Срочные депозиты в кредитных учреждениях</i>		86 194	86 194	58 038	58 038
<i>Кредиты выданные кредитным учреждениям</i>		15 315	15 315	9 536	9 536
Финансовые активы, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках		23 111	23 111	10 299	10 299
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>	13	22 224	22 224	10 080	10 080
<i>Ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>	13	9	9	218	218
<i>Производные финансовые инструменты</i>	24	878	878	1	1
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	647	63	63	63
<i>Ценные бумаги с фиксированным доходом</i>		584	-	-	-
<i>Ценные бумаги с нефиксированным доходом</i>		63	63	63	63
Кредиты и дебиторская задолженность	15	21 830	26 054	19 776	24 004
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16	25 377	25 377	37 988	37 988
Вложения в ассоциированные предприятия	17	2 350	1 100	2 528	1 100
Вложение в капитал дочерних предприятий	17	-	6 826	-	6 091
Инвестиционная собственность	19	4 894	3 420	4 897	3 423
Основные средства		8 198	234	8 203	237
Нематериальные активы		876	383	671	184
Авансовые платежи и накопленные доходы		141	136	67	67
Прочие активы	20	9 988	9 345	6 771	6 046
<b>Итого активы</b>		<b>407 380</b>	<b>405 952</b>	<b>326 940</b>	<b>325 163</b>

Приложения на страницах с 15 по 37 являются неотъемлемой составной частью данной промежуточной сокращенной Консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление Банка утвердили промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 8 по 37, и от имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков  
Председатель Совета

26 августа 2013 года



Дмитрий Латышев  
Председатель Правления

**Baltikums Bank AS**


Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года


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

Обязательства и капитал	Приложение	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
		Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Обязательства</b>					
Обязательства до востребования перед кредитными учреждениями	21	2 402	2 402	2 211	2 211
Производные финансовые инструменты	24	84	84	79	79
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		369 630	370 174	292 049	292 306
<i>Вклады</i>	22	365 836	366 380	288 406	288 663
<i>Вклады(субординированные)</i>	22	1 477	1 477	1 464	1 464
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги (субординированные)</i>	23	2 317	2 317	2 179	2 179
Доходы будущих периодов и накопленные расходы		273	273	304	304
Накопления		285	281	220	216
Налоговые обязательства		238	238	440	441
Прочие обязательства		173	140	403	259
<b>Итого обязательства</b>		<b>373 085</b>	<b>373 592</b>	<b>295 706</b>	<b>295 816</b>
<b>Капитал и резервы</b>					
Уставный капитал	29	27 756	27 756	19 756	19 756
Резервный капитал	29	17	17	17	17
Результат переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		10	10	10	10
Нераспределенная прибыль		4 585	4 577	9 846	9 564
<b>Итого собственный капитал, приходящийся на долю акционеров Банка</b>		<b>32 368</b>	<b>32 360</b>	<b>29 629</b>	<b>29 347</b>
Доля неконтролирующих акционеров		1 927	-	1 605	-
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>34 295</b>	<b>32 360</b>	<b>31 234</b>	<b>29 347</b>
<b>Итого обязательства, резервы и собственный капитал</b>		<b>407 380</b>	<b>405 952</b>	<b>326 940</b>	<b>325 163</b>
<b>Возможные обязательства</b>	27	11 251	11 254	7 371	7 371

Приложения на страницах с 15 по 37 являются неотъемлемой составной частью данной промежуточной сокращенной Консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление Банка утвердили промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 8 по 37, и от имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

  
 \_\_\_\_\_  
 Александр Пешков  
 Председатель Совета

  
 \_\_\_\_\_  
 Дмитрий Латышев  
 Председатель Правления

26 августа 2013 года


**Baltikums Bank AS**

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года**  
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ**

	Уставный капитал LVL`000	Резервный капитал LVL`000	Резерв справедливой стоимости LVL`000	Нераспределенная прибыль LVL`000	Итого собственный капитал, приходящийся на долю акционеров LVL`000	Доля неконтролирующих акционеров LVL`000	Итого капитал и резервы LVL`000
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>2 740</b>	<b>22 513</b>	<b>1 605</b>	<b>24 118</b>
<b>Итого совокупный доход</b>							
Чистая прибыль/(убытки) за отчетный период	-	-	-	3 577	3 577	(55)	3 522
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	10	-	10	-	10
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>3 577</b>	<b>3 587</b>	<b>(55)</b>	<b>3 532</b>
<b>Остаток на 30 июня 2012 года</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>6 317</b>	<b>26 100</b>	<b>1 550</b>	<b>27 650</b>
<b>Итого совокупный доход</b>							
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	3 528	3 528	55	3 583
Коррекция предыдущего периода	-	-	-	1	1	-	1
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 529</b>	<b>3 529</b>	<b>55</b>	<b>3 584</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>9 846</b>	<b>29 629</b>	<b>1 605</b>	<b>31 234</b>
<b>Итого совокупный доход</b>							
Чистая прибыль/(убытки) за отчетный период	-	-	-	3 740	3 740	(29)	3 711
Коррекция предыдущего периода	-	-	-	(1)	(1)	-	(1)
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 739</b>	<b>3 739</b>	<b>(29)</b>	<b>3 710</b>
<b>Сделки с акционерами, признанные непосредственно в основном капитале</b>							
Увеличение уставного капитала	8 000	-	-	-	8 000	351	8 351
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(9 000)	(9 000)	-	(9 000)
<b>Остаток на 30 июня 2013 года</b>	<b>27 756</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>4 585</b>	<b>32 368</b>	<b>1 927</b>	<b>34 295</b>

Приложения на страницах с 15 по 37 являются неотъемлемой составной частью данной промежуточной сокращенной Консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление Банка утвердили промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 8 по 37, и от имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

  
 Александр Пешков  
 Председатель Совета

  
 Дмитрий Латышев  
 Председатель Правления

26 августа 2013 года



**Baltikums Bank AS**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И РЕЗЕРВАХ**

	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого капитал и резервы
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	<b>-</b>	<b>2 448</b>	<b>22 221</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>					
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	3 528	3 528
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	10	-	10
<b>Остаток на 30 июня 2012 года</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>5 976</b>	<b>25 759</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>					
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	3 588	3 588
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>19 756</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>9 564</b>	<b>29 347</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>					
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	4 013	4 013
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 013</b>	<b>4 013</b>
<b>Сделки с акционерами, признанные непосредственно в основном капитале</b>					
Увеличение уставного капитала	8 000	-	-	-	8 000
Выплаченные дивиденды	-	-	-	(9 000)	(9 000)
<b>Остаток на 30 июня 2013 года</b>	<b>27 756</b>	<b>17</b>	<b>10</b>	<b>4 577</b>	<b>32 360</b>

Приложения на страницах с 15 по 37 являются неотъемлемой составной частью данной промежуточной сокращенной Консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка.

Совет и Правление Банка утвердили промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 8 по 37, и от имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:



Александр Пешков  
Председатель Совета




Дмитрий Латышев  
Председатель Правления


26 августа 2013 года

**Baltikums Bank AS**
**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года  
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ КОНЦЕРНА И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ БАНКА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2013 года		Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Движение денежных средств в результате операционной деятельности</b>				
Прибыль до уплаты подоходного налога	4 490	4 792	4 117	4 123
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств и инвестиционной собственности	113	107	111	109
(Увеличение)/уменьшение резерва на сомнительную задолженность	339	339	886	918
Убытки от переоценки иностранной валюты	8	8	10	11
Коррекция стоимости прочих активов и обязательств	499	-	37	-
Прибыль/(убытки) от продажи дочерних компаний	-	-	(164)	-
Нереализованные убытки от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	10	10
<b>Увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности до изменений в активах и пассивах</b>	<b>5 449</b>	<b>5 246</b>	<b>5 007</b>	<b>5 171</b>
(Увеличение) /уменьшение кредитов и дебиторской задолженности	(2 385)	(2 391)	4 246	4 121
(Увеличение) /уменьшение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(584)	-	(29)	(29)
(Увеличение)/уменьшение финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	(12 810)	(12 810)	1 600	1 600
(Увеличение)/уменьшение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1 457	1 457	5 930	5 656
(Увеличение)/уменьшение авансовых платежей и накопленных доходов	(74)	(69)	2	(12)
(Увеличение)/уменьшение прочих активов	(1 636)	(1 718)	(1 091)	(1 080)
Увеличение вкладов	77 389	77 675	32 388	32 386
Увеличение/(уменьшение) финансовых обязательств, которые классифицированы как предназначенные для торговли	5	5	(95)	(95)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств и налоговых обязательств	(624)	(511)	906	(97)
Увеличение/(уменьшение) доходов будущих периодов и накопленных расходов	(31)	(31)	81	81
<b>Чистые денежные средства в результате основной деятельности до налогообложения</b>	<b>66 156</b>	<b>66 853</b>	<b>48 945</b>	<b>47 702</b>
Уплаченный подоходный налог с предприятий	(525)	(525)	(292)	(292)
<b>Чистые денежные средства в результате основной деятельности</b>	<b>65 631</b>	<b>66 328</b>	<b>48 653</b>	<b>47 410</b>
<b>Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности</b>				
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(322)	(317)	(111)	(83)
Продажа и выбытие основных средств и нематериальных активов	19	17	25	12
Прочие денежные средства выплаченные в результате инвестиционной деятельности	(1 581)	(1 581)	-	-
Участие в уставном капитале компаний (покупка)	(15)	(735)	-	-
Продажа дочерних и ассоциированных предприятий	-	-	2 116	2 116
Прочее приходящее/(исходящее) движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности	-	-	(1 225)	-
<b>Полученные/(израсходованные) денежные средства в результате инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 899)</b>	<b>(2 616)</b>	<b>805</b>	<b>2 045</b>
<b>Движение денежных средств в результате финансовой деятельности</b>				
Выпущенные акции	8 000	8 000	-	-
Выпущенные облигации	138	138	-	-
Выплаченные дивиденды	(9 000)	(9 000)	-	-
<b>Движение чистых денежных средств в результате финансовой деятельности</b>	<b>(862)</b>	<b>(862)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Изменения денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>62 870</b>	<b>62 850</b>	<b>49 458</b>	<b>49 455</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>220 751</b>	<b>220 735</b>	<b>124 702</b>	<b>124 700</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(8)	(8)	(10)	(11)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>283 613</b>	<b>283 577</b>	<b>174 150</b>	<b>174 144</b>

Приложения на страницах с 15 по 37 являются неотъемлемой составной частью данной промежуточной сокращенной Консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка. Совет и Правление Банка утвердили промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка, изложенную на страницах с 8 по 37, и от имени Совета и Правления Банка данную отчетность подписали:

  
Александр Пейков  
Председатель Совета

  
Дмитрий Латышев  
Председатель Правления

26 августа 2013 года

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

AS Baltikums Bank (далее в тексте – Банк) был основан и зарегистрирован в Регистре предприятий Латвийской Республики как акционерное общество 22 июня 2001 года. Юридический адрес Банка: Смилшу 6, LV-1050, Рига, Латвия. Банк имеет в Латвии лицензию на осуществление банковской деятельности, согласно которой Банк имеет право предоставлять услуги кредитного учреждения в соответствии с законами Латвийской Республики и Европейского союза. Основными направлениями деятельности Банка являются обслуживание корпоративных клиентов и предоставление услуг физическим лицам, а также управление инвестициями и финансами.

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

Банку принадлежит несколько дочерних компаний в Латвии, компании для осуществления определенных проектов за границей, а также Банк имеет вложения в капитал ассоциированных компаний. Представительства Банка не ведут операционную деятельность. Нижеупомянутые компании формируют концерн Baltikums Bank, состав концерна указан в таблице:

Название компании	Страна регистрации	Основная деятельность	Вложение в капитал на 30.06.2013, %	Вложение в капитал на 30.06.2012, %
AS IPS „Baltikums Asset Management”	Латвия	Финансовые услуги	100	100
„Baltikums International” SIA	Латвия	Финансовые услуги	100	100
„Rostman Ltd.”	Белиз	Морские перевозки	100	100
„CityCap Service” SIA	Латвия	Управление недвижимостью	100	100
„Zapdvina Development” SIA	Латвия	Управление недвижимостью	100	100
„KamalyDevelopment EOOD”	Болгария	Управление недвижимостью	100	100
„Kamaly Development UAB”	Литва	Банковское управление по перенятию кредитных обеспечений	100	-
„Pils pakalpojumi” SIA	Латвия	Управление недвижимостью	61	61
„Mateli Estate” SIA	Латвия	Управление недвижимостью	-	100
„Darzciems Estate” SIA	Латвия	Управление недвижимостью	-	100
„Mazirbe Estate” SIA	Латвия	Управление недвижимостью	-	100
„Pulkarne Entity” SIA	Латвия	Управление недвижимостью	-	100
„Lielie Zaķi” SIA	Латвия	Управление недвижимостью	-	100
Foxtran Management Ltd.	Белиз	Банковское управление по перенятию кредитных обеспечений	100	-
Enarlia International Inc.	Белиз	Банковское управление по перенятию кредитных обеспечений	100	-
Baltikums Luxembourg S.A	Люксембург	Консультативные услуги	100	-
„BB Broker Systems” SIA	Латвия	Услуги страховых брокеров	100	-

Вложение в капитал ассоциированных предприятий (Банк и Концерн):

Название компании	Страна регистрации	Основная деятельность	Вложение в капитал на 30.06.2013, %	Вложение в капитал на 30.06.2012, %
AAS „Baltikums”	Латвия	Услуги страхования	19,45	19,45
AS „Termo biznesa Centrs”	Латвия	Управление недвижимостью	26,15	26,15

## 2. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### (a) Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная сокращенная отдельная финансовая отчетность Baltikums Bank AS (Банк) и консолидированная финансовая отчетность его дочерних предприятий (Концерн) подготовлена согласно

Международному стандарту финансовой отчетности МСБУ (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает в себя всю информацию, отражаемую в полном комплекте годовой финансовой отчетности, и поэтому должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Концерна и отдельной финансовой отчетностью Банка за год, завершившийся 31 декабря 2012 года.

С аудированной консолидированной финансовой отчетностью Концерна и отдельной финансовой отчетностью Банка за год, завершившийся 31 декабря 2012 года, можно ознакомиться на домашней странице Банка: [www.baltikums.eu](http://www.baltikums.eu).

Правление Банка разрешило издать промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Концерна и отдельную финансовую отчетность Банка 26 августа 2013 года. Акционеры имеют право внести изменения в финансовую отчетность.

#### **(b) Функциональная валюта и валюта отчетности**

Финансовая отчетность представлена в тысячах латов (LVL '000), если не указано иначе. Функциональной валютой Банка является латвийский лат.

### **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной и Банковской финансовой отчетности Концерн и Банк применили те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2012 года.

Подходный налог с предприятий в промежуточном периоде начисляется по эффективной налоговой ставке, которая применялась бы для годовой прогнозируемой прибыли.

#### **Новые стандарты и интерпретации**

Группа и Банк приняли следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая связанные поправки к другим стандартам, вступившие в силу с 1 января 2013 года.

- Поправки к МСБУ 1 *Представление финансовой отчетности: Представление статей прочего совокупного дохода*
- Поправки к МСФО 7 *Финансовые инструменты: Раскрытия*
- МСФО 13 *Оценка справедливой стоимости*
- Поправки к МСБУ 12: *Налог на прибыль - Отложенный налог: Возмещение активов, лежащих в основе соглашения*
- МСБУ 19 (2011) *Вознаграждения работникам*

#### **Поправки к МСБУ 1 *Представление финансовой отчетности: Представление статей прочего совокупного дохода***

В результате поправок к МСБУ 1 Группа и Банк не изменили отображение статей прочего совокупного дохода в промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, чтобы представить отдельно элементы, которые были бы переклассифицированы в будущем в состав прибыли или убытков, и такие, которые никогда не будут реклассифицированы. Группа и Банк в настоящее время имеют только элементы прочего совокупного дохода, которые в будущем будут реклассифицированы в состав прибыли или убытков. Поэтому, сравнительная информация не была представлена. Принятие поправки к МСБУ 1 не имеет влияния на признанные активы, обязательства и совокупный доход Группы и Банка.

#### **Поправки к МСФО 7 *Финансовые инструменты: Раскрытия* и применение МСФО 13 *Оценка справедливой стоимости***

МСФО 13 устанавливает единую структуру для оценки справедливой стоимости и раскрытия информации об оценке справедливой стоимости, когда такая оценка требуется или разрешается другим МСФО. В частности МСФО 13 содержит единое определение справедливой стоимости как цены, по которой определенная сделка по продаже актива или передаче обязательства произойдет между участниками рынка на дату оценки. МСФО 13 также заменяет и расширяет требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости в других стандартах, включая МСФО 7 *Финансовые инструменты: Раскрытия*. Некоторые из раскрытий требуются в промежуточной финансовой отчетности для финансовых инструментов, соответственно, Группа и Банк включили дополнительные



сведения в промежуточную финансовую отчетность. Несмотря на вышеупомянутое, изменение не оказало значительного влияния на оценку активов и пассивов Группы и Банка.

**Поправки к МСБУ 12 Налог на прибыль - Отложенный налог: Возмещение активов, лежащих в основе соглашения**

Поправки не применимы к промежуточной финансовой отчетности Группы и Банка, так как Группа и Банк не имеют инвестиционной собственности, оцениваемой по справедливой стоимости согласно МСБУ 40.

**МСБУ 19 (2011) Вознаграждения работникам**

Поправки не применимы к промежуточной финансовой отчетности Группы и Банка, так как Группа и Банк не имеют планов вознаграждений сотрудников с установленными выплатами.

#### **4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Все аспекты, связанные с целями и политикой Банка и Концерна в отношении управления рисками, соответствуют аспектам, раскрытым в консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2012 года.

#### **5. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

Политика Банка направлена на поддержание высокого уровня капитала, позволяющего сохранять доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса.

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

В соответствии с действующими требованиями, установленными КРФК, банки должны поддерживать коэффициент достаточности капитала в соответствии с суммарным объемом активов, взвешенных с учетом степени риска ("установленный законом коэффициент достаточности капитала") выше предписанного минимального уровня. Несмотря на установленный КРФК на 30 июня 2013 года минимальный уровень 8%, Банк должен поддерживать минимальный уровень коэффициента достаточности капитала 14% в период с 1 октября 2012 года по 30 сентября 2013 года. Банк и Концерн выполнили закон «О кредитных учреждениях» и соблюдали предписанный коэффициент достаточности капитала в течение шестимесечных периодов, завершившихся 30 июня 2013 года, 31 декабря 2012 года. Расчет достаточности капитала представлен в 28-ом приложении.

На 30 июня 2013 года коэффициент достаточности капитала Банка составлял 18% (31 декабря 2012 года – 20% и 30 июня 2012 года – 20%).

#### **6. РАСЧЕТЫ И СУЖДЕНИЯ**

Составление промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует, чтобы руководство делало суждения, предварительные подсчеты и предположения, которые влияют на применение политики бухгалтерского учета и на размеры активов и пассивов, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Основные расчеты и суждения, сделанные руководством при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка, и главные источники неоднозначности оценки были теми же самыми, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Концерна и отдельной финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2012 года.

Указанные расчеты:

- специальные накопления на потери по кредитам;
- оценка финансовых инструментов;
- снижение стоимости финансовых инструментов (кроме кредитов);
- снижение стоимости нематериальных активов;
- переоценка перенятых активов;
- оценка инвестиционной собственности;
- справедливая стоимость активов и обязательств.

Чувствительность расчетов была пересмотрена, но не представлена в данной сокращенной финансовой отчетности, так как не было значительных изменений по сравнению с финансовой отчетностью предыдущего периода.

## 7. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2013 года		Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Процентные доходы</b>				
Процентные доходы от активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:				
<i>Депозиты в кредитных учреждениях</i>	1 431	1 431	1 317	1 422
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	623	623	260	260
<i>Процентные доходы от активов, у которых признано уменьшение стоимости</i>	808	808	1 012	1 117
	-	-	45	45
Процентные доходы от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках	427	427	507	507
Процентные доходы от ценных бумаг, удерживаемых до погашения	581	581	705	705
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 439</b>	<b>2 439</b>	<b>2 529</b>	<b>2 634</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Процентные расходы по обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости:				
<i>Обязательства перед кредитными учреждениями</i>	(146)	(146)	(99)	(88)
<i>Вклады</i>	-	-	(7)	-
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги (субординированные)</i>	(82)	(82)	(92)	(88)
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги (субординированные)</i>	(64)	(64)	-	-
Прочие процентные расходы	(375)	(375)	(408)	(387)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(521)</b>	<b>(521)</b>	<b>(507)</b>	<b>(475)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 918</b>	<b>1 918</b>	<b>2 022</b>	<b>2 159</b>

## 8. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2013 года		Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Комиссионные доходы</b>				
Платежи	3 593	3 593	2 656	2 656
Финансирование корпоративных клиентов	259	259	64	64
Операции с ценными бумагами	802	802	997	997
Операции доверительного управления	773	773	652	652
Обслуживание счетов	581	581	400	400
Управление инвестиционными фондами и планами	3	-	14	-
Прочие	538	540	403	403
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>6 549</b>	<b>6 548</b>	<b>5 186</b>	<b>5 172</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Корреспондентские счета	(362)	(362)	(259)	(259)
Операции с наличными и платежными картами	(116)	(116)	(61)	(61)
Операции с ценными бумагами	(65)	(65)	(179)	(179)
Прочие	(1)	(1)	(1)	(1)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(544)</b>	<b>(544)</b>	<b>(500)</b>	<b>(500)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>6 005</b>	<b>6 004</b>	<b>4 686</b>	<b>4 672</b>

## 9. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ

	Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2013 года		Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Текущие расходы по подоходному налогу	779	779	595	595
<b>Подоходный налог с предприятий</b>	<b>779</b>	<b>779</b>	<b>595</b>	<b>595</b>

Объем рассчитанного подоходного налога с предприятия отличается от теоретически возможного объема налога, который надо было бы заплатить Банку, применив установленную законом ставку налога на 30 июня 2013 года и 30 июня 2012 года в размере 15%, и объясняется следующим образом:

	Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2013 года		Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Прибыль до налогообложения	4 490	4 792	4 117	4 123
Теоретический налог, ставка 15%	674	719	618	618
Неотчисляемые расходы и необлагаемые доходы, нетто	105	60	(23)	(23)
<b>Подоходный налог с предприятия</b>	<b>779</b>	<b>779</b>	<b>595</b>	<b>595</b>

## 10. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКАМ

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса	542	542	539	539
Требования к Центральным Банкам (включая обязательный резерв)	64 973	64 973	34 151	34 151
<b>Итого касса и требования к центральным банкам</b>	<b>65 515</b>	<b>65 515</b>	<b>34 690</b>	<b>34 690</b>

## 11. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2013 года		30 июня 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Касса и требования к Центральным банкам	65 515	65 515	18 632	18 632
Требования к кредитным учреждениям с начальным сроком до 3 месяцев	220 625	220 519	156 609	156 603
Обязательства перед кредитными учреждениями с начальным сроком до 3 месяцев	(2 457)	(2 457)	(1 091)	(1 091)
<b>Итого деньги и денежные эквиваленты</b>	<b>283 683</b>	<b>283 577</b>	<b>174 150</b>	<b>174 144</b>

## 12. ДЕПОЗИТЫ В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Депозиты до востребования в кредитных учреждениях</b>				
Кредитные учреждения Латвии	3 341	3 276	2 534	2 534
Кредитные учреждения стран ОЭСР	109 453	109 453	112 015	112 015
Кредитные учреждения прочих стран	30 748	30 748	19 456	19 440
Резерв на обесценивание	(598)	(598)	(592)	(592)
<b>Итого депозиты до востребования в кредитных учреждениях</b>	<b>142 944</b>	<b>142 879</b>	<b>133 413</b>	<b>133 397</b>
<b>Кредиты, выданные кредитным учреждениям</b>	15 315	15 315	9 536	9 536
<b>Срочные депозиты в кредитных учреждениях</b>	86 194	86 194	58 038	58 038
<b>Итого депозиты в кредитных учреждениях</b>	<b>244 453</b>	<b>244 388</b>	<b>200 987</b>	<b>200 971</b>

На 30 июня 2013 года у Банка не было требований к кредитным учреждениям и другим финансовым учреждениям, общая сумма которых превышала 10% общих требований к кредитным учреждениям.

На 30 июня 2013 года у Банка были корреспондентские счета в 46 банках. Крупнейшие остатки на счетах были в AS SEB PANK (Эстония) – 21 277 тысяч латов и NORDEA BANK FINLAND PLC – 17 065 тысяч латов.

На 31 декабря 2012 года у Банка были корреспондентские счета в 45 банках. Крупнейшие остатки на счетах были в CREDIT SUISSE (Швейцария) – 20 238 тысяч латов и NORDEA BANK FINLAND PLC – 21 213 тысяч латов. На 31 декабря 2012 года у Банка были требования по отношению к 2 кредитным учреждениям и другим финансовым учреждениям, общая сумма которых превышала 10% общих требований к кредитным учреждениям. Общая стоимость упомянутых остатков на 31 декабря 2012 года составляла 41 451 тысяч латов.

На 30 июня 2013 года сумма в размере 88 тысяч была использована в качестве залога для внебиржевой фьючерской сделки. На 31 декабря 2012 года остатки в банках не были использованы в качестве залога внебиржевой фьючерской сделки.

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

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Ценные бумаги с фиксированным доходом</b>				
Еврооблигации, выпущенные правительствами государств, входящих в ОЭСР	3 386	3 386	-	-
Еврооблигации компаний и кредитных учреждений государств, входящих в ОЭСР	976	976	599	599
Еврооблигации, выпущенные правительствами государств, входящих в ОЭСР	8 423	8 423	-	-
Ценные бумаги компаний и кредитных учреждений государств, не входящих в ОЭСР	9 439	9 439	9 481	9 481
<b>Итого</b>	<b>22 224</b>	<b>22 224</b>	<b>10 080</b>	<b>10 080</b>
<b>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</b>				
Акции компаний и кредитных учреждений государств, входящих в ОЭСР	-	-	78	78
Акции компаний и кредитных учреждений государств, не входящих в ОЭСР	9	9	140	140
<b>Итого</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>218</b>	<b>218</b>
<b>Итого ценные бумаги, учтенные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>22 233</b>	<b>22 233</b>	<b>10 298</b>	<b>10 298</b>



## ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

	30 июня 2013 года LVL'000	31 декабря 2012 года LVL'000
<b>Ценные бумаги с фиксированным и нефиксированным доходом</b>		
<b>Государственные и муниципальные ценные бумаги</b>		
Оценка от AAA до A-	11 471	-
Оценка от BB+ до BB-	-	599
Оценка ниже BB-	338	-
<b>Итого государственные и муниципальные ценные бумаги</b>	<b>11 809</b>	<b>599</b>
<b>Ценные бумаги корпоративных и кредитных учреждений</b>		
Оценка от AAA до A-	4 509	-
Оценка от BBB+ до BBB-	261	2 067
Оценка от BB+ до BB-	2 050	1 635
Оценка ниже BB-	3 211	5 779
Без оценки	393	218
<b>Итого ценные бумаги корпоративных и кредитных учреждений</b>	<b>10 424</b>	<b>9 699</b>
<b>Итого ценные бумаги с фиксированным и нефиксированным доходом</b>	<b>22 233</b>	<b>10 298</b>

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

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Ценные бумаги с фиксированным доходом</b>				
Облигации, выпущенные Латвийскими финансовыми организациями	584	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>584</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</b>				
SWIFT акции	63	63	63	63
<b>Итого</b>	<b>63</b>	<b>63</b>	<b>63</b>	<b>63</b>
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>647</b>	<b>63</b>	<b>63</b>	<b>63</b>

## 15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

## (а) Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Юридические лица	20 355	24 579	20 624	24 852
Частные лица	2 991	2 991	1 341	1 341
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>23 346</b>	<b>27 570</b>	<b>21 965</b>	<b>26 193</b>
Резерв под обесценение	(1 516)	(1 516)	(2 189)	(2 189)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>21 830</b>	<b>26 054</b>	<b>19 776</b>	<b>24 004</b>

## (b) Анализ кредитов по их видам

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Кредитный портфель</b>				
Корпоративные кредиты	7 738	11 962	7 676	11 904
Индустриальные кредиты	4 384	4 384	5 389	5 389
Кредиты по платежным картам	345	345	202	202
Кредиты, обеспеченные ипотекой	7 365	7 365	5 200	5 200
Факторинг	-	-	1 276	1 276
Прочие кредиты	589	589	247	247
<b>Итого кредитный портфель</b>	<b>20 421</b>	<b>24 645</b>	<b>19 990</b>	<b>24 218</b>
<b>Кредиты под залог ценных бумаг</b>				
Сделки обратной покупки ( <i>reverse repo</i> )	2 925	2 925	1 975	1 975
<b>Итого кредиты под залог ценных бумаг</b>	<b>2 925</b>	<b>2 925</b>	<b>1 975</b>	<b>1 975</b>
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>23 346</b>	<b>27 570</b>	<b>21 965</b>	<b>26 193</b>
Резерв под обесценение	(1 516)	(1 516)	(2 189)	(2 189)
<b>Кредиторская и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>21 830</b>	<b>26 054</b>	<b>19 776</b>	<b>24 004</b>

## (c) Структура кредитного портфеля по географическим сегментам

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредиты резидентам Латвии	11 954	16 178	9 239	13 467
Кредиты резидентам стран ОЭСР	232	232	1 214	1 214
Кредиты резидентам стран, не входящих в ОЭСР	11 160	11 160	11 512	11 512
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>23 346</b>	<b>27 570</b>	<b>21 965</b>	<b>26 193</b>
Резерв под обесценение	(1 516)	(1 516)	(2 189)	(2 189)
<b>Кредиторская и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>21 830</b>	<b>26 054</b>	<b>19 776</b>	<b>24 004</b>

## (d) Структура кредитного портфеля по задержкам платежей

Банк	Итого LVL'000	Без задержек на дату отчета	С задержками на следующий срок				Учетная стоимость просроченных долгов
			До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	Более 180 дней	
<b>30 июня 2013 года</b>							
Учетная стоимость, нетто	26 054	24 765	-	647	-	642	1 289
Из них обесцененные	642	-	-	-	-	642	642
<b>31 декабря 2012 года</b>							
Учетная стоимость, нетто	24 004	23 210	67	-	-	727	794
Из них обесцененные	969	247	-	-	-	722	722

Классификация Концерна не отличается существенно от вышеуказанной классификации Банка.

## (e) Обесцененные кредиты

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	LVL '000		LVL '000	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
Брутто обесцененные кредиты	2 158	2 158	3 158	3 158
Резерв под обесценение	(1 516)	(1 516)	(2 189)	(2 189)
<b>Кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>642</b>	<b>642</b>	<b>969</b>	<b>969</b>

## (f) Движение резерва под обесценение кредитов

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
<b>Резерв под обесценение</b>				
<b>Остаток на начало периода</b>	<b>2 189</b>	<b>2 189</b>	<b>1 235</b>	<b>1 235</b>
Увеличение резерва под обесценение	341	341	2 159	2 159
Возврат убытков от сомнительных кредитов	-	-	(5)	(5)
Списанные кредиты	(1 046)	(1 046)	(1 136)	(1 136)
Прибыль или убытки от колебания валютных курсов	32	32	(64)	(64)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>1 516</b>	<b>1 516</b>	<b>2 189</b>	<b>2 189</b>

## (g) Структура кредитного портфеля Банка по отраслям

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
	LVL '000	LVL '000
Хранение и другие транспортные услуги	5 523	5 548
Оптовая торговля	4 300	4 761
Недвижимость	4 224	4 224
Частные лица	2 757	1 161
Финансовые услуги	2 753	1 825
Металлопродукция	1 760	1 352
Водный транспорт	1 745	2 141
Отдых, развлечения, спорт	1 011	1 018
Другие услуги	1 981	1 974
<b>Кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>26 054</b>	<b>24 004</b>

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

LVL'000	30 июня 2013	% от кредитного	31 декабря 2012	% от кредитного
	года	портфеля	года	портфеля
Коммерческие здания	11 637	45	11 748	49
<i>Недвижимость:</i>				
Ипотека	3 181	12	2 359	10
Залог коммерческих активов	2 871	11	3 115	13
<i>Коммерческие активы:</i>				
Водный транспорт	1 653	6	1 961	8
Торговые ценные бумаги	2 925	11	1 975	8
Прочие	3 787	15	2 846	12
<b>Кредиты и дебиторская задолженность, нетто</b>	<b>26 054</b>	<b>100</b>	<b>24 004</b>	<b>100</b>

Суммы, указанные в таблице выше, являются учетной стоимостью соответствующих кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость залога. Справедливая стоимость залога не меньше учетной стоимости залога.

## (i) Реструктурированные кредиты

LVL'000	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Пониженная процентная ставка	-	328
<b>Итого реструктурированные кредиты</b>	<b>-</b>	<b>328</b>

## (j) Переятытые активы

В 2011 году Банк переяты залог для кредита (движимое имущество) стоимостью 1 798 тысяч LVL, а в 2012 году – на сумму 2 900 тысяч LVL (см. приложение 20).

## (к) Существенная концентрация кредитного риска

На 30 июня 2013 года у Банка был 1 заемщик, общие кредитные обязательства которого превышали 10% общего объема выданных кредитов. Остаток кредита заемщика составил 6 961 тысяч латов.

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 латов.

Согласно требованиям регулятора, концентрация кредитного риска Банка на одного клиента или группу связанных клиентов не может превышать 25% капитала Банка. На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 Банк обеспечил соответствие этим требованиям.

## 16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</b>				
Еврооблигации, выпущенные правительствами государств, входящих в ОЭСР	-	-	8 044	8 044
Еврооблигации предприятий и кредитных учреждений прочих стран	25 382	25 382	29 951	29 951
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>25 382</b>	<b>25 382</b>	<b>37 995</b>	<b>37 995</b>
Резерв под обесценение	(5)	(5)	(7)	(7)
<b>Долговые ценные бумаги, нетто</b>	<b>25 377</b>	<b>25 377</b>	<b>37 988</b>	<b>37 988</b>

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

	30 июня 2013 года LVL'000	31 декабря 2012 года LVL'000
<b>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</b>		
<b>Государственные и муниципальные ценные бумаги</b>		
Оценка от AAA до A	-	3 487
Оценка от BBB+ до BBB-	-	4 557
<b>Итого государственные и муниципальные ценные бумаги</b>	<b>-</b>	<b>8 044</b>
<b>Облигации корпоративных и кредитных учреждений</b>		
Оценка от AAA до A-	-	2 904
Оценка от BBB+ до BBB-	13 845	14 489
Оценка от BB- до BB+	8 351	10 440
Оценка ниже BB-	3 181	2 111
<b>Итого облигации корпоративных и кредитных учреждений</b>	<b>25 377</b>	<b>29 944</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</b>	<b>25 377</b>	<b>37 988</b>

**Baltikums Bank AS**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концернa и отдельная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ****Анализ движения резерва под обесценение**

Банк и Концерн	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
	LVL'000	LVL'000
Остаток в начале периода	7	10
Коррекция ранее созданных резервов	(2)	(3)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>5</b>	<b>7</b>

**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 30 июня 2013 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	786	816
	<b>5 755</b>	<b>5 755</b>	<b>786</b>	<b>816</b>

В следующей таблице показаны суммы, которые в 2013 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	Собственный капитал
<b>До переклассификации</b>		
Чистые убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
<b>После переклассификации</b>		
Финансовые инструменты, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Амортизация	(1)	-
Купонные доходы	68	-
Доход от обесценения	2	-

В таблице отражены суммы, которые надо было бы признать в 2013 году в случае, если бы переклассификация не была произведена

LVL'000	Прибыль
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	30

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 30 июня 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, предназначенные для торговли, переклассифицированные в финансовые активы, удерживаемые до погашения	5 475	5 475	3 900	4 011
	<b>5 475</b>	<b>5 475</b>	<b>3 900</b>	<b>4 011</b>



**Baltikums Bank AS**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концернa и отдельная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

В следующей таблице показаны суммы, которые в 2013 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:

<b>LVL'000</b>	<b>Чистый доход</b>	<b>Собственный капитал</b>
<b>До переклассификации</b>		
Чистые убытки от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-
<b>После переклассификации</b>		
Финансовые инструменты, которые были переклассифицированы в финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Амортизация	(28)	-
Купонные доходы	165	-

В таблице отражены суммы, которые надо было бы признать в 2013 году в случае, если бы переклассификация не была произведена:

<b>LVL'000</b>	<b>Прибыль</b>
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>71</u>

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

<b>Предприятие</b>	<b>Вложение в капитал</b>	<b>Стоимость 30.06.2013 LVL '000</b>	<b>Стоимость 31.12.2012 LVL '000</b>
SIA „Baltikums International”	100%	2 070	1 930
AS IPS „Baltikums Asset Management”	100%	136	136
UAB „Kamaly Development”	100%	2	2
SIA „Zapdvina Development”	100%	694	690
SIA „CityCap Service”	100%	380	380
„Rostman Ltd.”	100%	703	703
„Rostman Ltd.” (уменьшение стоимости)		(250)	(250)
Baltikums Luxembourg S.A.	100%	22	-
SIA „BB Broker Systems”	100%	20	-
SIA „Pils pakalpojumi”	61%	3 049	2 500
		<b><u>6 826</u></b>	<b><u>6 091</u></b>

В мае 2013 года Банк увеличил уставный капитал дочернего предприятия SIA „Zapdvina Development” на 400 долей с номинальной стоимостью 10,00 LVL на общую сумму 4 000 LVL. После увеличения уставного капитала SIA „Zapdvina Development” уставный капитал состоит из 32 400 долей с номинальной стоимостью 10,00 LVL на общую сумму 324 000 LVL.

В марте 2013 года Банк увеличил уставный капитал дочернего предприятия SIA „Pils pakalpojumi” на 5 490 долей с номинальной стоимостью 100 LVL на общую сумму 549 000 LVL. После увеличения уставного капитала SIA „Pils pakalpojumi” уставный капитал состоит из 18 470 долей с номинальной стоимостью 100 LVL на общую сумму 1 847 000 LVL.

В апреле 2013 года Банк приобрел 100% акций в размере 15 500 штук компании Baltikums Luxembourg S.A. с номинальной стоимостью 2 EUR за одну акцию на общую сумму 31 000 EUR, или 21 787 LVL (по курсу ЛБ 0.702804).

В мае 2013 года Банк основал дочернюю компанию SIA „BB Broker Systems”. Уставный капитал SIA „BB Broker Systems” состоит из 200 долей с номинальной стоимостью 100 LVL на общую сумму 20 000 LVL.

**Baltikums Bank AS**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

В июне 2013 года Банк увеличил уставный капитал дочернего предприятия SIA „Baltikums International” на 1 400 долей с номинальной стоимостью 100 LVL на общую сумму 140 000 LVL. После увеличения уставного капитала SIA „Baltikums International” уставный капитал состоит из 20 550 долей с номинальной стоимостью 100 LVL на общую сумму 2 055 000 LVL.

**Вложения дочерних предприятий Банка в другие дочерние предприятия**

Предприятие	Вложение в капитал	Стоимость	Стоимость
		30.06.2013 LVL'000	31.12.2012 LVL'000
„Foxtran Management Ltd” (Белиз)	100%	96.5	26.5
„Enarlia International Inc.” (Белиз)	100%	96.5	26.5
„KamalyDevelopment EOOD” (Болгария)	100%	486	486
		<b>679</b>	<b>539</b>

В июне 2013 года SIA „Baltikums International” увеличил уставный капитал дочерних предприятий „Foxtran Management Ltd.” и „Enarlia International Inc.” на 132 170 долей с номинальной стоимостью 1 USD на общую сумму 132 170 USD или 70 тысяч лат (по курсу ЛБ 00.539). После увеличения уставного капитала каждой дочерней компании „Foxtran Management Ltd.” и „Enarlia International Inc.” уставный капитал состоит из 182 170 долей с номинальной стоимостью 1 USD на общую сумму 182 170 USD, или 96.5 тысяч латов (по курсу ЛБ 0.539).

**(b) Дополнительная информация о приобретенной дочерней компании в 2013**

Приобретение долей в 2013 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	LVL'000 LVL'000
„BB Broker Systems” SIA	100%	20	20	-
Baltikums Luxembourg S.A	100%	15	22	7
<b>Итого</b>		<b>35</b>	<b>42</b>	<b>7</b>

Управление Банка пересмотрело возмещаемую стоимость активов на дату приобретения и считает, что возмещаемая стоимость существенно не отличается от балансовой стоимости актива.

**Балансовая стоимость перед приобретением долей**

	Оборотные активы		Текущие обязатель- ства LVL'000	Чистые активы на момент сделки LVL'000	Нематериаль- ная стоимость LVL'000	Себестои- мость сделки LVL'000	Потра- ченные деньги, нетто LVL'000
	Деньги LVL'000	Дебиторы LVL'000					
„BB Broker Systems” SIA	20	-	-	20	-	20	-
Baltikums Luxembourg S.A.	7	10	(2)	15	7	22	15
<b>Итого</b>	<b>27</b>	<b>10</b>	<b>(2)</b>	<b>35</b>	<b>7</b>	<b>42</b>	<b>15</b>

**Baltikums Bank AS**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Концерна и отдельная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 года

**ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

(с) *Балансовая стоимость перед приобретением долей (Банк и Концерн)*

Предприятие	Вложение в капитал	Учетная стоимость 30.06.2013		Учетная стоимость 31.12.2012	
		LVL'000		LVL'000	
		Концерн	Банк	Концерн	Банк
AAS „Baltikums”	19.45%	1 051	1 100	1 229	1 100
AS „Termo biznesa Centrs”	26.15%	1 299	-	1 299	-
<b>Итого</b>		<b>2 350</b>	<b>1 100</b>	<b>2 528</b>	<b>1 100</b>

Несмотря на то, что Банк имеет только 19.45% акций AAS „Baltikums”, Банк имеет значительное влияние, работая в Совете ассоциированного предприятия.

	AS „Termo biznesa Centrs”	AAS „Baltikums”	Итого
Стоимость на 31 декабря 2011 года	1 299	1 269	2 568
Полученные дивиденды	-	(91)	(91)
Доля в чистой прибыли ассоциированного предприятия	-	51	51
Стоимость на 30 декабря 2012 года	1 299	1 229	2 528
Полученные дивиденды	-	(36)	(36)
Доля в чистых убытках ассоциированного предприятия	-	(142)	(142)
Стоимость на 30 июня 2013 года	1 299	1 051	2 350

*Учетная стоимость существенных ассоциированных предприятий:*

	Оборот- ные активы LVL '000	Внеоборот- ные средства LVL'000	Итого активы '000 LVL	Текущие обязатель- ства LVL '000	Долгосроч- ные обязатель- ства LVL'000	Итого обязатель- ства LVL'000	Прибыль LVL '000	Расходы LVL '000	Чистая прибыль LVL '000	Доля Концерна в чистых активах LVL '000	Доля Концерна в прибыли LVL '000
<b>31 декабря 2011 года</b>											
AAS „Baltikums”	4 951	11 552	16 503	(1 005)	(9 307)	(10 312)	2 613	(2 387)	226	1 204	44
<b>31 декабря 2012 года</b>											
AAS „Baltikums”	3 587	13 033	16 620	(1 132)	(9 531)	(10 663)	1 493	(1 235)	258	1 159	51
<b>30 июня 2013 года</b>											
AAS „Baltikums”	6 250	11 331	17 581	(1 450)	(11 162)	(12 612)	199	(928)	(729)	966	(142)

**18. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ***(a) Обесценение активов (Банк)*

	Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2013 года LVL '000	Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2012 года LVL '000	Год, завершившийся 31 декабря 2012 года LVL '000
<b>Общий резерв под обесценение в начале периода</b>	<b>3 038</b>	<b>1 846</b>	<b>1 846</b>
Увеличение резерва под обесценение стоимости кредитов	341	1 254	2 159
Восстановление резерва под обесценение стоимости вложения в дочернее предприятие	-	-	250
Восстановление ранее созданного резерва	(2)	(6)	(8)
<b>Изменение за отчетный период</b>	<b>339</b>	<b>1 248</b>	<b>2 401</b>
Уменьшение ранее признанного резерва в результате списания активов в отчетном периоде	(1 046)	(330)	(1 136)
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	38	47	(73)
<b>Общий резерв под обесценение в конце периода</b>	<b>2 369</b>	<b>2 811</b>	<b>3 038</b>

*(b) Обесценение активов (Концерн)*

	Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2013 года LVL '000	Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2012 года LVL '000	Год, завершившийся 31 декабря 2012 года LVL '000
<b>Общий резерв под обесценение в начале периода</b>	<b>3 006</b>	<b>1 846</b>	<b>1 846</b>
Увеличение резерва под обесценение стоимости кредитов	341	1 221	2 159
Увеличение резерва под обесценение стоимости других активов	-	-	218
Восстановление ранее созданного резерва	(2)	(6)	(8)
<b>Изменение за отчетный период</b>	<b>339</b>	<b>1 215</b>	<b>2 369</b>
Уменьшение ранее признанного резерва в результате списания активов в отчетном периоде	(1 046)	(330)	(1 136)
Изменения в резерве под обесценение в связи с колебаниями валютных курсов	38	47	(73)
<b>Общий резерв под обесценение в конце периода</b>	<b>2 337</b>	<b>2 778</b>	<b>3 006</b>

**19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ**

Инвестиционная собственность состоит из следующих объектов недвижимости:

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL '000	Банк LVL '000	Концерн LVL '000	Банк LVL '000
Недвижимость в Латвии	2 472	1 364	2 472	1 364
Недвижимость в Эстонии	83	83	86	86
Недвижимость в Литве	1 973	1 973	1 973	1 973
Недвижимость в Болгарии	366	-	366	-
<b>Итого</b>	<b>4 894</b>	<b>3 420</b>	<b>4 897</b>	<b>3 423</b>

	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>8 049</b>	<b>3 435</b>
Исключенные (недвижимость в Латвии)	(3 140)	-
Износ зданий	(5)	(5)
Коррекция стоимости (недвижимость в Литве)	(7)	(7)
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>4 897</b>	<b>3 423</b>
Износ зданий	(3)	(3)
<b>На 30 июня 2013 года</b>	<b>4 894</b>	<b>3 420</b>

Правление оценило инвестиционную собственность на 30 июня 2013 и 31 декабря 2012, используя данные рынка недвижимого имущества и, где возможно, метод дисконтированных денежных потоков. Правление заключило, что справедливая стоимость инвестиционной собственности на 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 не ниже ее учетной стоимости.

## 20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Передача залога – движимое имущество	4 698	4 698	4 698	4 698
Имущество для лизинговой сделки	1 581	1 581	-	-
Незавершенные сделки с ценными бумагами	1 575	1 575	-	-
Залог (MSEurope, VISA Card)	1 067	1 067	898	898
Переплаченный НДС	103	88	42	42
Дебиторская задолженность по MasterCard Eurore	26	26	36	36
Дебиторская задолженность по SPOT сделкам	18	18	13	13
Аванс для увеличения уставного капитала дочернего предприятия	-	-	200	200
Прочая дебиторская задолженность	1 138	292	1 102	159
<b>Итого прочие активы</b>	<b>10 206</b>	<b>9 345</b>	<b>6 989</b>	<b>6 046</b>
Резерв под обесценение прочих активов	(218)	-	(218)	-
<b>Прочие активы, нетто</b>	<b>9 988</b>	<b>9 345</b>	<b>6 771</b>	<b>6 046</b>

## 21. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ ПЕРЕД КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредитные учреждения Латвии	424	424	399	399
Кредитные учреждения стран, входящих в ОЭСР	50	50	265	265
Кредитные учреждения других стран, не входящих в ОЭСР	1 928	1 928	1 547	1 547
<b>Итого</b>	<b>2 402</b>	<b>2 402</b>	<b>2 211</b>	<b>2 211</b>

На 30 июня 2013 года у Банка были обязательства перед двумя кредитными учреждениями, которые превышали 10% от общего объема депозитов в других кредитных учреждениях. На 30 июня 2013 общий объем обязательств в кредитных учреждениях составил 1 458 тысяч LVL.

На 31 декабря 2012 года у Банка были обязательства перед 4 банками или кредитными учреждениями, 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.

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

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Расчетные счета:</b>				
Финансовых учреждений	9 467	9 630	5 398	5 398
Предприятий	320 344	320 725	248 763	249 020
Частных лиц	31 821	31 821	25 733	25 733
	<b>361 632</b>	<b>362 176</b>	<b>279 894</b>	<b>280 151</b>
<b>Срочные депозиты:</b>				
Кредитных учреждений	55	55	-	-
Субординированные обязательства	1 477	1 477	1 464	1 464
Других финансовых учреждений	-	-	4 625	4 625
Предприятий	3 422	3 422	2 474	2 474
Частных лиц	727	727	1 413	1 413
	<b>5 681</b>	<b>5 681</b>	<b>9 976</b>	<b>9 976</b>
<b>Вклады всего</b>	<b>367 313</b>	<b>367 857</b>	<b>289 870</b>	<b>290 127</b>

На 30 июня 2012 года вклады клиентов в Банке, которые Банк заблокировал как обеспечение для выданных Банком кредитов и прочих кредитных инструментов, составляли 2 145 тысяч LVL (на 31 декабря 2012 года – 2 029 тысяч LVL).

На 30 июня 2012 года у Банка не было клиента или группы клиентов, остаток по вкладам которых превышал бы 10% общего объема клиентских вкладов (31 декабря 2012 года – не было).

## 23. 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 10 миллионов USD (LVL 5 310 тысяч). Ставка купона 6%.

В 2013 году было продано 100 тысяч EUR по номиналу (LVL 71 тысяча). В 2012 году было продано 3 миллиона EUR по номиналу (LVL 2 108 тысяч) и 100 тысяч USD (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.

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Эмитированные субординированные облигации	2 233	2 233	2 162	2 162
Начисленные проценты	84	84	17	17
<b>Итого</b>	<b>2 317</b>	<b>2 317</b>	<b>2 179</b>	<b>2 179</b>

**24. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ**

	Концерн и Банк 30 июня 2013 года LVL'000		Концерн и Банк 31 декабря 2012 года LVL'000	
	Учетная стоимость	Номинальная стоимость	Учетная стоимость	Номинальная стоимость
	<b>Активы</b>			
Форвардные контракты	878	52 519	1	38 523
<b>Итого производные финансовые активы</b>	<b>878</b>	<b>52 519</b>	<b>1</b>	<b>38 523</b>
<b>Обязательства</b>				
Форвардные контракты	84	51 725	79	38 601
<b>Итого производные обязательства</b>	<b>84</b>	<b>51 725</b>	<b>79</b>	<b>38 601</b>

На 30 июня 2013 года Банк заключил 36 форвардных контрактов на обмен валют, некотирующихся на бирже (2012 год – 20 контрактов).

На 30 июня 2013 года справедливая стоимость производных финансовых инструментов со связанными лицами составляет 2 тысячи LVL ( на 31 декабря 2012 года – сделок не было).

**25. 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:

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Кредиты связанным сторонам				
Материнской компании	-	4 224	-	4 228
Членам Совета и Правления	13	13	5	5
прочими	261	261	180	180
Производные финансовые инструменты	2	2	-	-
<b>Итого кредиты и прочие требования</b>	<b>276</b>	<b>4 500</b>	<b>185</b>	<b>4 413</b>
Срочные депозиты, вклады до востребования и кредиты				
от материнской компании	411	411	1 076	1 076
от материнского предприятия				
дочернего предприятия	116	116	10	10
от дочерних предприятий	-	543	-	260
от ассоциированных предприятий	1 810	1 810	3 770	3 770
от членов Совета и Правления	107	107	227	227
прочие	765	765	249	249
<b>Итого вклады и обязательства</b>	<b>3 209</b>	<b>3 752</b>	<b>5 332</b>	<b>5 592</b>
<b>Возможные обязательства</b>	<b>327</b>	<b>330</b>	<b>403</b>	<b>403</b>



	Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2013 года		Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2012 года	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	Процентная ставка %	Процентная ставка %	Процентная ставка %	Процентная ставка %
Кредиты связанным сторонам	4,60	4,60	4,70	4,70
Срочные депозиты и вклады до востребования	0,10	0,10	0,58	0,58

Вознаграждение членов Совета и Правления за 6 месяцев 2013 года составило 141 тысячу латов (за 6 месяцев 2012 года - 111 тысяч латов).

	Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2013 года		Шесть месяцев, завершившиеся 30 июня 2012 года	
	Концерн	Банк	Концерн	Банк
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<b>Доходы от сделок со связанными лицами</b>				
Комиссионные доходы	3	4	4	4
Процентные доходы	-	-	65	170
Дивиденды	-	36	-	90
<b>Расходы от сделок со связанными лицами</b>				
Процентные расходы	1	1	2	2
Другие расходы	19	99	14	50
Аренда	153	229	153	225

## 26. АКТИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
<b>Активы в управлении</b>				
Требования к кредитным учреждениям Латвии	24 025	24 025	6 623	6 623
Требования к иностранным кредитным учреждениям	8 945	8 945	8 641	8 641
Кредиты	1 055	1 055	1 026	1 026
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	10 894	10 894	9 120	9 120
Ценные бумаги с фиксированным доходом	61 539	61 539	47 842	47 842
<i>в т. ч. заложенные сделки с обратным выкупом</i>	-	-	249	249
Прочие активы	8 781	8 781	5 864	5 864
<b>Итого активы в управлении</b>	<b>115 239</b>	<b>115 239</b>	<b>79 116</b>	<b>79 116</b>
<b>Пассивы в управлении</b>				
Трастовые обязательства нерезидентов	113 704	113 704	77 578	77 578
Трастовые обязательства резидентов	1 535	1 535	1 538	1 538
<b>Итого пассивы в управлении</b>	<b>115 239</b>	<b>115 239</b>	<b>79 116</b>	<b>79 116</b>

На 30 июня 2013 у Банка в управлении были активы от связанных лиц, на сумму 154 тысячи LVL. На 31 декабря 2012 года у Банка в управлении были активы от связанных лиц на сумму 283 тысячи LVL.

**27. 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 срок их 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.

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Концерн LVL'000	Банк LVL'000	Концерн LVL'000	Банк LVL'000
Аккредитивы	833	833	-	-
Неиспользованные кредитные ресурсы	9 402	9 402	5 923	5 923
Неиспользованные ресурсы кредитных карт	748	751	906	906
Гарантии	268	268	542	542
	<b>11 251</b>	<b>11 254</b>	<b>7 371</b>	<b>7 371</b>

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

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

	30 июня 2013 года '000 LVL	31 декабря 2012 года '000 LVL
<b>Капитал первого уровня</b>		
Акционерный капитал	27 756	19 756
Резервный капитал	17	17
<b>Нераспределенная прибыль прошлых лет</b>	564	2 448
Прибыль отчетного периода	4 013	7 116
Нематериальная стоимость	(383)	(184)
Прочие отчисления	(35)	-
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b>31 932</b>	<b>29 153</b>
<b>Капитал второго уровня</b>	<b>3 115</b>	<b>3 134</b>
<b>Уменьшение капитала первого и второго уровня</b>	<b>(1 075)</b>	<b>(734)</b>
<b>Собственный капитал</b>	<b>33 972</b>	<b>31 553</b>
<b>Взвешенная стоимость риска</b>		
Банковский портфель	153 617	124 048
Торговый портфель	8 987	13 725
Операционный риск	24 601	18 641
<b>Итого активы с взвешенным риском</b>	<b>187 205</b>	<b>156 414</b>
<b>Итого капитал, в процентах от активов с взвешенным риском («общий показатель капитала»)</b>	<b>18%</b>	<b>20%</b>
<b>Итого капитал 1-го уровня, в процентах от активов с взвешенным риском («показатель капитала 1-го уровня»)</b>	<b>17%</b>	<b>19%</b>

Показатель достаточности капитала Банка на 30 июня 2013 года составил 18% (в 2012 году – 20%), превышает минимальный необходимый показатель 8%, установленный Базельской конвенцией и правилами Комиссии рынка финансов и капитала.

**29. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ**

В 2013 году уставный капитал Банка был увеличен за счет выпуска 8 000 000 акций с номинальной стоимостью 1 LVL.

На 30 июня 2013 года зарегистрированный основной капитал состоял из 27 756 200 обыкновенных акций (в 2012 году - 19 756 200). 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.

	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Количество	LVL'000	Количество	LVL'000
Уставный капитал				
Обыкновенные акции с правом голоса	27 756 200	27 756	19 756 200	19 756
	<u>27 756 200</u>	<u>27 756</u>	<u>19 756 200</u>	<u>19 756</u>

Резервы в размере 17 тысяч LVL (в 2012 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.

**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 564 тысячи LVL (в 2012 году – 9 564 LVL). 10 мая 2013 года были выплачены дивиденды в размере 9 миллионов LVL.

**30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Банк и Концерн провели анализ финансовых инструментов, как того требует МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы определить возможно ли, 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 дисконтированных денежных потоков, на основании планируемых денежных потоков 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 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

В приведенной ниже таблице проанализированы методы оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств. Данные оценки справедливой стоимости делятся на различные уровни по иерархии справедливой стоимости, основанной на базе используемых данных для оценки. Различные уровни определяются следующим образом:

- Уровень 1: котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Группа и Банк может получить доступ на дату оценки.
- Уровень 2: исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в Уровень 1 и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Данная категория включает в себя способы оценки с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для идентичных или аналогичных инструментов на рынках, которые считаются менее активными; других методов оценки, использующих исходные данные, непосредственно или опосредованно основанные на рыночной информации.

• Уровень 3: ненаблюдаемые исходные данные для активов или обязательств. Эта категория включает в себя способы оценки данных не основанной на информации о доступных рыночных данных, и ненаблюдаемые исходные данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, которые оценены на основании котировок для схожих инструментов, применяя существенные ненаблюдаемые коррекции или допущения для отражения разницы между сравниваемыми инструментами.

## Концерн

	Котировка публикованной цены (1)	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)	Другие техники оценки, не основанные на обозримых рыночных ценах (3)	Итого
<b>30 июня 2013 года</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом	21 659	565	-	22 224
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	9	-	9
Производные финансовые инструменты	-	878	-	878
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	63	584	647
	<b>21 659</b>	<b>1 515</b>	<b>584</b>	<b>23 758</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	-	84	-	84
	-	<b>84</b>	-	<b>84</b>
<b>31 декабря 2012 года</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>				
Ценные бумаги с фиксированным доходом		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
		<b>10 298</b>	<b>64</b>	<b>10 362</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты		-	79	79
		-	<b>79</b>	<b>79</b>

## Банк

30 июня 2013 года	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)		Итого
	Котировка публикованной цены (1)		
<b>Финансовые активы</b>			
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>			
Ценные бумаги с фиксированным доходом	22 224	-	22 224
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	9	9
Производные финансовые инструменты	-	878	878
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>			
Ценные бумаги с нефиксированным доходом	-	63	63
	<b>22 224</b>	<b>950</b>	<b>23 174</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	-	84	84
	-	<b>84</b>	<b>84</b>

31 декабря 2012 года	Техники оценки, основанные на обозримых рыночных ценах (2)		Итого
	Котировка публикованной цены (1)		
<b>Финансовые активы</b>			
<i>Финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках:</i>			
Ценные бумаги с фиксированным доходом	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
	<b>10 298</b>	<b>64</b>	<b>10 362</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	-	79	79
	-	<b>79</b>	<b>79</b>

Справедливая стоимость 2-го уровня для простых внебиржевых производных финансовых инструментов основана на котировках, предоставляемых брокерами. Обоснованность данных котировок тестируют путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки по аналогичным инструментам на дату оценки. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструментов и включает коррекции для учета кредитного риска компании Группы и контрагента по мере необходимости.

Группа и Банк признают перемещения между уровнями иерархии справедливой стоимости по состоянию на конец отчетного периода, в течение которого перемещение произошло. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, не было никаких перемещений между уровнями иерархии справедливой стоимости.

Финансовые инструменты 3-го уровня были приобретены в 2013 году, в отчете о прибыли или убытках и составе прочего совокупного дохода не отражены прибыль или убытки от этих инструментов. Изменение одного или нескольких существенных ненаблюдаемых исходных данных или альтернативных допущениях, несущественно влияет на оцененную справедливую стоимость.