

# 2009

ГODOBOЙ OTЧET



Baltic International Bank





Дерево — универсальный символ духовной культуры человечества, имеющий глубокие исторические корни и множественные параллели у различных народов мира.

Олицетворяет собой жизнь во всех её многогранных проявлениях, символизирует структурную организацию мира, единение субстанций, преемственность поколений, стремление к цели, развитие и благополучие, акцентирует упорядоченность.

*Дерево Жизни. Авторская работа Сюзанны Тринидад (Susana Trinidad) Аргентина.*

# Содержание



- 6–7 ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ
- 8–9 ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА
- 10–13 ОБЗОР РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ ЛАТВИИ
- 14–17 ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
- 18–21 СТУПЕНИ РАЗВИТИЯ
- 22–25 ШАГИ В БУДУЩЕЕ – ОБЪЕДИНЯЯ УСИЛИЯ
- 26–123 ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ  
И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



## Обращение председателя правления



Уважаемые дамы и господа!

Позвольте представить вашему вниманию отчет о деятельности Baltic International Bank за 2009 год.

Как можно охарактеризовать этот отчетный период? На мой взгляд — это год ответственных решений, переосмысления многих аспектов деятельности, когда требовалось оценивать инвестиционную политику банка, сохранять и наращивать конкурентные преимущества, эффективность, накапливать знания, необходимые для удовлетворения потребностей наших клиентов.

Исследование долгосрочных перспектив и решение каждодневных задач были нацелены на поиск ответов на вопрос: «Что необходимо клиенту?». Вопрос, воспринимаемый нами как ключевой и системообразующий.

Именно сейчас это важно как никогда ранее, и многие предприниматели отчётливо понимают это. Требования и пожелания клиентов возросли в разы, и это заставляет нас стремительно двигаться вперёд.

Сейчас в сфере управления благосостоянием наблюдаются интересные тенденции. С одной стороны, ужесточение госрегулирования сужает «коридор» легитимного налогового планирования. С другой стороны, очевидна интернационализация состояний: семьи и бизнес присутствуют и ведут деятельность в самых различных юрисдикциях. Поэтому важным аспектом развития своей деятельности мы видим углубление и наращивание объёма знаний и опыта в сфере эффективного налогового планирования.

Интересна сейчас, на наш взгляд, также ситуация и в сфере управления капиталами. Выбор инвестиционных направлений все больше определяется той добавочной стоимостью, которую в долгосрочной перспективе может дать то или иное вложение, причём не только инвестору, но обществу в целом. Поэтому банк концентрирует внимание на таких отраслях, как энергетика, экология, медицина и фармацевтика.

Мы видим первостепенную важность в развитии концепции банка семейных ценностей. Опять же, не отставившаяся исключительно на финансовой стороне дела. Мы продолжаем уделять особое внимание развитию доверительных отношений с нашими клиентами, которые убеждаются в эффективности банка не только в вопросах сохранения и приумножения своего состояния, но и передачи его по наследству.

Мы искренне благодарны нашим клиентам и партнерам за оказываемое доверие и высоко ценим плодотворное сотрудничество. Надеемся, что наши добрые традиции и впредь послужат упрочению вашего семейного достояния.

С уважением,  
Илона Гульчак  
Председатель правления





## Обращение председателя совета



Уважаемые дамы и господа!

Мы с вами являемся свидетелями восстановления истинных ценностей в экономике и мировой финансовой системе, которая продолжает выравнять баланс виртуальных и реальных денег.

Сегодня отчётливо просматриваются очень важные тенденции к инвестициям именно в реальные активы. Причина очевидна — это наиболее адекватно отвечает задачам по сохранению и безопасности развития.

События прошедшего года послужили для нас дополнительным стимулом к оценке и анализу выбранной стратегии деятельности банка. Для сохранения стабильного развития в качестве приоритетных задач мы определили тщательный анализ и минимизацию возможных рисков, а также поиск и разработку инновационных инвестиционных стратегий, способных в полной мере соответствовать пожеланиям клиентов.


Мы стремимся обеспечить для наших клиентов и их семей оптимальный уровень комфорта во всех аспектах повседневной жизни, неуклонно повышая качество обслуживания как их индивидуальных, так и бизнес интересов. Частное обслуживание для нас — это персональный подход, компетентность и искренняя заинтересованность в благополучии семьи клиента как основе совместного процветания и успешного партнёрства.

События вновь убеждают нас в незыблемости истинных, классических ценностей.


Мы всё чаще осознаём, что финансовые активы — это лишь инструмент, который обеспечивает благополучную жизнь семьи, и понимание философии и культуры управления семейным капиталом является той силой, которая помогает сохранять и приумножать семейное благополучие.

Я искренне признателен нашим клиентам и партнёрам за доверие, оказываемое банку. Также я благодарю наших сотрудников, чьими усилиями и достижениями мы по праву гордимся.

С уважением,  
Леонид Крамной  
Председатель совета







*Я верю, что любое право означает ответственность, любая возможность подразумевает обязанность, любая собственность ведёт к обязательствам.*

*Джон Рокфеллер Старший\**

\* Первый долларовый миллиардер в истории человечества Джон Рокфеллер Старший (1839–1937) начал свой трудовой путь в 16 лет, имея за плечами 3-х месячный курс бухгалтерии. В 1863 году Рокфеллер с партнёрами построил свой первый нефтеперегонный завод, в 1870 — основал Standard Oil Company и к 1880 году, благодаря многочисленным мелким и средним слияниям, в его руках оказалось 90% нефтепереработки и 30% нефтедобычи США. Его всегда отличала жажда деятельности, трудолюбие, исключительная целеустремлённость. Всю свою жизнь он провёл настоящим аскетом: не пил, не курил, не играл в азартные игры. В бизнесе Рокфеллер Старший отличался редким самообладанием, гениальной интуицией, жёсткостью и неумолимостью по отношению к конкурентам, умением находить кратчайшие пути для решения задачи.

# Обзор развития экономики Латвии



В начале 2009 года правительство Латвии приняло ряд мер, разработанных совместно со специалистами Международного валютного фонда, которые были направлены на оздоровление латвийской экономики. Так, уже в конце года был отмечен рост индекса экономического настроения — наблюдалось улучшение многих составляющих показателя, включая производство, услуги и розничную торговлю.

Отмечены позитивные тенденции в динамике некоторых основных экспортных продуктов Латвии. Аналитики ожидают, что улучшение экономического климата в мире во второй половине 2009 года, позитивно скажется на экспортном спросе на латвийские товары, — что увеличит возможность наступления стабилизации экономики с последующим ростом.

## **Программа стабилизации и возобновления роста экономики**

В начале года правительство утвердило программу стабилизации и возобновления роста латвийской экономики, предусматривающую ряд мер по улучшению экономической ситуации в стране. Основными задачами программы были определены: повышение международной конкурентоспособности народного хозяйства, решение возможных проблем с ликвидностью и восстановление долгосрочной стабильности, одновременно способствуя укреплению банковского сектора и сохранению валютной политики.

## **Стабильность национальной валюты**

В 2009 году сохранилась твердая привязка национальной валюты к евро. Несмотря на влияние внешних экономических факторов и дискуссии по поводу необходимости девальвации лата, Центральный банк сохранил стабильность валюты, тем самым обеспечив устойчивость макроэкономических показателей и прогнозируемость будущего развития.

Для восстановления конкурентоспособности латвийской экономики правительство избрало путь внутренней девальвации, подразумевающий сокращение зарплат и бюджетных издержек, — в противовес девальвации национальной валюты. Такой способ был определён с учётом структурных особенностей импорта-экспорта Латвии, а также недостаточного роста активности на экспортных рынках.

# Обзор развития экономики Латвии



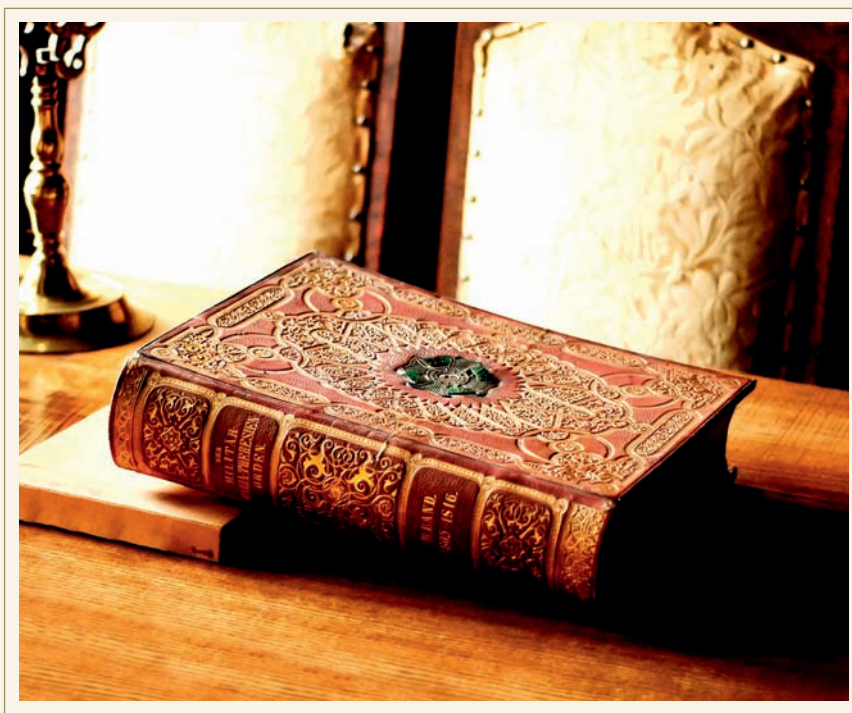
## Мероприятия по улучшению предпринимательской среды

В качестве приоритетных мероприятий по улучшению предпринимательской среды на 2009 год правительство Латвии определило изменения в налоговом законодательстве страны и повышение эффективности налогового администрирования, упрощение процедур согласования и утверждения документов, необходимых для строительства объектов и планирования территорий, развитие электронных услуг и др.

В 2009 году правительство утвердило ряд поправок в коммерческом законодательстве, тем самым стимулировав создание новых предприятий и улучшив привлекательность бизнес среды.

## Банковский сектор

Банковский сектор занимает важное место в экономике Латвии. Отмеченный на протяжении последних лет рост банковской отрасли, остановился, что является как следствием состояния финансовых рынков, так и закономерным проявлением циклического развития любой индустрии. Тем не менее, финансовый сектор показывает уверенные признаки стабильности.



## Обзор развития экономики Латвии



В течение прошедшего года регулятор финансового рынка — Комиссия рынка финансов и капитала уделяла пристальное внимание контролю важнейших показателей деятельности банков: показателю ликвидности и коэффициенту достаточности капитала. По данным Ассоциации коммерческих банков Латвии на конец 2009 года рыночный показатель достаточности капитала составил 14,56 процентов, — при минимальном значении показателя, утвержденном регулятором рынка, в 8%.

В свою очередь, показатель ликвидности составил 62,8 процентов при минимальном значении показателя в 30%. Таким образом, важнейшие показатели деятельности банков остались на высоком уровне.


Для повышения стабильности участников рынка в течение 2009 года была проведена капитализация сектора. Общий объем инвестиций в основной капитал банков составил порядка 728,3 миллиона латов, из которых 254 миллиона инвестировали местные акционеры и 474 миллиона — материнские компании банков, свидетельствуют данные Ассоциации коммерческих банков Латвии.

В 2009 году практически прекратилось кредитование тех секторов, которые были связаны с несбалансированным развитием экономики, например, рынок недвижимого имущества и строительство.

Многие участники рынка осуществляли реструктуризацию кредитов с целью предотвращения неплатежеспособности клиентов, однако это не привело к остановке кредитования.

Инвестиции банков были направлены главным образом в экспортирующие отрасли, информационные технологии и инновационные проекты, обеспечивающие долгосрочную перспективу роста и стабильности экономики Латвии.

Небольшое увеличение объема вкладов, отмеченное в последнем квартале прошедшего года, по мнению аналитиков, может быть сигналом к улучшению ситуации в экономике страны и обществе в целом.



*Конец света вряд ли бы наступил, если бы банки имели чуть меньше прибыли, но с более качественными источниками дохода. Меньшая доля заемных средств и больше капитала обеспечивали бы меньшую доходность, но миру от этого было бы лучше.*

*Барон Дэвид Рене де Ротшильд\**

\* Нынешний глава династии Ротшильдов, родился в 1942 г. в Нью-Йорке. В 1966 г. окончил парижский Институт политических исследований и начал карьеру в семейном бизнесе — металлургической компании Société le Nickel. Банкиром стал в 1978 г., перейдя во французский банк семьи Banque Rothschild на пост генерального менеджера. Сумел возродить французское подразделение после национализации банка правительством в 1981 году, имея всего лишь \$1 млн. и трёх человек в подчинении. Он так охарактеризовал этот период своей карьеры: «Я провел много времени в машинном отсеке, прежде чем выйти на капитанский мостик». В 2003 году британские и французские ветви банковского дома Ротшильдов объединились под его управлением. Известен своим умением делать тонкие психологические наблюдения, способностью решать поставленные задачи без конфликтов и абсолютной преданностью семейному делу.

# Обзор результатов деятельности



Минувший год для нас был годом стабильного развития, поскольку принятые нами решения стали адекватной и сбалансированной реакцией на изменение экономической ситуации в мире.

Наши усилия были направлены на минимизацию возможных рисков, модификацию существующих и разработку новых продуктов и услуг, модернизацию внутренней инфраструктуры и развитие сети деловых контактов, способствующих расширению круга возможностей как для банка, так и для наших клиентов.

Сегодня мы придерживаемся концепции, которая заключается в создании оптимальных стратегий для сохранения и роста благосостояния состоятельных семей и корпораций, подчёркивая индивидуальную направленность и способность удовлетворить в полной мере пожелания наших клиентов.

Для нас это является стимулом для дальнейшего развития, логическим следствием переосмысления накопленного опыта и новой точкой приложения наших возможностей.

## Доход

Своевременное принятие важных тактических решений позволило увеличить объем доходов от основной деятельности.

По итогам 2009 года операционный доход банка составил 7,139 млн. латов, что на 16,1% больше по сравнению с результатом на 31 декабря 2008 года. После уплаты налогов и создания резервов банк получил прибыль в размере 57 074 латов.

## Активы

По данным Ассоциации коммерческих банков Латвии общий объем активов сектора в 2009 году уменьшился на 6,7% и составил 21,7 млрд. латов.

Выбранная стратегия и тактика нашей работы во многом определили возможности банка сохранить свои позиции и быть менее подверженным определенным рискам, с которыми столкнулось большинство участников рынка. Так, общий объем активов банка на конец года составил 186,1 млн. латов, что на 11,2% превышает результат 2008 года.

# Обзор результатов деятельности



## Вклады

Сохранение и приумножение капиталов клиентов, поддержание и развитие долгосрочных партнерских отношений всегда были и остаются для нас приоритетными задачами.

В 2009 году объем вкладов банка увеличился на 9,4% и на конец года составил 165,5 млн. латов. Стоит отметить также улучшение срочной структуры вкладов: объем срочных вкладов, размещенных на период от 6 месяцев до 1 года, увеличился почти в четыре раза.

По результатам 2009 года в секторе в целом отмечено снижение вкладов на 2,2%, о чем свидетельствуют данные Ассоциации коммерческих банков Латвии.

## Активы в управлении

Понимание особенностей современных финансовых рынков позволяет нам создавать оптимальные финансовые решения, основанные на кропотливом анализе рыночной ситуации, детальном рассмотрении и учёте целей клиентов, их финансовом потенциале и уровне допустимых рисков. Применяя такой подход, мы стремимся предлагать стратегии управления капиталами, соответствующие поставленным задачам.

Развитие деятельности банка в сфере доверительного управления отразилось и в показателях: рост объема активов в управлении составляет 5 млн. латов или 9%. По состоянию на конец года объем активов в управлении оценивался в 60,8 млн. латов.

## Кредитный портфель

На отчетную дату общий кредитный портфель банка составил 38,3 млн. латов, что на 6,5% меньше показателя конца 2008 года. Уменьшение кредитного портфеля — следствие политики минимизации рисков и результат планомерного погашения ранее предоставленных займов.

В 2009 году банк инвестировал в такие отрасли как обрабатывающая, пищевая и добывающая промышленность, а также информационные технологии и коммуникации, оставаясь в стороне от сектора потребительского кредитования.

# Обзор результатов деятельности



Банк продолжает изучение отраслей экономики, направленных на долгосрочное развитие и готов инвестировать средства в реальные активы, включая коммерческие внедрения в области энергетики, медицины и фармацевтики, а также проекты, ориентированные на гуманное и ответственное использование природных ресурсов и применение дружественных для окружающей среды материалов и технологий.

## Портфель ценных бумаг

В течение 2009 года банк успешно использовал новые возможности, выявленные рынком ценных бумаг, в результате чего, несмотря на погашения облигаций, объем банковского портфеля ценных бумаг остался почти неизменным и составил 12 млн. лат.

Банк по-прежнему уделяет особое внимание управлению рисками портфеля ценных бумаг, придерживаясь сбалансированной инвестиционной политики. Такой подход обеспечил операционную прибыль по операциям с финансовыми инструментами в размере 0,28 млн. латов.

## Капитал и достаточность капитала

Обеспечивая планомерное развитие в соответствии с определенными стратегическими целями, в августе 2009 года акционеры приняли решение увеличить основной капитал банка путем эмиссии новых акций. Процесс увеличения капитала на сумму 7,9 млн. латов был успешно завершен, и в результате объем оплаченного уставного капитала составил 15,5 млн. латов.


Показатель достаточности капитала на конец 2009 года достиг отметки 12,7% (2008: 10,4%), что обеспечивает выполнение норматива, установленного Комиссией рынка финансов и капитала (8%).

## Ликвидность

Банк придерживается консервативного подхода в управлении риском ликвидности, учитывая структуру депозитных операций и объем привлеченных средств на межбанковском рынке.

На 31 декабря 2009 года показатель ликвидности составил 81,3% (2008: 76,8%), значительно превышая минимальное значение показателя, утвержденное Комиссией рынка финансов и капитала на отметке 30%. Средний показатель ликвидности в латвийском банковском секторе составил 62,8%.





*У* чем сильнее испытания, тем  
больше это даёт возможностей для их  
преодоления.

*Билл Форд Младший\**

\* Председатель Совета Директоров (Executive Chairman of the Board of Directors). Правнук основателя династии, родился 3-го мая 1957, пришёл в Ford Motor Company в 1979 году после окончания Принстонского Университета. Служил на 15-ти различных должностях в компании, каждые 10–12 месяцев переходя в новое подразделение. Это является частью культуры Ford Motor Company, обязывающей топ-руководителей всесторонне знать дело, начиная со сферы финансов и производства и заканчивая продажами, маркетингом и разработкой продукта.

## Ступени развития



Год 2009-й был плодотворным и результативным для нас. Мы добились весомых успехов в различных направлениях своей деятельности — от модернизации операционно-технической базы банка до расширения сети деловых контактов.

Мы должны отметить, что подобный рост был бы невозможен без постоянного и пристального внимания к качеству нашей работы.

Этот основополагающий принцип позволил нам в минувшем году продолжить взаимовыгодное сотрудничество с нашими существующими клиентами и привлечь новых, что, безусловно, является одним из важнейших показателей эффективности нашей работы.

### Расширен спектр продуктов и услуг

В линейку депозитных программ мы включили мультивалютный вклад, позволяющий вкладчику свободно переводить свои средства из одной валюты в другую и тем самым нивелировать валютные риски.

Также была дополнена «Золотая программа»: счет драгоценных металлов, открытый в банке, используется как инструмент не только для сохранения и диверсификации активов, но и для расчетов между клиентами банка.

В 2009 году Baltic International Bank первым среди Балтийских банков приступил к эмиссии эксклюзивной кредитной карты World Signia, занимающей высшую ступень в иерархии банковских карт международной платежной системы MasterCard Worldwide. Карта ориентирована на состоятельных клиентов, которые ведут активный образ жизни, много путешествуют, ценят высокий уровень обслуживания и желают оптимально использовать свое личное время.

Обладатель такой карты получает доступ к широкому спектру финансовых и нефинансовых услуг, который также включает услуги круглосуточной профессиональной консьерж службы.

Благодаря значительному росту количества наших контрапартнеров и качественному улучшению спектра применяемых финансовых инструментов, наши клиенты существенно расширили круг своих возможностей на финансовых рынках.

## Ступени развития



В 2009 году активно развивалось направление документарных операций и финансирования торговли. Произведены обновления и дополнения в линейке финансируемых продуктов, разработаны новые схемы финансовых расчётов с максимальной степенью защиты интересов наших клиентов. Также банк способствовал развитию бизнеса своих клиентов путем предоставления банковских гарантий для участия в тендерах на международных рынках.

### Деятельность на зарубежных рынках

В марте 2009 года представительство банка в Украине стало полноправным членом сразу нескольких международных организаций: Европейской Бизнес Ассоциации, Американской торговой палаты, Британского Бизнес Клуба, а также Латвийского Бизнес Клуба. Конструктивное участие нашего представительства в мероприятиях организаций способствует расширению сферы бизнес контактов и получению доступа к новейшим украинским и международным проектам.

Развивая деятельность на рынке Великобритании, в ноябре 2009 года банк получил разрешение на осуществление финансовых услуг в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии без открытия филиала, что, несомненно, открывает новые возможности для развития бизнеса.

### Улучшена операционная инфраструктура

В мае 2009 года успешно и в полном объеме завершилось внедрение автоматизированной банковской системы Tempos T24. Это значительно повысило качество и скорость операций с существенным снижением операционных рисков при оптимизации расходов.

### Общественные, культурные и деловые мероприятия

В октябре 2009 года банк совместно с торговой палатой Великобритании в Латвии организовал конференцию «Latvia: more than you would expect» (Латвия — больше, чем можно ожидать). С целью улучшить образ Латвии за рубежом специалисты разных сфер ознакомили предпринимателей из Великобритании с актуальной ситуацией в экономике Латвии, возможностями бизнес сотрудничества и инвестиций, подчеркивая, в том числе значение Латвии как соединяющего звена между Западом и Востоком.


## Ступени развития



Мы поддерживаем инициативу наших клиентов и партнеров, стремящихся использовать пространство Латвии как страны Евросоюза для коммерческого внедрения инноваций и привлекающих интеллектуальные ресурсы учёных разных стран. Именно поэтому, мы были в числе организаций, оказавших поддержку международному проекту по продвижению и коммерциализации технологий «1st Commercialization Reactor».

Главная цель проекта — способствовать преобразованию технологических идей и разработок, созданных в СНГ, в приносящие прибыль предприятия. Это новое направление для многостороннего и взаимовыгодного сотрудничества Востока и Запада, теперь уже не только в среде бизнесменов и финансистов, но и учёных.

Мы считаем необходимым поддерживать культуру и искусство. Так, в конце 2009 года при поддержке Baltic International Bank состоялся грандиозный концерт, посвященный 90-летию Латвийской Национальной оперы. Для любого поколения важны культурные ценности, и поэтому мы были особенно рады внести свой вклад в их сохранение.



*Нужна недюжинная смелость и невероятная осмотрительность, чтобы заработать состояние, и когда вы добились этого, — вам понадобится в десять раз больше ума, чтобы сохранить достигнутое.*

*Натан Майер Ротшильд\**

\* Натан Майер Ротшильд (1777–1836) — один из основателей международной банковской династии Ротшильдов, вошел в Книгу Рекордов Гиннеса как самый гениальный финансист за всю историю человечества. Унаследовал от своего отца (основателя династии) феноменальную трудоспособность и тонкое финансовое чутьё, начинал с торговли текстилем в Манчестере в возрасте 21 года. В своё время удостоился от британского правительства невиданной ранее монополии на торговлю золотом и драгоценными металлами. Возглавлял лондонскую ветвь банковского дома, четверо других братьев управляли отделениями в Париже, Вене, Франкфурте и Неаполе. Действуя как единое целое, умело оценивая и распределяя риски на политической карте Европы, искусно обращаясь с государственными долговыми обязательствами, банковский дом Ротшильдов под его руководством стал самой мощной финансовой группой 19-го века.

## Шаги в будущее — объединяя усилия



Высокая степень доверия в отношениях с клиентами — это большое преимущество частного банка, позволяющее охватить широкий круг вопросов, в котором он может принимать непосредственное участие и быть всесторонне полезным.

Тщательно отслеживая изменения потребностей наших клиентов, мы стремимся обеспечить для них комфорт, как в финансовых делах, так и в повседневной жизни.

Мы видим, что подход предпринимателей к развитию и организации собственного бизнеса меняется, все чаще затрагивая насущные вопросы передачи своего капитала по наследству, а также финансового и управленческого воспитания наследников.


Именно поэтому, в качестве приоритетной задачи на будущее банк определяет создание и поддержание оптимальных стратегий для сохранения и роста благосостояния семьи.

Выбирая концепцию семейного банка, мы видим свое развитие в соответствии с этическими, социально ответственными принципами финансового управления.

Центральным для нас является вопрос семейных ценностей и приоритетов для успешного развития бизнеса следующими поколениями. Мы готовы оказывать квалифицированное содействие в построении стратегии наследования бизнеса, уделяя особое внимание всесторонней помощи в профессиональном и личностном росте преемников.

Отдельное направление нашей деятельности связано с налоговым планированием — как одной из важных составляющих в процессе успешного управления благосостоянием семей наших клиентов. И в перспективе мы планируем продолжать наращивать потенциал для оказания различных консультационных услуг.

Модернизация системы удаленного обслуживания и коммуникации с банком также является для нас приоритетом. Считаем важным совершенствовать технологическую структуру обслуживания наших клиентов, которая позволит им максимально просто и удобно общаться с нами.



*Если Вы надеетесь обрести в деньгах независимость, Вам это никогда не удастся. Подлинные гарантии, уверенность и стабильность в этом мире даёт лишь запас знаний, опыта и навыков.*

*Генри Форд Старший\**

\*Генри Форд Старший (1863–1947) — механик-самоучка, миллиардер, придумавший автомобильный бизнес. Признан журналом Fortune лучшим бизнесменом 20-го века. Родился в семье иммигрантов, начал работать с 16-ти лет. В 1893 году в свободное от работы время сконструировал свой первый автомобиль. В 1903 основал Ford Motor Company, создал и внедрил первую в истории коммерчески успешную конвейерную линию. Форд выполнил главную задачу своей жизни — создал автомобиль для всех, предельно функциональный и недорогой, и это в то время, когда к покупке машины относились так, как сейчас относятся к покупке личного самолета.

## Шаги в будущее — объединяя усилия



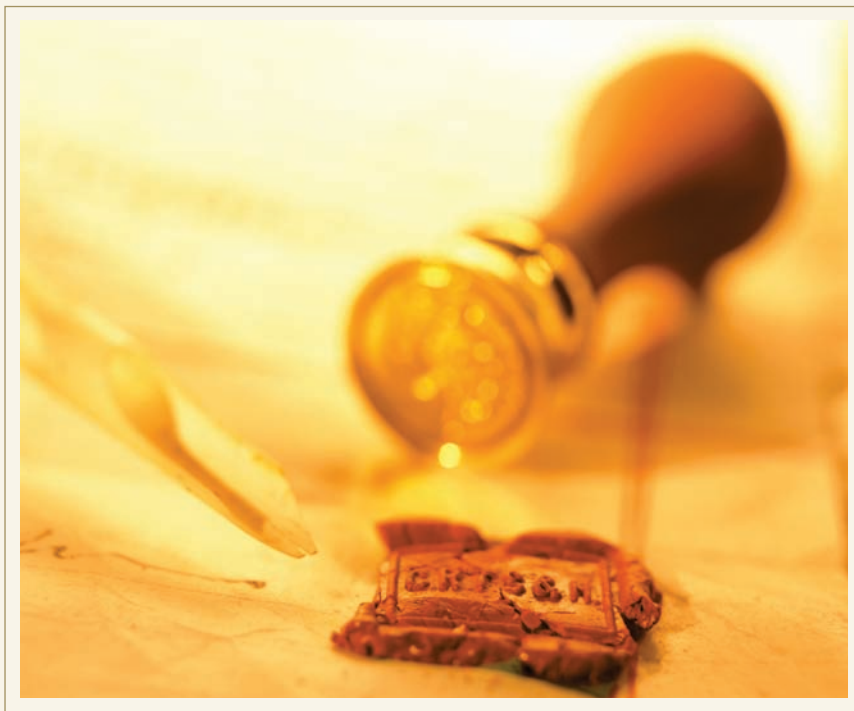
В нашей инвестиционной политике мы придерживаемся принципов ответственных инвестиций. Для нас важны проекты, ориентированные на экономию энергии, применение дружественных для окружающей среды материалов, методик и технологических решений.

Мы видим перспективу в создании топливопроизводящих и экологически чистых технологий переработки отходов самого разного рода. Поддерживаем разработки, которые используют возобновляемые источники для производства электроэнергии.

В сфере медицины и фармацевтики мы считаем важным разработку эффективных медикаментов нового поколения, направленных на увеличение продолжительности человеческой жизни, а также развитие продуктов «правильного питания», биологически активных добавок и витаминных комплексов.

Ожидается, что в перспективе круг единомышленников будет только расширяться.

Мы полагаем, что особая ответственность финансовой системы заключается в том, чтобы сыграть первоочередную роль в выборе разумного и перспективного сценария для нашего будущего.









# **АО «Baltic International Bank»**

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
ГРУППЫ И БАНКА ЗА ГОД,  
ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2009 г.





# Содержание



- 30–31 ОТЧЁТ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА  
И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ
- 32 СОСТАВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ
- 33 СООБЩЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
РУКОВОДСТВА
- 34–35 ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
- КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ  
ОТЧЕТНОСТЬ ГРУППЫ И БАНКА:
- 36 ■ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ГРУППЫ  
И БАНКА О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
- 37–38 ■ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ГРУППЫ  
И БАНКА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
- 39 ■ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ГРУППЫ  
И БАНКА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ  
КАПИТАЛЕ
- 40–41 ■ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ГРУППЫ  
И БАНКА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
- 42–123 ■ ПРИЛОЖЕНИЕ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

# Отчёт председателя совета и председателя правления



## Уважаемые дамы и господа!

Предоставляем Вашему вниманию финансовую отчетность за 2009 год.

Прошедший год оценивается нами как период начала восстановления рынков, оценки своих возможностей, анализа используемой бизнес модели и выбора принципиально новых путей развития множеством компаний во всем мире. Все еще хрупкое состояние мировой экономики напоминает всем о важности сбалансированного подхода к решению вопроса риска и доходности, определения ключевых жизнеспособных элементов бизнеса и постановки инновационных и в то же время выполнимых задач.

Ситуация в финансовом как и в большинстве реальных секторов экономики продолжала проверять нас на прочность. Мы в достаточной мере удовлетворены проделанной работой, но всегда стремимся к большим достижениям.

Доходы от основной деятельности банка выросли на 16% по сравнению с соответствующим периодом 2008 года и составили 7,1 миллиона латов. Снижение отдельных позиций доходов (чистые комиссионные и процентные доходы), обусловленное общим замедлением экономической деятельности на мировых рынках, компенсировалось успешной деятельностью банка на рынке валют. По данной позиции рост доходов составил 61%. Также сбалансированный подход к управлению портфелем ценных бумаг позволил нам не только компенсировать потери от падения котировок бумаг большинства рынков, но и получить чистый доход в размере 0,28 миллиона латов.

Существенное влияние на снижение чистых процентных доходов оказали осторожная политика кредитования, уменьшение доходности активов и рост процентных расходов (на 12,7%), являющийся закономерным следствием прироста объема срочных депозитов в банке.

В результате, после уплаты налогов и создания резервов банк получил прибыль в размере 57 074 латов.

Целенаправленная ориентированность на сохранность капиталов клиентов нашла свое выражение в росте объема средств клиентов, обслуживаемых нашим банком. Так, общая сумма вкладов и заключенных трастовых договоров составила 226,3 миллионов латов, что на 9,3% больше общего объема средств клиентов в банке на конец 2008 года. Вклады на конец отчетного года составили 165,5 миллиона латов и показали рост 9,4%. Стоит отметить улучшение структуры вкладов: депозиты, размещенные на период от 6 месяцев до 1 года, увеличились почти в четыре раза.

Развивая деятельность в сфере траста, банк достиг неплохого роста портфеля трастовых договоров, который составил 9%, и достиг уровня 60,8 миллионов латов.

Активы банка возросли на 11,2%, что в большей степени отразилось на позиции межбанковских размещений (увеличение на 18,6%), так как банк по-прежнему в течение всего 2009 года поддерживал высокий уровень ликвидности, показатель которой на 31 декабря 2009 составил 81,35%.

# Отчёт председателя совета и председателя правления



Следует отметить рост нематериальных активов банка на 77%, что отражает нацеленность банка на совершенствование решений в сфере информационных технологий. Новая автоматизированная система позволяет банку осуществлять обработку операций на уровне высоких технологий.

Разработка новых и модификация существующих продуктов и услуг банка целиком и полностью были направлены на следование интересам наших клиентов и создание для них максимального уровня финансового и жизненного комфорта. Так, список продуктов и услуг предоставленных нами, дополнили мультивалютный депозит, золотая программа, эксклюзивные платежные карты, система консьерж сервиса. Были расширены возможности работы с финансовым инструментам, а также с документарными операциями в области финансирования торговли.

Подводя итоги 2009 года, мы смело можем говорить о стабильности:

- подхода к управлению портфелями активов банка;
- качества обслуживания клиентов;
- системы ценностей банка.

Тем не менее даже уверенность в правильности выбранного подхода не позволяет нам оставаться неизменными во всем. Окружающая нас среда меняется и мы изменяемся, чтобы быть способными противостоять вызовам, которые нас ожидают.

2009 год стал определяющим для нашей дальнейшей стратегии, в которой были обозначены приоритеты деятельности на последующие пять лет и детальные задачи, выполнение которых должно обеспечить достижение цели - стать значительным эксклюзивным банком Балтийского региона, обслуживающим интересы состоятельных семей и корпораций. На это направлены усилия сотрудников, руководства банка и его акционеров.

В 2009 году уставный капитал банка был увеличен до 15,5 миллионов латов, что позволило банку достигнуть показателя достаточности капитала в 12,72% и планировать дальнейший рост активов. Банк также осуществил вложения в капитал ряда предприятий и по состоянию на конец 2009 года в группу предприятий вошли ООО «BIB Real Estate» и ООО «Global Investments».

Мы ведем свою деятельность во времена, когда от всех и каждого требуется максимум усилий, осознание значимости предпринимаемых действий, ответственности и преемственности. Мы безусловно становимся сильнее и мудрее в трудные времена. И именно трудности позволяют нам изменить нашу жизнь к лучшему, а соответственно более чутко следовать интересам наших клиентов, наращивать стоимость капитала акционеров, накапливать и совершенствовать знания и навыки сотрудников банка, что в итоге увеличивает наше материальное и духовное благосостояние.

25 марта 2010 года

Леонид Крамной  
Председатель совета

Илона Гульчак  
Председатель правления

## Состав совета и правления



### Совет (31 декабря 2009 года)

Имя и фамилия	Должность	Дата назначения	Дата переизбрания
Леонид Крамной	Председатель совета	10/10/2003	25/03/2008
Валерий Белоконь	Член совета	25/03/2008	-
Вячеслав Крамной, ст.	Член совета	18/07/1997	25/03/2008

### Правление (31 декабря 2009 года)

Имя и фамилия	Должность	Дата назначения	Дата переизбрания
Илона Гульчак	Председатель правления	25/01/2008	-
Наталья Ткаченко	Член правления, заместитель председателя правления	01/08/2007 26/02/2008	-
Алон Нодельман	Член правления	15/08/2003	21/05/2007
Янис Апелис	Член правления	15/08/2003	21/05/2007
Богдан Андрущенко	Член правления	13/09/2005	21/05/2007
Динарс Колпаковс	Член правления	13/09/2005	21/05/2007
Альберт Резник	Член правления	26/02/2008	-
Илзе Ласе	Кандидат в члены правления	13/09/2005	-

За год, завершившийся 31 декабря 2009 года, состав совета и правления а/о «Baltic International Bank» не менялся.

В составе наблюдательного совета и правления Банка не было изменений в течение периода с 1 января 2010 года до даты подписания настоящей финансовой отчетности.

# Сообщение об ответственности руководства



Рига

25 марта 2010 года

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденными в Европейском Союзе (ЕС), и достоверно отражает реальное положение дел в банке на 31 декабря 2009 года, а также результаты его деятельности и движение денежных потоков за год, завершившийся 31 декабря 2009 года.

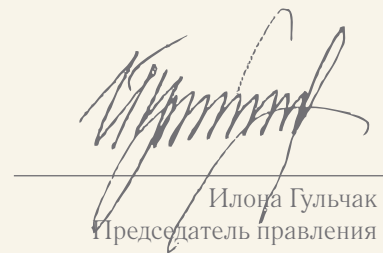
Руководство Банка подтверждает, что настоящая финансовая отчетность за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года, изложенная на страницах 36 по 123, подготовлена при последовательном применении соответствующих методов составления бухгалтерской отчетности. Решения и предположения руководства о подготовке настоящей финансовой отчетности были осторожны и благоразумны. Руководство Банка также подтверждает, что настоящая финансовая отчетность подготовлена на основании утвержденных ЕС Международных стандартов финансовой отчетности и в соответствии с принципом непрерывности деятельности. При подготовке настоящей финансовой отчетности полностью соблюдены Правила составления годового отчета банками, установленные Комиссией рынка финансов и капитала.

Руководство Банка также несет ответственность за правильное ведение бухгалтерского учета, принятие надлежащих мер для обеспечения сохранности активов Банка и для предотвращения и обнаружения случаев мошенничества и других правонарушений. Руководство Банка несет ответственность за соблюдение требований закона «О кредитных учреждениях» и иных законов Латвийской Республики, распространяющихся на кредитные учреждения, а также нормативных указаний Банка Латвии и Комиссии рынка финансов и капитала.

От имени руководства Банка:



Леонид Крамной  
Председатель совета



Илоņa Гульчак  
Председатель правления



# Заключение независимых аудиторов



KPMG Baltics SIA  
Vesetas iela 7  
Riga LV-1013  
Latvia

Phone +371 67038000  
Fax +371 67038002  
www.kpmg.lv

## Акционерам АО «Baltic International Bank»

### Аудиторское заключение по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Baltic International Bank» (далее — «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие отчеты о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале, движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2009 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 36 по 123.

Мы также провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «Baltic International Bank» и его дочерних предприятий (далее — «Группа»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие отчеты о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале, движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2009 года, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания на страницах с 36 по 123.

### Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности Банка и Группы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Европейским Союзом. Ответственность руководства заключается в разработке, внедрении и поддержании системы внутреннего контроля, относящейся к подготовке и достоверному представлению финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством либо ошибкой; а также в выборе и применении соответствующей учетной политики и определении оценочных значений, адекватных текущим обстоятельствам.

### Ответственность аудиторов

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной 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 финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям, представленным в финансовой отчетности. Отбор процедур проводится на основании суждений аудитора, включающих оценку риска наличия существенных искажений в 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 финансовой отчетности Банка и Группы, в целях разработки соответствующих аудиторских процедур, но не в целях

# Заключение независимых аудиторов



выражения мнения об эффективности работы самой системы внутреннего контроля Банка или Группы. Аудит также включает в себя оценку приемлемости используемой учетной политики, обоснованности оценочных значений, сделанных руководством, и оценку общего представления финансовой отчетности.

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

## Мнение аудиторов

По нашему мнению финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Baltic International Bank» по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся этой датой, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Европейским Союзом.

По нашему мнению консолидированная финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся этой датой, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Европейским Союзом.

## Заключение в соответствии с требованиями других нормативных актов

Мы провели оценку соответствия бухгалтерской информации, включенной в сообщение руководства на страницах с 30 по 31 финансовой отчетности. Ответственность за подготовку данного сообщения несет руководство. Наша работа в отношении сообщения руководства была ограничена вышеуказанными рамками и не включала проверку информации, полученной иначе как из финансовой отчетности. По нашему мнению, включенная в Сообщение руководства бухгалтерская информация соответствует финансовой отчетности.

KPMG Baltics SIA  
License No 55

Ондрей Фикрле  
Партнер pp KPMG Baltics SIA  
Рига, Латвия  
25 марта 2010 года

Армине Мовсисян  
Присяжный ревизор  
Сертификат № 178

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

# Консолидированный отчет группы и банка о совокупном доходе



	Примечания	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Процентные доходы	6	5 253 120	5 258 482	7 631 663
Процентные расходы	7	(3 077 987)	(3 078 181)	(2 730 735)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 175 133</b>	<b>2 180 301</b>	<b>4 900 928</b>
Комиссионные доходы	8	2 378 726	2 379 342	2 953 073
Комиссионные расходы	9	(501 729)	(501 729)	(632 043)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>1 876 997</b>	<b>1 877 613</b>	<b>2 321 030</b>
Полученные дивиденды		2 834	2 834	5 183
Прибыль/(убытки) от торговых сделок с финансовыми инструментами	10	278 671	278 671	(2 875 779)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	10	2 739 972	2 739 649	1 698 636
Прочие операционные доходы	11	60 653	59 595	100 067
<b>Итого доходы от операционной деятельности</b>		<b>7 134 260</b>	<b>7 138 663</b>	<b>6 150 065</b>
Административные расходы	12	(6 313 578)	(6 272 030)	(5 914 819)
Прочие операционные расходы	13	(122 050)	(126 742)	(113 512)
Резерв под обесценение	14, 24	(553 646)	(491 850)	417 524
Убытки от переоценки инвестиционной собственности	26	(115 440)	(115 440)	(148 646)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>29 546</b>	<b>132 601</b>	<b>390 612</b>
Расходы по налогу на прибыль	15	(75 527)	(75 527)	(343 176)
<b>Прибыль/(убытки) отчетного периода</b>		<b>(45 981)</b>	<b>57 074</b>	<b>47 436</b>
Прочий совокупный доход		-	-	-
<b>Итого совокупный доход отчетного периода</b>		<b>(45 981)</b>	<b>57 074</b>	<b>47 436</b>

Примечания на страницах с 42 по 123 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной Финансовой Отчетности Группы и Финансовой Отчетности Банка.

Совет и правление банка утвердили к выпуску Консолидированную Финансовую Отчетность Группы и Финансовую Отчетность Банка, изложенную на страницах с 36 по 123, 25 марта 2010 года.

От имени совета и правления банка данную отчетность подписали:

Леонид Кравной  
Председатель совета

Илоņa Гульчак  
Председатель правления

# Консолидированный отчет группы и банка о финансовом положении



## АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2009 г.

	Примечания	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Касса и счета до востребования в Банке Латвии	16	10 522 477	10 522 477	8 658 964
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	18	105 975 246	105 975 246	89 351 976
Финансовые активы, предназначенные для торговли		795 757	795 757	1 165 250
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	19	504 043	504 043	373 141
<i>Производные финансовые инструменты</i>	20	291 714	291 714	792 109
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21	224 864	224 864	173 631
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	22	11 301 839	11 301 839	11 832 825
Кредиты	23	38 044 365	38 332 743	40 980 064
Нематериальные активы	24	2 046 563	2 046 284	1 155 852
Основные средства	25	10 341 020	10 340 082	10 722 908
Инвестиционная собственность	26	2 702 945	2 702 945	1 317 528
Вложения в ассоциированные предприятия	27	429 009	429 009	429 009
Вложения в дочерние предприятия	51	-	1 363 600	-
Переплаченный подоходный налог с предприятий		251 493	240 708	-
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	28	1 063 643	1 063 643	900 407
Прочие активы	29	2 307 912	752 363	635 432
<b>Итого активы</b>		<b>186 007 133</b>	<b>186 091 560</b>	<b>167 323 846</b>

Примечания на страницах с 42 по 123 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной Финансовой Отчетности Группы и Финансовой Отчетности Банка.

Совет и правление банка утвердили к выпуску Консолидированную Финансовую Отчетность Группы и Финансовую Отчетность Банка, изложенную на страницах с 36 по 123, 25 марта 2010 года.

От имени совета и правления банка данную отчетность подписали:

Леонид Крамной  
Председатель совета

Илона Гульчак  
Председатель правления

# Консолидированный отчет группы и банка о финансовом положении



## ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2009 г.

	Примечания	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты кредитных учреждений	30	2 678 689	2 678 689	589 291
Текущие счета и депозиты клиентов	31	165 455 383	165 455 499	151 173 224
Эмитированные долговые ценные бумаги	32	-	-	843 801
Производные финансовые инструменты	20	125 410	125 410	321 684
Начисленные расходы, резервы и доходы будущих периодов	33	525 836	524 526	597 863
Обязательства по подоходному налогу на прибыль		-	-	32 701
Отложенные налоговые обязательства	15	394 086	384 940	267 796
Прочие обязательства	34	786 146	777 858	1 195 954
Субординированные обязательства	35	20 435	20 435	24 570
<b>Итого обязательства</b>		<b>169 985 985</b>	<b>169 967 357</b>	<b>155 046 884</b>
<b>Капитал и резервы</b>				
Оплаченный акционерный капитал	36	15 522 105	15 522 105	7 611 285
Резервный капитал	36	545 024	545 024	545 024
Нераспределённая прибыль/ (накопленные убытки)		(45 981)	57 074	4 120 653
<i>Прибыль предыдущих лет</i>		-	-	4 073 217
<i>Прибыль/(убытки) отчетного периода</i>		(45 981)	57 074	47 436
<b>Итого капитал и резервы</b>		<b>16 021 148</b>	<b>16 124 203</b>	<b>12 276 962</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>186 007 133</b>	<b>186 091 560</b>	<b>167 323 846</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Поручительства (гарантии)	37	792 434	792 434	1 117 613
Обязательства перед клиентами	37	5 815 328	5 819 331	4 932 184
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>		<b>6 607 762</b>	<b>6 611 765</b>	<b>6 049 797</b>

Примечания на страницах с 42 по 123 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной Финансовой Отчетности Группы и Финансовой Отчетности Банка.

Совет и правление банка утвердили к выпуску Консолидированную Финансовую Отчетность Группы и Финансовую Отчетность Банка, изложенную на страницах с 36 по 123, 25 марта 2010 года.

От имени совета и правления банка данную отчетность подписали:

Леонид Крамой  
Председатель совета

Илоņa Гульчак  
Председатель правления

# Консолидированный отчет группы и банка об изменениях в собственном капитале



За год, завершившийся 31 декабря 2009 г.

## Группа

	Оплаченный акционерный капитал LVL	Резервный капитал LVL	Нераспре- деленная прибыль LVL	ИТОГО LVL
На 31 декабря 2007 года	7 611 285	545 024	4 073 217	12 229 526
Итого совокупные доходы	-	-	47 436	47 436
На 31 декабря 2008 года	7 611 285	545 024	4 120 653	12 276 962
Выплаченные дивиденды	-	-	(4 120 653)	(4 120 653)
Увеличение акционерного капитала (примечание 36)	7 910 820	-	-	7 910 820
Итого совокупные доходы	-	-	(45 981)	(45 981)
На 31 декабря 2009 года	15 522 105	545 024	(45 981)	16 021 148

## Банк

	Оплаченный акционерный капитал LVL	Резервный капитал LVL	Нераспре- деленная прибыль LVL	ИТОГО LVL
На 31 декабря 2007 года	7 611 285	545 024	4 073 217	12 229 526
Итого совокупные доходы	-	-	47 436	47 436
На 31 декабря 2008 года	7 611 285	545 024	4 120 653	12 276 962
Выплаченные дивиденды	-	-	(4 120 653)	(4 120 653)
Увеличение акционерного капитала (примечание 36)	7 910 820	-	-	7 910 820
Итого совокупные доходы	-	-	57 074	57 074
На 31 декабря 2009 года	15 522 105	545 024	57 074	16 124 203

Примечания на страницах с 42 по 123 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной Финансовой Отчетности Группы и Финансовой Отчетности Банка.

Совет и правление банка утвердили к выпуску Консолидированную Финансовую Отчетность Группы и Финансовую Отчетность Банка, изложенную на страницах с 36 по 123, 25 марта 2010 года.

От имени совета и правления банка данную отчетность подписали:

Леонид Крамной  
Председатель совета

Илоņa Гульчак  
Председатель правления

# Консолидированный отчет группы и банка о движении денежных средств



За год, завершившийся 31 декабря 2009 г.

Примечания	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
<b>Движение денежных средств в результате операционной деятельности</b>			
Прибыль до налогообложения	15 29 546	132 601	390 612
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств	24, 25 611 001	610 106	418 011
Увеличение резервов под обесценение и забалансовые обязательства	14, 24 553 646	491 850	(417 524)
Нереализованные убытки от переоценки инвестиционной собственности	26 115 440	115 440	148 646
Прибыль от продажи основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности	24, 25 (1 054)	(1 054)	(12 045)
<b>Поступление денежных средств и их эквивалентов в результате операционной деятельности до изменений в активах и обязательствах</b>			
<b>1 308 579 1 348 943 527 700</b>			
Уменьшение/ (увеличение) кредитов	23 (360 129)	687 532	(5 967 624)
(Увеличение)/ уменьшение счетов и депозитов в кредитных учреждениях	0 (1 734 225)	(1 734 225)	124 088
Уменьшение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21 8 052	4 052	-
Уменьшение финансовых активов, предназначенных для торговли	19, 20 369 493	369 493	5 136 146
Увеличение начисленных доходов и расходов будущих периодов	28 (159 805)	(159 805)	(185 816)
(Увеличение)/ уменьшение прочих активов	29 (103 931)	(185 103)	975 252
Увеличение/ (уменьшение) счетов и депозитов кредитных учреждений	2 467 504	2 467 504	(492 078)
Увеличение счетов и депозитов клиентов	31 14 282 159	14 282 275	54 247 846
Уменьшение производных финансовых инструментов	20 (196 274)	(196 274)	(418 873)
Уменьшение начисленных расходов, резервов и доходов будущих периодов	33 (72 238)	(73 337)	(11 868)
Уменьшение прочих обязательств	34 (944 020)	(418 096)	(673 591)
<b>Увеличение денежных средств и их эквивалентов в результате операционной деятельности</b>			
<b>15 073 027 16 392 959 53 261 182</b>			
Уплаченный налог на прибыль	(231 792)	(231 792)	-
<b>Увеличение денежных средств и их эквивалентов в результате операционной деятельности</b>			
<b>14 841 235 16 161 167 53 261 182</b>			

Примечания на страницах с 42 по 123 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной Финансовой Отчетности Группы и Финансовой Отчетности Банка.

Совет и правление банка утвердили к выпуску Консолидированную Финансовую Отчетность Группы и Финансовую Отчетность Банка, изложенную на страницах с 36 по 123, 25 марта 2010 года.

От имени совета и правления банка данную отчетность подписали:

Леонид Крамной  
Председатель совета

Илона Гульчак  
Председатель правления

# Консолидированный отчет группы и банка о движении денежных средств



За год, завершившийся 31 декабря 2009 г.

Примечания	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
<b>Движение денежных средств в результате инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	24, 25 (1 117 786)	(1 117 786)	(4 087 051)
Продажа основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности	24, 25 1 128	1 128	128 096
Приобретение долей в акционерном капитале предприятий	27 (39 668)	(1 359 600)	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	21 (59 285)	(59 285)	-
Приобретение или перенос инвестиций, удерживаемых до срока погашения	22 (9 381 668)	(9 381 668)	(7 537 301)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	22 9 947 908	9 947 908	-
<b>Уменьшение денежных средств и их эквивалентов в результате инвестиционной деятельности</b>	<b>(649 371)</b>	<b>(1 969 303)</b>	<b>(11 496 256)</b>
<b>Движение денежных средств в результате финансовой деятельности</b>			
Эмиссия акций	36 7 910 820	7 910 820	-
Привлечение субординированных обязательств	35 -	-	1 751
Выплата денежных средств для погашения субординированных обязательств	35 (4 135)	(4 135)	-
Эмиссия долговых ценных бумаг	32 -	-	40 630
Выкуп долговых ценных бумаг	32 (843 801)	(843 801)	-
Выплата дивидендов	36 (4 120 653)	(4 120 653)	-
<b>Использование денежных средств и их эквивалентов в результате финансовой деятельности</b>	<b>17 2 942 231</b>	<b>2 942 231</b>	<b>42 381</b>
<b>Уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>17 134 095</b>	<b>17 134 095</b>	<b>41 807 307</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	17 96 435 777	96 435 777	54 628 470
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>17 113 569 872</b>	<b>113 569 872</b>	<b>96 435 777</b>

Примечания на страницах с 42 по 123 являются неотъемлемой составной частью данной Консолидированной Финансовой Отчетности Группы и Финансовой Отчетности Банка.

Совет и правление банка утвердили к выпуску Консолидированную Финансовую Отчетность Группы и Финансовую Отчетность Банка, изложенную на страницах с 36 по 123, 25 марта 2010 года.

От имени совета и правления банка данную отчетность подписали:

Леонид Крамовой  
Председатель совета

Илона Гульчак  
Председатель правления



# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 1 ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Baltic International Bank» (Банк) и его дочернего предприятия (приобретенного 11 июня 2009 года, в дальнейшем совместно именуемые «Группа»). Дочерним предприятием Банка является риэлторская компания ООО «BIB Real Estate». Поскольку дочернее предприятие было приобретено в течение 2009 года, показатели Банка за предыдущие периоды представляют собой также показатели Группы за предыдущие периоды.

АО «Baltic International Bank» зарегистрировано в Латвийской Республике по адресу: ул. Калею 43, Рига, Латвия, LV-1050. 8 апреля 1993 года Baltic International Bank получил от Банка Латвии лицензию на ведение банковской деятельности № 103. Деятельность Банка регулируется Банком Латвии и Комиссией рынка финансов и капитала (КРФК).

Основным направлением деятельности акционерного общества «Baltic International Bank» (в дальнейшем именуемое «Банк») является предоставление физическим и юридическим лицам следующих банковских услуг: кредитование, привлечение вкладов и других возвратных средств, перевод денежных средств клиентов, различные операции на финансовых рынках как по поручению клиентов, так и для торговых целей Банка.

## 2 ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### Заявление о соответствии

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденными Европейским Союзом (ЕС), и в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала Латвийской Республики, действующими на отчетную дату. В соответствии с требованиями латвийского законодательства по бухгалтерскому учету Группа и Банк подготовили отдельную отчетность в соответствии с МСФО, утвержденными Европейским Союзом.

Правление Банка разрешило издать настоящую консолидированную и Банковскую финансовую отчетность 25 марта 2010 года. Акционеры имеют право внести изменения в настоящую финансовую отчетность.

С финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года и за год, завершившийся на эту дату, можно ознакомиться на интернет-странице Банка ([www.bib.eu](http://www.bib.eu)).

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## Принципы оценки

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости активов и обязательств, за исключением следующих статей:

- финансовые инструменты, оцененные по справедливой стоимости с отражением в отчете о прибылях или убытках, отражаются по справедливой стоимости;
- производные финансовые инструменты, не являющиеся инструментами хеджирования, отражаются по справедливой стоимости;
- активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, за исключением активов, справедливую стоимость которых невозможно с достоверностью определить;
- инвестиционная собственность переоценивается периодически и отражается по справедливой стоимости.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IFRSs) предусматривает использование предположений, оценок и допущений, сделанных руководством, влияющих на применение принципов учетной политики и отраженные в отчетности суммы активов и обязательств и указанные суммы доходов и расходов. Хотя оценки и базируются на лучшем знании руководства текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения бухгалтерских оценок признаются в том периоде, в котором соответствующая оценка была пересмотрена, если изменения влияют только на соответствующий период, или в том периоде, когда оценки пересматриваются, и в последующих периодах, если изменения влияют как на текущий, так и на будущие периоды.

### **Основные источники неопределенности оценки:**

#### *Резервы под обесценение кредитов*

Связанный с конкретным контрагентом компонент резерва под обесценение относится к финансовым активам, которые оцениваются индивидуально на предмет обесценения, и базируется на лучшей оценке руководством приведенной (дисконтированной) стоимости ожидаемых будущих денежных потоков. При оценке этих денежных потоков руководство делает предположения о финансовом положении контрагента и чистой стоимости реализации предмета залога. Каждый обесцененный актив оценивается по своим параметрам, а стратегия финансовой реструктуризации (workout) и оценка возвратных денежных потоков утверждается Управлением контроля рисков на независимой основе.

#### *Оценка финансовых инструментов*

Для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, для которых не имеется рыночной информации о ценах, требуется использование методов оценки, описанных в политике бухгалтерского учета. Для финансовых инструментов, с которыми редко производятся сделки на рынке и их недостаточно для определения рыночной цены, справедливая стоимость является менее объективной и требуется большее варьирование предположений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, ценовых допущений и иных рисков, влияющих на конкретный инструмент.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## *Обесценение финансовых инструментов*

Оценка признаков обесценения базируется на сравнении балансовой стоимости финансового инструмента и его справедливой стоимости. Из-за спада на финансовых рынках и рынках капитала рыночная цена не всегда служит надежным индикатором обесценения. Банк использует методы оценки, базирующиеся на котировках рыночных цен для аналогичных продуктов.

Для измерения размера убытков от обесценения руководство Банка оценивает ожидаемые изменения в будущих денежных потоках от конкретного финансового инструмента, основываясь на результатах анализа финансового положения эмитента данного финансового инструмента.

## *Оценка инвестиционного имущества*

Инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости с отражением всех изменений справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. При оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества руководство полагается на внешние оценки и оценивает надежность данных оценок в свете текущей рыночной ситуации.

## *Текущая рыночная ситуация*

Следствием начавшегося в середине 2007 года и продолжающегося в настоящее время глобального кризиса ликвидности, помимо всего прочего, явилось снижение уровня ликвидности на финансовых рынках и рынках недвижимости, снижение уровня ликвидности на рынках капитала и снижение уровня ликвидности банковского сектора. Кроме того, в Латвии наблюдается экономический спад, который значительно повлиял и может продолжить свое влияние на деятельность предприятий, работающих в этой среде. Руководство Банка постоянно отслеживает ситуацию в этих экономиках и оценивает ее влияние на Банк. Прилагаемая финансовая отчетность отражает данную руководством оценку влияния бизнес-среды в Латвии и во всем мире на операции и финансовое положение Банка. Фактические будущие события в бизнес-среде могут отличаться от данной руководством оценки.

## *Справедливая стоимость залогов*

При оценке справедливой стоимости залога руководство полагается на независимые оценки и оценивает надежность данных оценок в свете текущей рыночной ситуации. Для определения справедливой стоимости залогов, для которых не имеется рыночной информации о ценах, требуется использование методов оценки, описанных в политике бухгалтерского учета. Их справедливая стоимость является менее объективной и требуется большее варьирование предположений в зависимости от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, ценовых допущений и иных рисков, влияющих на конкретный залог.

## *Признание налоговых убытков, переносимых на будущие периоды*

Отложенный налоговый актив в отношении переносимых на будущие периоды налоговых убытков признается в той мере, в какой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно будет использовать данный актив. Руководство должно сделать предположения в отношении доступной в будущем налогооблагаемой прибыли для использования отложенных налоговых активов.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## *Справедливая стоимость активов и обязательств, полученных в результате приобретения предприятий*

Справедливая стоимость активов, полученных в результате приобретения предприятий, основана на дисконтированной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков от отдельных активов и/или на независимых оценках.

## **Функциональная валюта и валюта отчетности**

Финансовая отчетность Группы и Банка представлена в национальной валюте Латвийской Республики, если не указано иначе. Функциональной валютой Группы и Банка является латвийский лат.

## **Изменения учетной политики**

За исключением ниже изложенного, при подготовке настоящей консолидированной и Банковской финансовой отчетности Группа и Банк применили те же принципы учетной политики, что и при подготовке финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года и за год, завершившийся на эту дату.

## **Новые стандарты и интерпретации**

***Новые стандарты и поправки к стандартам, применение которых впервые становится обязательным в финансовом году, начавшемся 1 января 2009 года, и которые применены Группой и Банком:***

- МСБУ (IAS) 1 (пересмотренный) «Представление финансовой отчетности». Пересмотренный стандарт запрещает отражать статьи доходов и расходов классифицируемые как «изменения собственного капитала, не связанные с собственниками» в отчете об изменениях в собственном капитале и требует отражения данных изменений отдельно от изменений собственного капитала, связанных с собственниками. «Изменения собственного капитала, не связанные с собственниками» должны отражаться в отчете о совокупном доходе.

Группа и Банк решили представить объединенный отчет, включающий отчет о прибылях или убытках и отчет о совокупном доходе. Финансовая отчетность подготовлена при соблюдении новых требований к раскрытию информации.

Сравнительные данные были представлены по-новому для приведения их в соответствие с пересмотренными стандартами. Поскольку данное изменение учетной политики затрагивает только аспекты представления информации, оно не влияет на величину прибыли в расчете на акцию.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации (поправки). Применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Стандарт был пересмотрен с целью усовершенствования раскрытия информации об оценке финансовых инструментов по справедливой стоимости и присущем им риске ликвидности. Данные поправки применены Банком и Группой в той мере, в коей они применимы к операциям Банка и Группы. Сравнительные данные были приведены в соответствие с пересмотренным стандартом. Поскольку данные изменения в политике бухгалтерского учета затрагивают только аспекты подготовки финансовой отчетности, они не влияют на величину прибыли в расчете на акцию.

Прочие новые стандарты и поправки к стандартам, применение которых впервые становится обязательным в финансовом году, начавшемся 1 января 2009, Группой и Банком не применены, поскольку они не относятся к Группе и Банку.

***Ниже перечисленные новые стандарты, поправки к стандартам и интерпретациям изданы, но еще не вступили в силу в финансовом году, начавшемся 1 января 2009 года, и не приняты до установленного срока:***

- МСФО (IFRS) 3 (пересмотренный) «Объединение предприятий» и последующие поправки к МСБУ (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», МСБУ (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» и МСБУ (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» на перспективной основе применимы к сделкам по объединению предприятий, приобретенных в начале первого отчетного периода (начавшегося 1 июля 2009 года или после 1 июля 2009 года) или после указанного отчетного периода. Руководство оценивает влияние новых требований на отражение сделок по приобретению предприятий, проводимых Группой и Банком, консолидацию и ассоциированные предприятия. Группа и Банк не участвуют в совместной деятельности.

Пересмотренный стандарт по-прежнему требует применять метод приобретения с некоторыми существенными изменениями в отношении объединения предприятий. Например, все платежи, связанные с приобретением предприятий, должны отражаться по справедливой стоимости на дату приобретения, а условные платежи должны отражаться в качестве обязательств, которые впоследствии переоцениваются с отражением изменений в отчете о совокупном доходе. Существует следующая альтернатива: доля меньшинства (доля миноритарных акционеров) в капитале приобретаемого предприятия может быть оценена по справедливой стоимости или по пропорциональной доле чистых активов приобретаемого предприятия. Все затраты на приобретение списываются в расходы. Группа и Банк будут применять пересмотренный МСФО (IFRS) 3 ко всем сделкам по объединению предприятий, начиная с 1 января 2010 года.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



- МСБУ (IAS) 27 Консолидированная и отдельная финансовая отчетность (с поправками). Применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. В пересмотренной версии стандарта термин «доля меньшинства» (minority interest) заменен термином «доля неконтролирующих акционеров» (non-controlling interest). Доля неконтролирующих акционеров определяется как «доля участия в дочерней компании, не относящаяся, прямо или косвенно, к материнской компании». В соответствии с пересмотренным стандартом изменяется также учет доли неконтролирующих акционеров, отражение утраты контроля над дочерней компанией и отражение распределения прибылей или убытков и прочего совокупного дохода на долю контролирующих акционеров и долю неконтролирующих акционеров. Пересмотренный МСБУ (IAS) 27 не применяется Банком при составлении финансовой отчетности, поскольку Банк не имеет долей участия в дочерних компаниях, на учет которых могли бы повлиять данные поправки.
- МСБУ (IAS) 39 Финансовые инструменты: признание и оценка — Объекты, разрешенные к хеджированию (с поправками). Стандарт применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Поправки разъясняют порядок применения действующих принципов, в соответствии с которыми определяется, применимы ли взаимоотношения по хеджированию к конкретным рискам или части денежного потока от соответствующего финансового инструмента. При определении взаимоотношений по хеджированию выше упомянутые риски или части должны быть отдельно идентифицируемы и достоверно измеримы; однако инфляция не является отдельно идентифицируемым риском и не может быть определена в качестве хеджируемого риска, за исключением редких случаев. Пересмотренный МСБУ (IAS) не применяется Банком и Группой при составлении финансовой отчетности, поскольку Группа и Банк не осуществляют учет операций хеджирования (hedge accounting).
- Интерпретация КМСФО (IFRIC) 12 Концессионные соглашения (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2008 года или после этой даты, в соответствии со сроками, изданными Советом по МСФО (IASB), но применяется в отношении периодов, начинающихся 1 апреля 2009 года или после этой даты, в соответствии со сроками принятия в ЕС) применяется к операторам (концессионерам), являющимся предприятиями частного сектора (предпринимателями) и оказывающим услуги в соответствии с концессионными соглашениями между государственным сектором и представителем частного сектора. Интерпретация разъясняет порядок учета принятых обязательств и приобретенных прав по концессионному соглашению. Поскольку Группа и Банк не заключали концессионных соглашений, интерпретация не влияет на результаты деятельности и финансовое положение Группы и Банка.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



- Интерпретация КМСФО (IFRIC) 15 Соглашения о строительстве объектов недвижимости (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, в соответствии со сроками, изданными Советом по МСФО (IASB), но не применяется в отношении периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты, в соответствии со сроками принятия в ЕС). Интерпретация IFRIC 15 разъясняет, что доходы (выручка) по договорам на строительство объектов недвижимости признаются по стадии готовности в следующих случаях: договор соответствует дефиниции «договор на строительство» в соответствии с МСБУ (IAS) 11.3; предметом договора является только оказание услуг в соответствии с МСБУ (IAS) 18 (например, от компании не требуется поставлять строительные материалы); и предметом договора является продажа товаров, но предписываемые МСБУ (IAS) 18.14 критерии для признания доходов выполняются постоянно по мере продвижения строительства. Во всех прочих случаях доход признается в момент, когда выполнены все критерии, предписываемые МСБУ (IAS) 18.14 (например, после завершения строительства или поставки товаров). IFRIC 15 не относится к финансовой отчетности Группы и Банка, поскольку Группа и Банк не оказывают услуги, связанные со строительством объектов недвижимости, или девелоперские услуги с целью продажи объектов недвижимости.
- Интерпретация КМСФО (IFRIC) 16 Хеджирование чистых инвестиций в зарубежную компанию (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 года или после этой даты, когда интерпретация издана Советом по МСФО (IASB), но применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, когда интерпретация принята в ЕС). Интерпретация разъясняет виды хеджируемых рисков; в какую группу может быть включена хеджируемая статья; влияет ли метод консолидации на эффективность хеджирования; какую форму может приобрести хеджируемый инструмент; и какие суммы реклассифицируются, т.е. исключаются из состава собственного капитала и включаются в отчет о прибылях или убытках после продажи зарубежной дочерней компании. IFRIC 16 не относится к финансовой отчетности Группы, поскольку у Группы не осуществляет инвестиции в зарубежные дочерние компании.
- Интерпретация КМСФО (IFRIC) 17 Распределение неденежных активов собственникам (применяется на перспективной основе в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, в соответствии со сроками, изданными Советом по МСФО (IASB), но применяется на перспективной основе в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 ноября 2009 года или после этой даты, в соответствии со сроками принятия в ЕС). Интерпретация применима к распределению неденежных (немонетарных) активов собственникам посредством односторонней (невзаимной) передачи. В соответствии с интерпретацией дивиденды к выплате должны признаваться в момент утверждения к выплате, после чего компания не может изменить решение о выплате, и должны оцениваться по справедливой стоимости активов к распределению. Балансовая стоимость дивидендов к оплате переоценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Изменения балансовой стоимости признаются непосредственно в собственном капитале в качестве коррекций суммы активов к распределению.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



При выплате дивидендов разница (если таковая имеется) между балансовой стоимостью распределенных активов и балансовой стоимостью дивидендов к оплате признается в отчете о совокупном доходе. Поскольку интерпретация применяется только с вышеуказанной даты, она не повлияет на финансовую отчетность за периоды, предшествующие дате принятия интерпретации. В отношении дивидендов, подлежащих выплате в будущем по усмотрению акционеров, не представляется возможным заблаговременно определить степень влияния интерпретации на финансовую отчетность.

- Интерпретация КМСФО (IFRIC) 18 Получение активов от клиентов (применяется на перспективной основе в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты, в соответствии со сроками, изданными Советом по МСФО (IASB), но применяется на перспективной основе в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 ноября 2009 года или после этой даты, в соответствии со сроками принятия в ЕС). Интерпретация разъясняет и предоставляет руководство в отношении метода учета основных средств, полученных от клиентов, или денежных средств, полученных и использованных для приобретения или строительства определенных активов. Поскольку интерпретация применяется только с вышеуказанной даты, она не повлияет на финансовую отчетность за периоды, предшествующие дате принятия интерпретации.
- МСБУ (IAS) 32 Финансовые инструменты: Представление информации — Классификация выпусков прав на акции (поправка). Применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты. Данный стандарт уточняет процесс учета конкретных прав, если эмитированные инструменты деноминированы в валюте, не являющейся функциональной валютой эмитента. Если такие эмитированные инструменты предлагаются существующим акционерам эмитента за фиксированную денежную пропорционально их долям участия, то данные инструменты классифицируются как собственный капитал даже в случае, если их цена реализации (exercise price) установлена в валюте, не являющейся функциональной валютой эмитента. Данные поправки не относятся к финансовой отчетности Группы и Банка, поскольку Группа и Банк не эмитировали вышеупомянутые инструменты когда-либо в прошлом.

## 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

В примечании о существенных положениях учетной политики изложены следующие политики, примененные в учете Группы и Банка (в дальнейшем именуемый «Банк»).

### Основные принципы консолидации

#### *Дочерние предприятия*

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Контроль существует в тех случаях, когда Группа управляет финансовой и операционной политикой предприятия, являющегося объектом инвестиций, с целью получения выгоды от его деятельности. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность за период от даты фактического возникновения контроля и до даты его фактического прекращения.



# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## *Операции, исключенные при консолидации*

При подготовке консолидированной финансовой отчетности операции, исключенные вследствие консолидации внутригрупповых балансов и сделок, а также нереализованные прибыли от внутригрупповых операций, подлежат исключению. Нереализованные прибыли, образующиеся в результате операций с ассоциированными предприятиями исключаются в сумме, не превышающей доли участия Банка в данном предприятии. Нереализованные прибыли, образующиеся в результате операций с ассоциированными предприятиями, исключаются в сумме, не превышающей долю участия Банка в данном предприятии. Нереализованные убытки исключаются так же, как и нереализованные прибыли, кроме случаев, когда сущность операции подразумевает наличие признака обесценения передаваемого актива.

## *Гудвилл*

Гудвилл представляет собой превышение суммы затрат на приобретение над справедливой стоимостью принадлежащей Банку доли идентифицируемых нетто-активов приобретенного дочернего/ассоциированного предприятия на дату приобретения. Гудвилл, возникающий в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов. В отношении ассоциированных предприятий, балансовая стоимость гудвилла включается в балансовую стоимость вложения в ассоциированное предприятие.

Гудвилл распределяют на единицы, генерирующие денежные средств, и признают по сумме затрат на приобретение за вычетом убытков от обесценения.

Проверка гудвилла на предмет обесценения проводится ежегодно или чаще, если события или изменения в обстоятельствах указывают на возможное обесценение. Прибыль или убытки от продажи предприятия включают в себя балансовую стоимость гудвилла, относящуюся к проданным активам.

Негативный гудвилл, возникающий в результате покупки, немедленно признается в консолидированном отчете о прибылях или убытках.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## Переоценка иностранной валюты

Сделки, заключенные в иностранных валютах, переоценены в латы по официальному курсу Банка Латвии, установленному на дату заключения сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоценены в латы по установленному Банком Латвии обменному курсу на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, которые выражены в иностранной валюте и оцениваются по справедливой стоимости или затратам на приобретение, пересчитываются по обменному курсу на дату определения справедливой стоимости или затрат на приобретение.

Прибыль или убытки, возникающие в результате изменений валютных курсов по денежным активам и обязательствам, выраженным в иностранной валюте, признаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором произошли данные изменения, за исключением курсовых разниц от переоценки инструментов, имеющих в наличии для продажи, которые признаются непосредственно в прочем совокупном доходе. Используемые обменные курсы основных иностранных валют на конец отчетного периода были следующими:

Валюта		31.12.2009.	31.12.2008.
1 BYR	=	LVL 0.000172	LVL 0.000225
1 EUR	=	LVL 0.702804	LVL 0.702804
1 GBP	=	LVL 0.783000	LVL 0.728000
1 RUB	=	LVL 0.016400	LVL 0.017100
1 USD	=	LVL 0.489000	LVL 0.495000

## Признание доходов и расходов

За исключением финансовых активов, предназначенных для торговли, и прочих финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы от финансовых активов, предназначенных для торговли, и прочих финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают только купонный (процентный) доход.

Метод эффективной процентной ставки - это метод отнесения доходов и расходов по амортизированной стоимости активов и обязательств к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка - это ставка, которая применяется при точном дисконтировании расчетных будущих денежных потоков на срок держания финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



Эффективная процентная ставка устанавливается в момент первоначального признания финансового актива и обязательства и в последующем не пересматривается. При расчете эффективной процентной ставки и будущих денежных потоков Банк учитывает все договорные обязательства, но не учитывает будущие убытки. При расчете эффективной процентной ставки и будущих денежных потоков Банк учитывает все договорные обязательства, все полученные или уплаченные комиссии, затраты по сделке, а также премию или дисконт. Затраты по сделке включают в себя дополнительные затраты, которые напрямую связаны с приобретением или продажей финансового актива или обязательства. В случае снижения стоимости финансового актива или группы финансовых активов признание процентных доходов продолжается в соответствии с методом эффективной процентной ставки и используя изначально установленную процентную ставку.

Комиссии за организацию кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по выданному кредиту, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия (удержания) финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие платежи, комиссии и прочие доходы и расходы признаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Дивидендные доходы признаются в отчете о прибылях и убытках по мере возникновения права на получение дивидендного дохода.

## **Долговые ценные бумаги и акции**

Классификация по портфелям принадлежащих Банку ценных бумаг, производится в соответствии с намерением Банка в момент приобретения ценных бумаг и инвестиционной стратегией. Банк разработал стратегию инвестиций в ценные бумаги и разделил ценные бумаги в соответствии с целью их приобретения на следующие категории: «Ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения», «Финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток», «Ценные бумаги, предназначенные для торговли» и «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Все принадлежащие Банку ценные бумаги признаются в момент их приобретения и финансовые инструменты изначально оцениваются по справедливой стоимости, включая прямые затраты по сделке в отношении тех финансовых инструментов, изменения стоимости которых не признаются в отчете о прибылях или убытках. Кредиты, удерживаемые до срока погашения инвестиции, обязательства перед банками, счета и депозиты банков отражаются по амортизированной стоимости.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## **Финансовые активы и обязательства, учитываемые в отчете о прибылях или убытках по справедливой стоимости**

Финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми в отчете о прибылях или убытках по справедливой стоимости, являются те, которые Банком в момент первоначального признания определены как финансовые активы, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и те, которые предназначены для торговли. Предназначенными для торговли финансовыми инструментами являются ценные бумаги и акции, которые Банк удерживает с целью дальнейшей продажи и извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен.

### **Финансовые активы, предназначенные для торговли**

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, включают эмитированные латвийскими и зарубежными эмитентами ценные бумаги с фиксированным и нефиксированным доходом. Ценные бумаги, предназначенные для торговли, изначально отражаются в учете по их справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке и в дальнейшем переоцениваются по их реальной стоимости, рассчитываемой на основе рыночных цен. Все соответствующие реализованные и нереализованные прибыль либо убытки отражаются как нетто-доход или убытки от сделок.

Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, если они не используются в целях хеджирования. В 2008 году Банк не применял учёт хеджирования рисков.

Производные финансовые инструменты, включая контракты на иностранную валюту, валютные и процентные свопы и прочие производные финансовые инструменты, изначально признаются в отчете о финансовом положении по стоимости их приобретения. Относящиеся затраты по сделке признаются в расчете прибылей или убытков на момент их возникновения. Справедливая стоимость определяется на основании котируемых рыночных цен и моделей дисконтированных денежных потоков, соответственно. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Банк учитывает встроенный производный финансовый инструмент отдельно от основного договора в случае, когда сам основной договор не оценен по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Условия встроенного производного финансового инструмента могут соответствовать определению «производного финансового инструмента», если они содержатся в отдельном договоре, и экономические риски и характеристики встроенного производного финансового инструмента не имеют тесной связи с экономическими рисками и характеристиками основного договора.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги приобретаются и удерживаются неопределенный период времени. Ценные бумаги, для которых не рассчитана стоимость на основе котировок активного рынка и справедливую стоимость которых невозможно с достоверностью определить, учитываются по стоимости их приобретения. Все прочие ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости. Прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признаются и отражаются прямо в составе совокупного дохода, за исключением убытков от снижения стоимости, до тех пор, пока не будет прекращено признание финансового актива в отчете о финансовом положении, после чего суммарная прибыль или суммарные убытки, ранее признанные в составе совокупного дохода, отражаются как прибыль или убытки. Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги изначально признаются по их справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, напрямую относимые к приобретению финансового актива.

## Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают государственные и корпоративные долговые ценные бумаги (облигации), которые отражаются по амортизируемой стоимости приобретения и в отношении которых Банк имеет положительное намерение и возможность удерживать их до погашения. В учете ценных бумаг, удерживаемых до погашения, используется дата расчетов по операциям. Изначально ценные бумаги, удерживаемые до погашения, признаются по их справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, напрямую относимые к приобретению финансового актива. В дальнейшем дисконт на ценную бумагу амортизируется на основе метода эффективной процентной ставки.

## Кредиты

Выданные займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или рассчитываемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением (а) активов, которые банк намеревается продать немедленно или в ближайшем будущем, (b) активов, классифицированных Банком при первоначальном признании как «активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток» или как «имеющиеся в наличии для продажи»; или (с) активов, по которым владелец может не возместить большую часть своих первоначальных инвестиций, за исключением случаев, когда это происходит из-за ухудшения кредитоспособности.

После первоначального признания по справедливой стоимости кредиты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредит, признанный невозвратным, списывается за счет созданных резервов; возвращенные суммы по ранее списанным кредитам отражаются в отчете о прибылях или убытках как доходы от уменьшения резервов.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.

## Реклассификация финансовых активов



В октябре 2008 года Совет по МСФО (СМСФО) издал поправки о Реклассификации финансовых активов (Поправки к МСБУ (IAS) 39 Финансовые инструменты: Признание и оценка и МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытие информации). Данная поправка к МСБУ 39 позволяет компании реклассифицировать непроизводные финансовые активы, которые не являются финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, из категории финансовых активов оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток (т.е. предназначенных для торговли), если компания их больше не удерживает для дальнейшей продажи или обратного выкупа в краткосрочной перспективе, следующим образом:

- Если финансовый актив соответствует дефиниции «кредиты и дебиторская задолженность», если финансовый актив не требуется классифицировать как «предназначенный для торговли» при первоначальном признании, его можно реклассифицировать, если компания имеет намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до срока погашения.
- Если финансовый актив не соответствует дефиниции «кредиты и дебиторская задолженность», он может быть реклассифицирован из категории активов, предназначенных для торговли, только при 'необычных/редких обстоятельствах'.

Поправка к МСБУ 39 также позволяет компании переводить из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «кредиты и дебиторская задолженность» непроизводный финансовый актив, который иначе соответствовал бы дефиниции «кредиты и дебиторская задолженность», если компания имеет намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до срока погашения.

Поправка к МСФО (IFRS) 7 выдвигает дополнительные требования по раскрытию информации в случае, если компания реклассифицировала финансовые активы в соответствии с поправкой к МСБУ 39. Данные поправки применяются ретроспективно с 1 июля 2008 года.

Банк реклассифицировал определенные непроизводные финансовые активы в течение 2008 года. Более подробная информация в примечании 19.

## Обесценение

### *Финансовые активы*

На каждую дату составления баланса Банк оценивает наличие объективных признаков, свидетельствующих об обесценении финансовых активов, которые не оценены по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Факт обесценения финансовых активов установлен, если объективные признаки свидетельствуют о том, что событие, послужившее возникновению убытков, наступило после первоначального признания актива и что вышеупомянутое событие влияет на будущие денежные потоки актива, что можно достоверно оценить.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



К объективным признакам, свидетельствующим об обесценении финансовых активов (в том числе долевых ценных бумаг), относятся: невыполнение заемщиком своих обязательств (default) или неосуществление платежа в установленный срок; реструктуризация кредита или ссуды Банком на условиях, которые Банк при иных обстоятельствах не рассматривал бы; признаки возможного банкротства заемщика или эмитента; исчезновение активного рынка для конкретной ценной бумаги; или иные наблюдаемые признаки, относящиеся к группе активов, например ухудшение платежеспособности заемщиков или эмитентов в составе группы, или экономические условия, соотносимые с невыполнением обязательств в группе. Что касается инвестиций в долевые ценные бумаги, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости приобретения также является объективным признаком обесценения.

Банк проверяет все кредиты и счета к получению от клиентов (дебиторская задолженность) и удерживаемые до срока погашения инвестиционные ценные бумаги на предмет индивидуального обесценения. Соответственно, Банк не создает совокупный резерв под обесценение кредитов и счетов к получению от клиентов и удерживаемые до срока погашения инвестиционные ценные бумаги.

Кредиты и счета к получению отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Убытки от обесценения и возвращенные долги признаются ежемесячно на основании регулярной проверки кредитов. Резервы в течение периода отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Сумма убытков от обесценения активов, учтенных по амортизированной стоимости, представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки актива. Убытки признаются как прибыль или убыток и отражаются на счете «резервы под обесценение кредитов и ссуд». Банк продолжает признавать проценты по обесцененному активу посредством «раскручивания» дисконта (который отражает течение времени). Если вследствие последующего события суммы убытка от обесценения снижается, то производится реверсирование (восстановление) данного снижения через прибыль или убыток.

Сумма убытков от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, признается посредством перевода кумулятивной суммы убытков, которая была признана непосредственно в собственном капитале, в прибыль или убыток. Кумулятивная сумма убытков, которая исключается (списывается) со счета учета собственного капитала и отражается в прибыли или убытке, представляет собой разницу между затратами на приобретение актива за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке. Изменения резервов под обесценение в связи с течением времени отражаются как компонент процентного дохода.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



Если же в последующий период справедливая стоимость обесцененных активов, имеющихся в наличии для продажи, увеличивается и данное увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то такой убыток об обесценения подлежит реверсированию (восстановлению), а реверсируемая сумма подлежит признанию в прибыли или убытке. Однако в дальнейшем возмещенная (восстановленная) справедливая стоимость обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается непосредственно в собственном капитале.

## *Нефинансовые активы*

Балансовая стоимость нефинансовых активов Банка, не являющихся инвестиционным имуществом и отложенными налоговыми активами, пересматривается по состоянию на каждую на отчетную дату с целью выявления каких-либо признаков обесценения. При наличии признака обесценения рассчитывается возмещаемая стоимость актива.

Убыток от обесценения признается в случае, если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость. Единица, генерирующая денежные потоки, представляет собой наименьшую идентифицируемую группу активов, самостоятельно генерирующую денежные потоки независимо от других активов и групп. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях или убытках. Убытки от обесценения единиц, генерирующих денежные потоки, сначала относятся на уменьшение балансовой стоимости гудвила, распределенного на эти единицы, а затем пропорционально на уменьшение балансовой стоимости прочих активов в составе соответствующей единицы (группы единиц).

Возмещаемая величина актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, представляет собой наибольшую из двух величин: ценности использования актива или его единицы и его (ее) справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. При расчете ценности использования прогнозируемые будущие денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием дисконтной ставки до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку влияния изменения стоимости денег с течением времени и риски, присущие данному активу.

Убыток от обесценения гудвила не восстанавливается. Ранее признанные убытки от обесценения прочих активов рассматриваются на каждую отчетную дату с указанием признаков, свидетельствующих о том, что размер убытков снизился или больше не существует. Убыток от обесценения восстанавливается в том случае, если изменяются факторы оценки, использованные при расчете соответствующей возмещаемой суммы. Убыток от обесценения восстанавливается только до величины (в пределах суммы), не превышающей балансовую стоимость (которая могла бы быть определена) за вычетом износа или амортизации, если бы не был признан убыток от обесценения.



# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## **Прекращение признания**

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда оговоренные в договоре права на получение денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк в принципе переводит все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, возникшие или сохранившиеся в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в момент его погашения.

Банк также прекращает признание определенных активов в момент списания остатков по активам, признанным невозвратными.

## **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и нетто-сумма отражается в отчете о финансовом положении в том случае, если для этого существует юридически реализуемое право и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета признанных сумм или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

## **Забалансовые финансовые сделки**

В ходе своей обычной деятельности Банк вовлечен в забалансовые финансовые сделки, связанные с предоставлением кредитов, выдачей поручительств и гарантий и оформлением аккредитивов. Эти финансовые сделки отражаются в финансовой отчетности на дату заключения соответствующих договоров.

## **Нематериальные активы**

Нематериальные активы Банка включают лицензии, необходимые для ведения банковской деятельности, и программное обеспечение. Банк учитывает все нематериальные активы по цене приобретения за вычетом амортизации и убытков от обесценения. Банк устанавливает срок использования нематериальных активов от 2 до 20 лет с учетом их срока службы, если таковой предусмотрен; если срок не установлен, Банк списывает нематериальный актив в течение 5 лет. Банк применяет линейный метод начисления износа нематериальных активов.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## Основные средства

В финансовой отчетности Банка основные средства отражены по цене приобретения за вычетом износа и убытков от обесценения.

Сроки износа основных средств Банка являются следующими:

Здания и строения	50 лет
Технологическое оборудование	5 лет
Транспортные средства	5 лет
Прочие основные средства	10 лет
Компьютеры	5 лет

Износ на незавершенные строительные объекты и земельные участки не начисляется. Расходы на содержание и текущий ремонт основных средств включаются в отчет о прибылях или убытках в момент их возникновения. Расходы на капитальный ремонт собственных основных средств добавляются к балансовой стоимости соответствующего актива, если в результате капитального ремонта продлевается срок полезного использования основных средств.

Методы начисления износа, сроки полезного использования и остаточная стоимость пересматриваются ежегодно.

## Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность - собственность, предназначенная для получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала либо для того и другого, но не для продажи в ходе обычной хозяйственной деятельности, оказания услуг или административных целей.

При изменении целей использования собственности производится ее реклассификация в основные средства. При переводе объекта, учитываемого по справедливой стоимости, из инвестиционной собственности в основные средства, справедливая стоимость этого объекта принимается для учёта в новом качестве за стоимость приобретения.

Инвестиционная собственность изначально отражается в отчете о финансовом положении по цене приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем инвестиционная собственность переоценивается и отражается по справедливой стоимости, рассчитываемой на основании рыночной стоимости. Справедливая стоимость земельных участков, зданий и других объектов недвижимости определяется на основе ежегодной оценки, производимой независимыми профессиональными оценщиками. Разница, возникающая от переоценки по справедливой стоимости, отражается в статье «Прибыль или убытки от переоценки долгосрочных финансовых вложений» отчетов о прибылях и убытках.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## Ассоциированные предприятия

Ассоциированные предприятия - это предприятия, в которых Банк имеет существенное влияние, но не имеет контроля в отношении финансовой и хозяйственной политики. В финансовой отчетности Банка вложения в ассоциированные предприятия учитываются по себестоимости, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. Вложения включают в себя гудвил («деловая репутация»), оцененный на момент приобретения за исключением резерва под обесценение. Руководство полагает, что учет по методу долевого участия не дал бы результат, существенно отличающийся от учета по себестоимости.

## Сделки репо (repos)

Ценные бумаги, реализованные по соглашениям продажи и обратной покупки (РЕПО), учитываются как обеспеченные финансовые операции. При этом ценные бумаги продолжают учитываться в отчете о финансовом положении, а соответствующие обязательства перед контрагентами включаются в счета к оплате по сделкам РЕПО. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки представляет собой процентный расход и признается в отчете о прибылях и убытках на протяжении всего срока действия договора РЕПО с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратной продажи («обратное репо»), отражаются как счета к получению по сделкам об обратной покупке. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и начисляется в течение срока действия соглашения обратной продажи с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные по соглашению обратной продажи, продаются третьим сторонам, то обязательство по возврату ценных бумаг учитывается как торговое обязательство и измеряется по справедливой стоимости.

## Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки наличных денежных средств в кассе, счета и депозиты в Банке Латвии и прочих кредитных учреждениях, срок возврата которых не превышает 3 месяцев, уменьшенные на сумму обязательств перед Банком Латвии и прочими кредитными учреждениями, срок оплаты которых не превышает 3 месяцев.

## Эмитированные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка представляют собой векселя. Изначально долговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости полученного возмещения за минусом расходов по сделке, а затем отражаются по амортизированной стоимости с применением эффективной процентной ставки.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## **Обязательства перед кредитными учреждениями**

Обязательства перед кредитными учреждениями включают в себя все обязательства, возникшие в результате сделок с внутренними и зарубежными кредитными учреждениями, а также обязательства перед Банком Латвии и прочими центральными банками, в том числе обязательства перед кредитными учреждениями по остаткам средств на счетах востро, обязательства перед кредитными учреждениями по незавершенным форексным сделкам и сделкам межбанковского кредита.

Обязательства, оцененные по справедливой стоимости в момент первоначального признания, в дальнейшем отражаются по амортизированной стоимости приобретения с использованием эффективной процентной ставки.

## **Вклады**

Вклады являются обязательствами, отражаемыми по амортизированной стоимости и включающими в себя текущие счета и вклады клиентов, а также вклады и счета кредитных учреждений.

## **Налог на прибыль**

Налог на прибыль состоит из текущих и отложенных налогов. Расходы по налогу на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда данные расходы относятся к статьям, которые отражаются в совокупном доходе.

В Латвийской Республике налог на прибыль - это прямой налог на доходы от предпринимательской деятельности, взимаемый в размере 15% от полученной облагаемой прибыли. Отложенный налог на прибыль признается с использованием метода балансовых обязательств, учитывая временные разницы между учетом балансовой стоимости активов и обязательств и суммами, которые используются в отчетности для налоговых нужд. Сумма признанного отложенного налога рассчитывается по налоговым ставкам, применение которых ожидается в период реализации актива или погашения обязательства на дату отчёта. Налогооблагаемые временные разницы возникают в результате применения разных ставок и способов, используемых для бухгалтерского и налогового учета износа объектов основных средств, нематериальных активов, резервов и инвестиционной собственности. Отложенные налоговые активы признаются только в случае вероятности получения будущей налогооблагаемой прибыли, достаточной для зачета вычитаемых временных разниц.

## **Резервы**

Резерв признается в отчете о финансовом положении в том случае, когда Банк имеет правовое обязательство (обязанность) (legal obligation) или вытекающее из практики обязательство (constructive obligation), вызванное прошлым событием, и существует вероятность того, что для погашения этого обязательства потребуются отток экономических выгод. Если эффект является существенным, резервы определяются путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков по ставке, применяемой до налогообложения и отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег, и риски, присущие данному обязательству.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## **Краткосрочные выплаты вознаграждения работникам**

Краткосрочные выплаты вознаграждения работникам, включая зарплаты, выплаты по социальному страхованию, премии и отпускные пособия оцениваются на недисконтированной основе и списываются на затраты по мере оказания соответствующей услуги работникам в соответствии с учетом по методу начисления.

Резерв отражается в размере ожидаемых выплат по краткосрочным денежным премиям или договорам на участие в распределении прибыли, если у Банка имеется юридическое или конструктивное (подразумеваемое) обязательство выплачивать такую сумму в результате ранее оказанных работником услуг и если данное обязательство может быть достоверно оценено.

Резерв на предстоящую оплату отпусков работникам рассчитывается для каждого сотрудника Банка на основании общего количества заработанных, но не использованных отпускных дней, умноженного на среднедневную сумму расходов по оплате труда за предыдущие шесть месяцев, к которому добавляется соответствующая сумма расходов по социальному страхованию.

## **Оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств**

Ряд принципов учетной политики Банка и разъяснений требуют определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Для определения справедливой стоимости использовались ниже перечисленные методы. В приемлемых случаях дополнительная информация о допущениях, использованных при определении справедливой стоимости, раскрывается в соответствующих примечаниях.

### *Счета и депозиты в других кредитных учреждениях*

Справедливой стоимостью счетов до востребования, краткосрочных вкладов «overnight» и вкладов с плавающей процентной ставкой является их балансовая стоимость. Оценочная справедливая стоимость вкладов, приносящих фиксированный процент, определяется с применением метода дисконтированного денежного потока, исходя из действующих процентных ставок денежного рынка для долговых обязательств с одинаковым кредитным риском и остаточным сроком до погашения.

### *Кредиты клиентам*

Оценочная справедливая стоимость кредитов представляет собой дисконтированную сумму предполагаемых будущих потоков денежных средств. Для дисконтирования ожидаемых денежных потоков применяется кривая действующих процентных ставок денежного рынка плюс соответствующий кредитный спред.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## *Перенятые залоги по кредитам*

Стоимость активов, перенимаемых Группой в качестве залога, оценивается на основании меньшего из двух значений: по стоимости приобретения или чистой стоимости реализации. Для оценки чистой стоимости реализации руководство подготавливает несколько моделей оценки (например, стоимость возмещения, дисконтированные будущие денежные потоки) и сравнивает их с наблюдаемыми рыночными данными (например, совершаемые на рынке аналогичные сделки, предложения потенциальных покупателей).

В ходе обычной хозяйственной деятельности Банк иногда перенимает в свое владение имущество, изначально предоставленное в качестве залогового обеспечения по кредиту. В случаях, когда Банк приобретает имущество (т.е. получает полное право собственности — титул на имущество) таким способом, то классификация данного имущества зависит от намерений Банка по использованию имущества. Если у Банка не имеется определенных намерений в отношении перенятого в свое владение имущества, такое имущество классифицируется как инвестиционная собственность. Другие виды залогов классифицируются как прочие активы.

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

Справедливая стоимость акций и прочих ценных бумаг с нефиксированным доходом определяется на основании предлагаемой цены покупателя на отчетную дату, если таковая имеется. Для несущественного объема некотируемых акций, продажа которых ограничена, было сделано допущение о том, что достоверное определение оценочной справедливой стоимости не представляется возможным.

Справедливая стоимость акций S.W.I.F.T была определена на основании «суммы перевода», утвержденной общим собранием акционеров на соответствующий год и представляющей собой цену размещения новых акций и стоимость доли при выходе участника.

## *Производные финансовые инструменты*

Оценочная справедливая стоимость валютных свопов (currency swaps) определяется путем дисконтирования контрактных будущих контрактных денежных потоков, которые ожидается получить и уплатить в соответствующих иностранных валютах в течение остаточного срока до погашения, и путем пересчета разницы дисконтированных денежных потоков в латы по обменному курсу, установленному Банком Латвии. Процентные ставки EURIBOR и LIBOR используются в качестве базы для сравнения для безрисковых процентных ставок, используемых при дисконтировании.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## *Счета и депозиты других кредитных учреждений и клиентов*

Оценочной справедливой стоимостью вкладов с неустановленным сроком погашения, которые включают вклады, не приносящие проценты, является сумма вкладов до востребования. Оценочной справедливой стоимостью краткосрочных вкладов «overnight» является их балансовая стоимость. Оценочная справедливая стоимость вкладов, приносящих фиксированный процент и не котирующихся на активном рынке, определяется на основании дисконтированных денежных потоков с применением процентных ставок для новых долговых обязательств с одинаковым остаточным сроком до погашения.

## *Забалансовые обязательства*

В любое время у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме утвержденного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Срок действия данных соглашений ограничен и обычно не превышает пяти лет. Банк также выступает в качестве расчетного агента по операциям кредитования и заимствования в форме ценных бумаг (securities borrowing and lending transactions).

В приложении 37 представлены договорные суммы забалансовых обязательств по категориям. Суммы, отраженные в приложении в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в приложении в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину расчетного убытка, который был бы признан на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты Банка не исполнили свои договорные обязательства.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку возможно истечение срока действия или прекращение указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

## **Дивиденды**

Банк получает дивиденды по долевым инструментам, которые отражаются в доходах, когда появляется право на получение дивидендного дохода.

Объявленные дивиденды признаются в финансовой отчетности только в том случае, если их выплату утвердили акционеры.

## **4 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Все аспекты, связанные с целями и политиками управления риском Банка и Группы, последовательно соблюдались в течение периодов, завершившихся 31 декабря 2009 года и 2008 года.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



Деятельность Банка подвергается различным финансовым и нефинансовым рискам и включает анализ, оценку, принятие и управление некоторого уровня риска или комбинации рисков. Принятие на себя рисков является фундаментом финансовой деятельности. Риски становятся неизбежным следствием ведения бизнеса. Поэтому стратегическая цель Банка - достижение соответствующего баланса между риском и доходами и минимизация потенциально негативного влияния риска на финансовые показатели Банка.

Система управления риском, являющаяся неотъемлемой частью внутренней системы контроля Банка, функционирует в соответствии с основополагающими принципами эффективного банковского надзора, установленными Комиссией рынка финансов и капитала и Базельским комитетом по банковскому надзору.

К основным банковским рискам относятся репутационный риск, кредитный риск, риск ликвидности, риск процентной ставки, валютный риск и операционный риск. Независимый процесс контроля риска не включает в себя бизнес-риски, такие как природный риск (изменения в окружающей среде), технологические и промышленные риски. Эти риски Банк контролирует в рамках процесса стратегического планирования.

Управление рисками в Банке осуществляется централизованно под надзором правления и в соответствии с политиками, утвержденными советом. Политики по управлению рисками пересматриваются ежегодно. В Банке действуют три комитета, ответственные за управление рисками: Кредитный комитет, Комитет по надзору за ресурсами и Комитет по оценке деятельности клиентов. Кроме того, Служба внутреннего аудита проводит независимый аудит эффективности системы управления рисками.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и осуществление мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял свою деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля над соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля над применением общих принципов и методов для выявления, оценки, управления и составления отчетов по финансовым и нефинансовым рискам.

В утвержденных Банком политиках управления рисками изложены принципы идентификации, анализа и оценки значимых рисков, установлены соответствующие лимиты на несущие риск сделки и оговорены методы контроля за соблюдением лимитов и мониторинга рисков посредством надежной и современной управленческой информационной системы. По состоянию на 1 января 2009 года Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с Директивой Европейского Парламента и Совета 2006/48/ЕС о создании и деятельности кредитных учреждений и Директивой Европейского Парламента и Совета 2006/49/ЕС о достаточности капитала инвестиционных и кредитных организаций, а также применял принципы Нового Базельского соглашения по капиталу (Basel II Accord), разработанного Базельским комитетом по банковскому надзору.



# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## Репутационный риск

Существует вероятность использования финансовой системы в целях легализации средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, что создает серьезную угрозу возникновения репутационного риска в случае, если в банках не действуют соответствующие программы идентификации, контроля и устранения факторов данного риска. Поэтому Банк разрабатывает и последовательно выполняет внутренние политики и процедуры в целях соблюдения принципов и требований, изложенных в международных и латвийских нормативно-правовых актах:

1. законы и нормативно-правовые акты Латвийской Республики;
2. рекомендации и директивы Комиссии рынка финансов и капитала и Ассоциации коммерческих банков Латвии;
3. международные стандарты в сфере предотвращения легализации средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма (AML/CFT);
4. лучшая международная практика.

Политики и процедуры Банка предусматривают следующие меры по предотвращению легализации средств, полученных преступным путем и финансированию терроризма (AML/CFT), а также в целях соблюдения принципа «Знай своего клиента» (KYC):

1. Проведение мер по работе с клиентами (customer due diligence-CDD), включающие идентификацию, проверку и всесторонний анализ;
2. Постоянный надзор и контроль за деятельностью клиентов;
3. Анализ деятельности клиентов;
4. Выявление подозрительных и необычных сделок, сообщения о подозрительной деятельности клиентов (SARs), которые направляются правоохранительным органам;
5. Хранение информации о клиентах и осуществляемой ими деятельности;
6. Обучение сотрудников.

## Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску - это вероятность возникновения финансовых потерь в случае, если партнер по сделке не выполнит свои договорные обязательства. Кредитный риск является наиболее значимым для деятельности Банка, поэтому кредитным риском необходимо эффективно управлять.

### *Источники возникновения кредитного риска*

Кредитный риск у Банка возникает главным образом в результате размещения финансовых средств в кредитных учреждениях, а также в результате кредитования и сделок с производными финансовыми инструментами. Кредитный риск присущ также забалансовым финансовым инструментам, таким как аккредитивы, гарантии и обязательства по овердрафтному кредитованию по карточным счетам. При этом существует риск поставки (риск того, что одна из сторон сделки своевременно не произведет поставку средств).

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



Для Банка, осуществляющего платежи, подверженность кредитному риску может влиять на деятельность по управлению ликвидностью, так как Банку необходимо иметь достаточную сумму денежных средств на счетах основных банков-корреспондентов для проведения клиентских платежей, что иногда создает существенную концентрацию риска по некоторым партнерам.

## *Управление кредитным риском*

Банк управляет, ограничивает и контролирует концентрацию кредитного риска в тех случаях, когда концентрация идентифицирована, в частности, концентрацию риска по отдельным партнерам и группам, а также по секторам и странам.

Банк структурирует уровни кредитного риска, которому он подвергается, устанавливая лимиты на суммы риска, возникающего в связи с одним партнёром по сделке или группой партнёров и в связи с географическими и отраслевыми сегментами. Такие лимиты контролируются и пересматриваются ежегодно либо, по необходимости, чаще.

Управление кредитным риском осуществляется на основании регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков и партнеров выполнять свои обязательства по погашению кредитов и уплате процентов, а также, при необходимости, посредством изменения лимитов кредитования. Для принятия решения принимаются во внимание данные финансового анализа, анализа внешних рейтингов и анализа деловой среды заемщиков и партнеров.

Банк использует различные методы управления кредитным риском, предусмотренные для кредитных учреждений и небанковских организаций, эти методы применяются последовательно ко всем используемым финансовым инструментам, включая балансовые и забалансовые сделки с конкретным партнером или группой связанных сторон, а также к риску поставки валютных сделок.

Лимиты по сделкам с кредитными учреждениями рассматриваются Комитетом по надзору за ресурсами и утверждаются правлением. Лимиты по сделкам с небанками рассматриваются Кредитным комитетом и утверждаются правлением или советом в соответствии с полномочиями по утверждению.

Регулятивные требования распространяются и на сделки с группами взаимосвязанных клиентов и со связанными с Банком сторонами.

В соответствии с правилами сумма любой сделки (которой присущ кредитный риск) с несвязанной стороной не должна превышать 25% от собственного капитала кредитного учреждения. Однако правилами предусмотрено, что некоторые сделки, например, счета и депозиты в кредитных учреждениях со сроком погашения до 1 года в контексте регулятивных требований не считаются сделками, которым присущ кредитный риск.

В соответствии с правилами общая сумма несущих кредитный риск сделок со связанными с Банком сторонами не должна превышать 15% от собственного капитала Банка.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## *Политика снижения кредитного риска*

Банк использует различные методы снижения кредитного риска, из которых наиболее традиционным является получение залога в соответствии с общепринятой практикой. Банк соблюдает требования и критерии, касающиеся приемлемых для Банка видов залога.

Сумма требуемого залога может варьироваться в зависимости от вида сделки, но обычно устанавливается в размере, необходимом для покрытия основной суммы невыплаченного долга.

С кредитными учреждениями Банк обычно осуществляет сделки, необеспеченные залогом.

## *Раскрытие количественной информации*

Дальнейшее раскрытие количественной информации в отношении управления капиталом представлено в примечании 50.

## **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск возникновения у Банка трудностей с привлечением денежных средств, необходимых для выполнения обязательств в установленные сроки. Риск ликвидности возникает в случае несбалансированности срочной структуры активов и пассивов. Сбалансированность срочной структуры и/или контролируемая несбалансированность срочной структуры (несоответствие сроков погашения) и процентных ставок по активам и пассивам — очень значимые факторы в управлении деятельностью финансовых учреждений, в том числе деятельностью Банка. Финансовым учреждениям сложно поддерживать полную сбалансированность, поскольку зачастую они осуществляют разного рода сделки без указания конкретных сроков. Несбалансированная позиция потенциально увеличивает доходность, однако может повысить риск возникновения убытков.

## *Процесс управления риском ликвидности*

Банк управляет ликвидностью с целью обеспечения постоянного наличия необходимых денежных средств и с целью выполнения в установленные сроки всех обязательств, связанных с финансовыми потоками.

Банк изыскивает возможности для активной поддержки диверсифицированной и стабильной базы финансирования, включающей эмитированные долговые ценные бумаги, долгосрочные и краткосрочные кредиты из других банков, вклады крупных корпоративных клиентов и частных лиц, пополняя вышеупомянутую базу диверсифицированными портфелями, в которые включены высоколиквидные активы, и обеспечивая способность Банка оперативно и равномерно реагировать на непредвиденные требования по ликвидности.

Правление Банка пересматривает и утверждает политику управления ликвидностью Банка. В соответствии с положениями политики для выполнения своих финансовых обязательств Банк обязан иметь достаточный запас ликвидных активов, но не менее 30% от общей суммы текущих обязательств Банка.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала Банк ежедневно рассчитывает показатель ликвидности, являющийся обязательным для выполнения всеми банками. Банк выполнял вышеупомянутый показатель в течение двенадцатимесячного периода, завершившегося 31 декабря 2009 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года показатель ликвидности банка составлял 81,35% (31 декабря 2008 года: 76,87%).

В политике управления ликвидностью Банка установлены следующие требования:

- планирование финансового потока в разрезе основных валют и обеспечение необходимого в этой связи объема ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированных источников финансирования;
- управление концентрацией и видами (профилем) задолженности;
- разработка и выполнение планов финансирования задолженности;
- держание портфеля высоколиквидных активов (активы, легко реализуемые в краткосрочном периоде и удерживаемые с целью предотвращения перебоев в финансовых потоках);
- разработка плана поддержания ликвидности и финансирования для непредвиденных обстоятельств;
- контроль над соблюдением отраженных в отчете о финансовом положении показателей ликвидности и их соответствием регулятивным требованиям.

Мониторинг и предоставление отчетных данных осуществляются на основании оценки денежных потоков и планирования на следующий день и месяц соответственно, поскольку указанные периоды являются ключевыми в управлении ликвидностью. Отправной точкой для планирования является анализ контрактных сроков погашения по финансовым обязательствам и ожидаемых поступлений по финансовым активам.

Управление ресурсов получает от структурных подразделений Банка информацию о ликвидности финансовых активов и пассивов, а также подробную информацию о других прогнозируемых денежных потоках от планируемых видов деятельности. Управление ресурсов обеспечивает держание портфеля краткосрочных ликвидных активов в достаточном объеме. Эти активы преимущественно включают краткосрочные ликвидные торговые ценные бумаги, кредиты банкам и прочие размещенные на межбанковском рынке средства, обеспечивающие поддержание достаточного уровня ликвидности в Банке в целом.

Ежедневное планирование производится на основании данных мониторинга контрактных сроков погашения по активам и обязательствам и анализе информации, касающейся входящих и исходящих платежей клиентов. Ежемесячное планирование осуществляется на основании данных анализа срочной структуры активов и обязательств.

Управление ресурсов осуществляет контроль над ежедневной ликвидностью и регулярно проводит стресс-тест риска ликвидности, применяя разные сценарии, включающие нормальные и труднопреодолимые обстоятельства на финансовых рынках. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности, в которых указывается позиция ликвидности Банка, предоставляются руководству еженедельно. Комитет по надзору за ресурсами принимает решения, касающиеся управления ликвидностью Банка, а Управление ресурсов выполняет принятые решения.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## *Раскрытие количественной информации*

Дальнейшее раскрытие количественной информации в отношении управления капиталом представлено в примечании 43.

### **Валютный риск (риск иностранной валюты)**

Риск иностранной валюты - риск влияния колебаний валютных курсов на финансовое положение и денежные потоки Банка.

У Банка имеются активы и обязательства, деноминированные в различных иностранных валютах. Валютный риск возникает в случае, если сумма деноминированных в какой-либо иностранной валюте фактических или прогнозируемых активов больше или меньше суммы обязательств в той же иностранной валюте. Более подробная информация о подверженности Банка валютному риску на конец года включена в примечаниях 45 и 46.

Анализ чувствительности чистого годового дохода и собственного капитала Банка к изменению обменных курсов, проведенный по упрощенному сценарию на основании позиций, действующих на 31 декабря 2009 года и 2008 года, исходя из предположения, что курс латвийского лата снизился на 10% по отношению к другим валютам, включен в примечании 46.

## *Процесс управления валютным риском*

В Политике управления валютным риском определены принципы мониторинга и контроля риска и принципы регулирования валютных сделок, что помогает Банку осуществлять контроль открытых валютных позиций.

Лимиты открытых валютных позиций в одной валюте и совокупной открытой валютной позиции устанавливаются для позиции на конец рабочего дня (overnight position - которая остается открытой до следующего рабочего дня) и для валютных сделок в течение операционного дня (intraday position) и их мониторинг осуществляется ежедневно.

В соответствии с законом о кредитных учреждениях открытая валютная позиция для каждого вида валюты не должна превышать 10% от собственного капитала Банка, а совокупная открытая валютная позиция по всем видам иностранных валют не должна превышать 20% от собственного капитала Банка.

## *Раскрытие количественной информации*

Дальнейшее раскрытие количественной информации в отношении управления валютным риском представлено в примечаниях 45 и 46.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## **Риск процентных ставок**

Риск процентной ставки - риск изменений в сумме будущих финансовых потоков, связанных с финансовыми инструментами (риск процентной ставки денежного потока) или риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов (риск процентной ставки справедливой стоимости) из-за колебаний рыночных процентных ставок. Подверженность риску процентной ставки зависит от периода времени, в течение которого процентная ставка финансовых инструментов является постоянной.

### *Источники риска процентной ставки*

Риск процентных ставок возникает в случае, когда сумма каких-либо фактических или прогнозируемых активов с соответствующим сроком погашения больше или меньше суммы фактических или прогнозируемых обязательств с тем же самым сроком погашения.

Банк подвержен риску процентной ставки денежного потока, при котором изменение процентных ставок влияет на чистую процентную маржу Банка и на сумму чистого процентного дохода из-за неадекватной срочной структуры активов и обязательств, чувствительных к риску процентных ставок. Банк не подвержен риску изменения справедливой стоимости финансовых инструментов.

### *Процесс управления риском процентной ставки*

В Политике управления риском процентной ставки изложены принципы, методы и способы управления риском процентной ставки.

### *Раскрытие количественной информации*

Анализ чувствительности чистого годового дохода и собственного капитала Банка к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи (с учетом того, что вышеупомянутое изменение вызвало изменение процентных ставок), проведенный по упрощенному сценарию на основании позиций, действующих на 31 декабря 2009 года и 2008 года, исходя из предположения, что все кривые доходности симметрично снизились или повысились на 100 базисных пунктов (bp), включен в примечание 47.

## **Рыночный риск**

Банк уделяет большое внимание контролю и анализу рыночного риска. Банк утвердил политику торгового портфеля, которая определяет структуру торгового портфеля, максимальный объем позиции в сделке с одним эмитентом и лимиты по ценным бумагам с учетом срочной структуры. Политику торгового портфеля реализует Комитет по надзору за ресурсами, а Служба внутреннего аудита осуществляет регулярный контроль.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## Ценовой риск

Ценовой риск - риск изменения стоимости финансового инструмента вследствие колебаний рыночных цен в случае, если данные колебания вызваны факторами, влияющими на конкретный финансовый инструмент или на все финансовые инструменты, торгуемые на рынке. Ценовой риск возникает в момент открытия Банком длинной или короткой позиции по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистого годового дохода и собственного капитала Банка к изменению цен на ценные бумаги, проведенный по упрощенному сценарию на основании позиций, действующих на 31 декабря 2009 года и 2008 года, исходя из предположения, что цены на все ценные бумаги изменятся на 5%:

	31.12.2009 Чистый доход LVL	31.12.2009 Собственный капитал LVL	31.12.2008 Собственный капитал LVL	31.12.2008 Собственный капитал LVL
5%-ный рост цен на ценные бумаги	25 202	0,18%	18 657	0,18%
5%-ное падение цен на ценные бумаги	(25 202)	-0,18%	(18 657)	-0,18%

## Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых или косвенных убытков, возникших в результате несовершенных или ошибочных внутренних процессов, систем и человеческих действий или внешних событий: ошибок персонала, технических неисправностей программного обеспечения, непредвиденных обстоятельств, пожара и иных факторов. В целях предотвращения такого рода убытков в Банке разработаны следующие внутренние нормативные документы: правила внутреннего распорядка, правила пожарной безопасности, правила безопасности технических систем, правила классификации информации, а также другие правила и положения. Правление Банка определило круг лиц, ответственных за соблюдение требований вышеупомянутых внутренних документов.

## 5 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Комиссия рынка финансов и капитала устанавливает требования к капиталу Банка и Группы, а также контролирует выполнение данных требований.

К капиталу Банк относит компоненты, которые к капиталу отнесены законодательными нормативно-правовыми актами. В соответствии с действующими требованиями, установленными Комиссией рынка финансов и капитала, коэффициент достаточности капитала (отношение собственных средств к суммарному объему активов, взвешенных с учетом степени риска, и внебалансовых обязательств к суммарному объему активов, взвешенных с учетом степени условного риска, и внебалансовых обязательств («установленный законом коэффициент достаточности капитала») банков должен быть выше предписанного минимального уровня. На 31 декабря 2009 года данный минимальный уровень составлял 8% (2008: 8%). Банк соблюдал регулятивный коэффициент достаточности капитала в течение периодов, завершившихся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



На 31 декабря 2009 года взвешенный с учетом степени риска коэффициент достаточности капитала Банка составлял 12,72% (31 декабря 2008 года: 10,42%).

Банк управляет капиталом, который в более широком понимании является собственным капиталом и отражается в отчете о финансовом положении, для следующих целей:

- выполнение регулятивных требований к капиталу
- сохранение способности Банка продолжать свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности для дальнейшего обеспечения доходов своим акционерам.
- поддержание прочной капитальной базы для развития бизнеса.

Руководство Банка осуществляет ежедневный мониторинг достаточности капитала и контроль за использованием регулятивного капитала с применением рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору методов и в соответствии с директивами Европейского сообщества, введенными в действие Комиссией рынка финансов и капитала. Банк ежемесячно предоставляет Комиссии рынка финансов и капитала всю необходимую информацию.

В соответствии с законом о кредитных учреждениях и утвержденными Комиссией рынка финансов и капитала правилами коэффициент достаточности капитала в латвийских банках должен составлять 8% - показатель деятельности Банка, выражаемый в виде отношения собственных средств Банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом степени риска, и забалансовых обязательств к суммарному объему активов, взвешенных с учетом степени условного риска, и забалансовых обязательств. Сумма активов, взвешенных с учетом степени условного риска, и забалансовых обязательств рассчитывается как сумма требований по наличию капитала для покрытия рыночных рисков, умноженная на коэффициент 12.5.

Руководящие указания Комиссии рынка финансов и капитала по расчету коэффициента достаточности капитала в основном соответствуют рекомендациям, изложенным в Базельском соглашении по капиталу и в поправках к нему. В соответствии с Базельским соглашением по капиталу коэффициент достаточности капитала должен составлять не менее 8%.

## *Раскрытие количественной информации*

Дальнейшее раскрытие количественной информации в отношении управления капиталом представлено в примечании 42.



# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 6 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Кредиты	3 276 332	3 281 694	3 883 201
<i>Кредиты</i>	3 250 996	3 256 358	3 848 727
<i>Платёжные карты</i>	25 336	25 336	34 474
Счета и депозиты в Банке Латвии	107 267	107 267	307 486
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	883 952	883 952	2 138 285
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	900 534	900 534	653 717
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	85 035	85 035	648 974
	<b>5 253 120</b>	<b>5 258 482</b>	<b>7 631 663</b>

## 7 ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Обязательства по амортизированной стоимости	2 779 139	2 779 333	2 440 115
<i>Текущие счета и депозиты клиентов</i>	2 706 850	2 707 044	2 321 497
<i>Счета и депозиты кредитных учреждений</i>	42 169	42 169	78 291
<i>Долговые ценные бумаги</i>	28 530	28 530	39 630
<i>Субординированные обязательства</i>	1 590	1 590	697
Прочие процентные расходы	298 848	298 848	290 620
	<b>3 077 987</b>	<b>3 078 181</b>	<b>2 730 735</b>

## 8 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Обслуживание сделок	1 715 729	1 716 345	2 342 787
Валютные сделки	155 456	155 456	181 899
Комиссионные платежи, полученные от банков	146 658	146 658	131 729
Платёжные карты	129 640	129 640	117 206
Трастовые операции	97 031	97 031	65 705
Комиссии за обслуживание счетов ценных бумаг	80 170	80 170	45 633
Аккредитивы	13 965	13 965	11 615
Гарантии	11 789	11 789	28 012
Операции с наличными денежными средствами	8 133	8 133	28 487
Прочие комиссионные доходы	20 155	20 155	-
	<b>2 378 726</b>	<b>2 379 342</b>	<b>2 953 073</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 9 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Услуги банков-корреспондентов	335 242	335 242	501 573
Платёжные карты	117 880	117 880	68 058
Сделки с ценными бумагами	31 536	31 536	36 957
Услуги посредников	8 674	8 674	18 349
Прочие комиссионные расходы	8 397	8 397	7 106
	<b>501 729</b>	<b>501 729</b>	<b>632 043</b>

## 10 ПРИБЫЛЬ/(УБЫТКИ) ОТ ТОРГОВЫХ СДЕЛОК С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Прибыль от сделок с иностранной валютой	2 743 634	2 743 634	2 440 792
Убытки от переоценки иностранной валюты	(3 662)	(3 985)	(742 156)
	<b>2 739 972</b>	<b>2 739 649</b>	<b>1 698 636</b>
Убытки от торговли финансовыми инструментами	(212 668)	(212 668)	(2 429 464)
Прибыль/(убытки) от переоценки финансовых инструментов	491 339	491 339	(446 315)
	<b>278 671</b>	<b>278 671</b>	<b>(2 875 779)</b>
	<b>3 018 643</b>	<b>3 018 320</b>	<b>(1 177 143)</b>

## 11 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Сделки с ценными бумагами	22 005	22 005	-
Аренда помещений	14 809	13 751	-
Прибыль от реализации основных средств и инвестиционной собственности	1 054	1 054	12 045
Полученные штрафные платежи	589	589	71 376
Прочие	22 196	22 196	16 646
	<b>60 653</b>	<b>59 595</b>	<b>100 067</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 12 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Заработная плата персонала	2 648 428	2 643 651	2 505 034
Амортизация нематериальных активов и износ основных средств (примечания 24, 25)	611 001	610 106	418 011
Обязательные платежи социального страхования	594 695	593 357	499 297
Профессиональные услуги	559 253	553 705	494 257
Представительские расходы	339 407	339 407	409 145
Аренда, ремонт и содержание основных средств	226 806	226 806	261 485
Служебные командировки	198 183	198 183	243 380
НДС, не принимаемый к вычету	179 984	179 984	276 035
Налоги, уплаченные за границей	176 910	176 910	95 086
Связь	135 461	135 325	215 317
Благотворительность и спонсорство	130 156	130 156	35 213
Канцелярские товары и хозяйственный инвентарь	81 523	81 523	134 481
Автотранспорт	46 176	46 105	50 883
Реклама	45 606	45 606	-
Прочие налоги	51 533	22 750	7 991
Охрана	16 290	16 290	8 007
Страхование	9 019	9 019	11 485
Расходы по платёжным картам	-	-	18 245
Прочие	263 147	263 147	231 467
	<b>6 313 578</b>	<b>6 272 030</b>	<b>5 914 819</b>

## 13 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Взносы за участие в ассоциациях	110 356	110 356	75 310
Штрафы	442	442	166
Реклама	-	-	29 674
Прочие	11 252	15 944	8 362
	<b>122 050</b>	<b>126 742</b>	<b>113 512</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 14 АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ОТ СНИЖЕНИЯ СТОИМОСТИ АКТИВОВ

				Группа
	Резервы на покрытие убытков от инвестиций, удерживаемых до срока погашения LVL	Резервы на возможные потери по кредитам LVL	Резервы для прочих активов LVL	Итого LVL
<b>Резервы на 31 декабря 2007 года</b>	-	1 300 785	14 986	1 315 771
Списанные суммы	-	(136 723)	(8 380)	(145 103)
Создание резерва под обесценение	36 592	599 775	1 406	637 773
Уменьшение резерва под обесценение	-	(45 557)	(1 433)	(46 990)
Продажа кредитов	-	(1 008 307)	-	(1 008 307)
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	-	32 724	-	32 724
<b>Резервы на 31 декабря 2008 года</b>	<b>36 592</b>	<b>742 697</b>	<b>6 579</b>	<b>785 868</b>
Списанные суммы	-	(137 110)	(966)	(138 076)
Создание резерва под обесценение	-	896 822	68 172	964 994
Уменьшение резерва под обесценение	(35 254)	(128 165)	-	(163 419)
Продажа кредитов	-	(509 243)	-	(509 243)
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	(1 338)	(7 856)	555	(8 639)
<b>Резервы на 31 декабря 2009 года</b>	<b>-</b>	<b>857 145</b>	<b>74 340</b>	<b>931 485</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



	<b>Банк</b>			
	Резервы на покрытие убытков от инвестиций, удерживаемых до срока погашения LVL	Резервы на возможные потери по кредитам LVL	Резервы для прочих активов LVL	Итого LVL
<b>Резервы на 31 декабря 2007 года</b>	-	1 300 785	14 986	1 315 771
Списанные суммы	-	(136 723)	(8 380)	(145 103)
Создание резерва под обесценение	36 592	599 775	1 406	637 773
Уменьшение резерва под обесценение	-	(45 557)	(1 433)	(46 990)
Продажа кредитов	-	(1 008 307)	-	(1 008 307)
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	-	32 724	-	32 724
<b>Резервы на 31 декабря 2008 года</b>	<b>36 592</b>	<b>742 697</b>	<b>6 579</b>	<b>785 868</b>
Списанные суммы	-	(137 110)	(966)	(138 076)
Создание резерва под обесценение	-	1 096 340	68 172	1 164 512
Уменьшение резерва под обесценение	(35 254)	(128 165)	-	(163 419)
Продажа кредитов	-	(509 243)	-	(509 243)
Разница, образовавшаяся в результате колебаний валютных курсов	(1 338)	(7 856)	(555)	(8 639)
<b>Резервы на 31 декабря 2009 года</b>	<b>-</b>	<b>1 056 663</b>	<b>74 340</b>	<b>1 131 003</b>

## 15 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

### а) Подоходный налог на прибыль

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-	329 761
Корректировка налога на прибыль, уплаченного за рубежом, за предыдущие годы	(41 617)	(41 617)	(21 901)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	117 144	117 144	35 316
	<b>75 527</b>	<b>75 527</b>	<b>343 176</b>

Банк применяет 15%-ную ставку для исчисления текущего и отсроченного налога (2008: 15%).

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## б) Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью отчетного периода

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Прибыль до налогообложения	29 546	132 601	390 612
Теоретически рассчитанный налог по налоговой ставке 15%	4 432	19 890	58 592
Невычитаемые расходы /(не облагаемый налогом доход)	112 712	97 254	306 485
Корректировка налога на прибыль, уплаченного за рубежом, за предыдущие годы	(41 617)	(41 617)	(21 901)
<b>Налоговый сбор</b>	<b>75 527</b>	<b>75 527</b>	<b>343 176</b>

## в) Обязательства по отложенному налогу

Эти вычитаемые временные разницы, не имеющие срока истечения, представлены ниже по накопленной стоимости, в отношении которой имелось влияние налогов:

	Группа					
	Активы 31.12.2009 LVL	Активы 31.12.2008 LVL	Обязательства 31.12.2009 LVL	Обязательства 31.12.2008 LVL	Чистые отложенные налоговые активы 31.12.2009 LVL	Чистые отложенные налоговые активы 31.12.2008 LVL
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 967	113 459	-	-	44 967	113 459
Основные средства	6 014	-	(639 665)	(318 348)	(633 651)	(318 348)
Инвестиционная собственность	-	-	(59 921)	(101 861)	(59 921)	(101 861)
Прочие активы	-	-	(917)	(152)	(917)	(152)
Прочие обязательства	24 218	39 106	-	-	24 218	39 106
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	246 378	-	(15 160)	-	231 218	-
<b>Признанные чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>321 577</b>	<b>152 565</b>	<b>(715 663)</b>	<b>(420 361)</b>	<b>(394 086)</b>	<b>(267 796)</b>

В результате приобретения дочернего предприятия Группа переняла отложенные налоговые обязательства в сумме LVL 9 146.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



	<b>Банк</b>					
	Активы 31.12.2009 LVL	Активы 31.12.2008 LVL	Обяза- тельства 31.12.2009 LVL	Обяза- тельства 31.12.2008 LVL	Чистые отло- женные нало- говые акти- вы 31.12.2009 LVL	Чистые отло- женные нало- говые акти- вы 31.12.2008 LVL
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 967	113 459	-	-	44 967	113 459
Основные средства	-	-	(639 665)	(318 348)	(639 665)	(318 348)
Инвестиционная собственность	-	-	(59 921)	(101 861)	(59 921)	(101 861)
Прочие активы	-	-	(917)	(152)	(917)	(152)
Прочие обязательства	24 218	39 106	-	-	24 218	39 106
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	246 378	-	-	-	246 378	-
<b>Признанные чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>	<b>315 563</b>	<b>152 565</b>	<b>(700 503)</b>	<b>(420 361)</b>	<b>(384 940)</b>	<b>(267 796)</b>

## г) Изменение величины временных разниц

	Остаток 31.12.2008 LVL	Признанные в отчете о прибылях или убытках - <th style="text-align: center;">Остаток 31.12.2009 LVL</th>	Остаток 31.12.2009 LVL
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	113 459	(68 492)	44 967
Основные средства	(318 348)	(321 317)	(639 665)
Инвестиционная собственность	(101 861)	41 940	(59 921)
Прочие активы	(152)	(765)	(917)
Прочие обязательства	39 106	(14 888)	24 218
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	246 378	246 378
	<b>(267 796)</b>	<b>(117 144)</b>	<b>(384 940)</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 16 КАССА И СЧЕТА В БАНКЕ ЛАТВИИ

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Касса	1 773 384	860 206
Остаток на корреспондентском счете в Банке Латвии	8 747 277	7 793 511
Начисленные доходы по остатку на корреспондентском счете в Банке Латвии	1 816	5 247
	<b>10 522 477</b>	<b>8 658 964</b>

Среднемесячный остаток (в латах) на корреспондентском счете в Банке Латвии должен превышать норму обязательных резервов. На отчетную дату Банк выполнил обязательные резервные требования Банка Латвии.

Среднемесячная норма обязательных резервов в период с 24 декабря 2009 года до 23 января 2010 года составляла LVL 8 172 077 (2008: LVL 7 869 993). Норма обязательных резервов сравнивается с Банковским среднемесячным остатком (в латах) на корреспондентском счете.

## 17 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	Группа и Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Касса	1 773 384	860 206
Остаток на корреспондентском счете в Банке Латвии	8 747 277	7 793 511
	<b>10 520 661</b>	<b>8 653 717</b>
Счета и депозиты в кредитных учреждениях с остаточным сроком 3 месяца до даты погашения	103 250 404	88 361 359
Счета и депозиты кредитных учреждений с остаточным сроком 3 месяца до даты погашения	(201 193)	(579 299)
	<b>113 569 872</b>	<b>96 435 777</b>

## 18 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	Группа и Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Счета и депозиты до востребования	84 675 299	45 159 037
Прочие счета и депозиты	21 299 947	44 192 939
	<b>105 975 246</b>	<b>89 351 976</b>



# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



Приведенная ниже таблица показывает географическую концентрацию требований к кредитным учреждениям:

	Группа и Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Счета и депозиты в кредитных учреждениях, зарегистрированных в ЛР	9 080 545	354 759
Счета и депозиты в кредитных учреждениях, зарегистрированных в ЕС	84 510 181	79 572 383
Счета и депозиты в кредитных учреждениях, зарегистрированных в ОЭСР	12 507	14 596
Счета и депозиты в кредитных учреждениях прочих государств	12 372 013	9 410 238
	<b>105 975 246</b>	<b>89 351 976</b>

## Концентрация вкладов в банках и других финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Банка были требования, соответственно, к трем и одному банку и финансовому учреждению, остатки которых превышали 10% от общей суммы вкладов в банках и других финансовых учреждениях. Сумма данных остатков на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года была, соответственно, LVL 67 468 599 и LVL 71 752 151.

## 19 ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ТОРГОВЛИ

	Группа и Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Долговые ценные бумаги	27 302	33 177
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	476 741	339 964
	<b>504 043</b>	<b>373 141</b>

Приведенная ниже таблица отражает распределение по эмитентам ценных бумаг, предназначенных для торговли:

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	17 820	23 202
Долговые ценные бумаги кредитных учреждений	9 482	9 975
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>27 302</b>	<b>33 177</b>
Акции частных предприятий	318 091	250 622
Акции кредитных учреждений	150 687	86 359
Акции финансовых учреждений	7 963	2 983
<b>Итого акции</b>	<b>476 741</b>	<b>339 964</b>
	<b>504 043</b>	<b>373 141</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



Приведенная ниже таблица отражает географическую концентрацию ценных бумаг, предназначенных для торговли:

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Долговые ценные бумаги государств ОЭСР	27 302	33 177
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>27 302</b>	<b>33 177</b>
Акции ЛР	48 508	62 647
Акции прочих государств ЕС	8 988	-
Акции государств ОЭСР	786	48 094
Акции прочих государств	418 459	229 223
<b>Итого акции</b>	<b>476 741</b>	<b>339 964</b>
	<b>504 043</b>	<b>373 141</b>

31 декабря 2009 года у Банка не было долговых ценных бумаг, являющихся залоговым обеспечением репо - кредитов.

31 декабря 2008 года долговые ценные бумаги, балансовая стоимость которых составляет LVL 454 912 были оформлены в залог в качестве обеспечения кредитов, полученных по схеме репо на общую сумму LVL 383 973.

## Реклассификация из категории финансовых инструментов, предназначенных для торговли

В течение 2009 года Банк не проводил реклассификацию финансовых инструментов, предназначенных для торговли.

В соответствии с поправками МСБУ (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (изложенными в приложении 2) Банк реклассифицировал определенные активы, предназначенные для торговли, в финансовые инструменты, удерживаемые до срока погашения, в течение 2008 года. Банк идентифицировал предусмотренные данными поправками финансовые активы, в отношении которых Банк изменил свое намерение, в дальнейшем решив не удерживать финансовые активы для продажи в краткосрочной перспективе. Банк имел намерение и возможность удерживать их в обозримом будущем или до срока погашения. В отношении идентифицированных для реклассификации активов, предназначенных для торговли, Банк пришел к выводу, что в результате ухудшения ситуации на финансовых рынках в третьем квартале 2008 года возникли необычные обстоятельства, позволяющие осуществить реклассификацию из категории активов, предназначенных для торговли.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



В соответствии с поправками МСБУ (IAS) 39 активы реклассифицированы по справедливой стоимости, которая была в силе на 1 июля 2008 года. В представленной ниже таблице показаны реклассифицированные финансовые активы, их балансовая стоимость и справедливая стоимость:

	31.12.2009 Балансовая стоимость LVL	31.12.2009 Справедливая стоимость LVL	31.12.2008 Балансовая стоимость LVL	31.12.2008 Справедливая стоимость LVL
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли, реклассифицированные в финансовые инструменты, удерживаемые до срока погашения	437 864	417 157	6 073 642	5 513 709
	<b>437 864</b>	<b>417 157</b>	<b>6 073 642</b>	<b>5 513 709</b>

Справедливая стоимость финансовых инструментов, реклассифицированных в категорию «удерживаемые до погашения», отражается по котируемой рыночной цене по состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008.

В ниже представленной таблице указаны суммы, которые были бы признаны в периодах, следующих за проведенной в 2008 году реклассификацией, если бы данные реклассификации не были проведены:

	31.12.2009 Прибыль LVL	31.12.2008 Убытки LVL
<b>Период после реклассификации</b>		
Чистые прибыль/убытки от финансовых инструментов, реклассифицированных в финансовые инструменты, удерживаемые до срока погашения	539 226	(1 241 300)
	<b>539 226</b>	<b>(1 241 300)</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 20 ПРОИЗВОДНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

В представленной ниже таблице указаны договорные суммы, предусмотренные заключенными Банком и Группой форвардными контрактами (forward exchange contracts) и не уплаченные по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Указанные ниже суммы в иностранной валюте конвертированы по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Нереализованная прибыль и убытки по данным контрактам, по которым не наступил срок исполнения обязательств, а также суммы, подлежащие уплате и получению в соответствии с контрактами, по которым наступил срок исполнения обязательств, но предусмотренные контрактами платежи еще не произведены, признаны в отчете о прибылях и убытках и в финансовых инструментах, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно конкретному случаю.

	Группа и Банк		Банк	
	31.12.2009	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2008
Условная сумма	Активы LVL	Обязательства LVL	Активы LVL	Обязательства LVL
Договоры купли-продажи иностранной валюты (SWAP)	64 866 580	64 706 955	83 120 051	82 646 906
Фьючерсные контракты (FUTURES)	106 809	-	-	-
	<b>973 389</b>	<b>64 706 955</b>	<b>83 120 051</b>	<b>82 646 906</b>
<b>Справедливая стоимость</b>				
Договоры купли-продажи иностранной валюты (SWAP)	284 701	125 410	792 109	321 684
Фьючерсные контракты (FUTURES)	7 013	-	-	-
	<b>291 714</b>	<b>125 410</b>	<b>792 109</b>	<b>321 684</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



Приведенная ниже таблица отражает географическую концентрацию договоров купли-продажи иностранной валюты (SWAP):

	Группа и Банк		Банк	
	31.12.2009 Активы LVL	31.12.2009 Обязательства LVL	31.12.2008 Активы LVL	31.12.2008 Обязательства LVL
Договоры купли-продажи иностранной валюты (SWAP) с кредитными учреждениями, зарегистрированными в ЛР	28 418 296	28 457 835	49 758 251	49 742 028
Договоры купли-продажи иностранной валюты (SWAP) с кредитными учреждениями, зарегистрированными в других странах	10 198 974	10 088 199	12 799 570	12 836 950
Договоры купли-продажи иностранной валюты (SWAP) с другими клиентами	26 249 310	26 160 921	20 562 230	20 067 928
	<b>64 866 580</b>	<b>64 706 955</b>	<b>83 120 051</b>	<b>82 646 906</b>

В ниже представленной таблице, в разрезе основных валют, указаны оговоренные средние обменные курсы по заключенным Банком форвардным контрактам (forward exchange contracts), неоплаченным по состоянию на 31 декабря 2009 года:

EUR/LVL	0,7080
USD/LVL	0,4916
USD/CHF	1,0403
USD/CAD	1,0504
USD/AUD	0,8900
USD/EUR	1,4375
USD/GBP	1,5850

## 21 ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Группа и Банк	Банк
	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Государственные облигации Украины	59 285	-
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	165 579	173 631
<i>A/o «Capital»</i>	127 111	127 111
<i>S.W.I.F.T. SCRL</i>	38 468	42 520
ООО «BIB REAL ESTATE»	-	4 000
	<b>224 864</b>	<b>173 631</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



Вложение в А/о «Capital» признается с использованием метода учета по себестоимости, поскольку Банк считает, что отсутствует активный рынок для определения справедливой стоимости. Анализ дисконтированного денежного потока показывает, что стоимость вложения в А/о «Capital» не снизилась.

Справедливая стоимость S.W.I.F.T. SCRL отражается по определенной откупной цене по состоянию на 31 декабря 2009 и 31 декабря 2008.

## 22 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО СРОКА ПОГАШЕНИЯ

	Группа и Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Облигации и другие долговые ценные бумаги с фиксированным доходом	11 301 839	11 869 417
	<b>11 301 839</b>	<b>11 869 417</b>
Резерв под обесценение (примечание 14)	-	(36 592)
	<b>11 301 839</b>	<b>11 832 825</b>

В течение отчетного года были реструктурированы две облигации. Инвестиция Банка и Концерна в данные облигации составляет LVL 295 238 по состоянию на 31 декабря 2009 года (2008: LVL 366 669). Руководство пристально следило за процессом реструктурирования и пришло к выводу, что нет необходимости в создании резервов под обесценение.

Следующая таблица отражает распределение (по группам эмитентов) ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения:

	Группа и Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Долговые ценные бумаги кредитных учреждений	4 330 055	7 136 885
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	3 870 866	1 585 527
Долговые ценные бумаги частных предприятий	3 100 918	3 147 005
	<b>11 301 839</b>	<b>11 869 417</b>
Резерв под обесценение (примечание 14)	-	(36 592)
	<b>11 301 839</b>	<b>11 832 825</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 23 КРЕДИТЫ

### (а) Распределение кредитов по видам

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Ипотечные кредиты	17 359 057	17 846 953	19 365 025
Коммерческие кредиты	11 023 931	11 023 931	13 838 160
Индустриальные кредиты	6 321 782	6 321 782	4 432 843
Овердрафты	1 938 037	1 938 037	1 425 544
Потребительские кредиты	517 405	517 405	759 086
Финансирование торговли	390 067	390 067	328 356
Сделки reverse hero	357 826	357 826	808 066
Кредиты по платежным картам	96 243	96 243	107 320
Финансовое посредничество	-	-	383 446
Финансовый лизинг	-	-	4 892
Прочие	897 162	897 162	270 023
	<b>38 901 510</b>	<b>39 389 406</b>	<b>41 722 761</b>
Резерв под обесценение (примечание 14)	(857 145)	(1 056 663)	(742 697)
	<b>38 044 365</b>	<b>38 332 743</b>	<b>40 980 064</b>

### (б) Распределение по географическим регионам

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Резидентам Латвии	21 200 128	21 688 024	26 471 037
Резидентам стран - участниц ЕС	5 213 293	5 213 293	4 367 198
Резидентам стран - участниц ОЭСР	6 032 017	6 032 017	6 095 916
Резидентам стран - участниц СНГ	758 292	758 292	2 949 176
Резидентам прочих стран	5 697 780	5 697 780	1 839 434
	<b>38 901 510</b>	<b>39 389 406</b>	<b>41 722 761</b>
Резерв под обесценение (примечание 14)	(857 145)	(1 056 663)	(742 697)
	<b>38 044 365</b>	<b>38 332 743</b>	<b>40 980 064</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## (в) Распределение по группам клиентов

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Кредиты частным предприятиям	32 933 637	33 421 533	35 161 049
Кредиты физическим лицам	2 690 890	2 690 890	4 413 937
Кредиты финансовым учреждениям	2 207 497	2 207 497	1 006 046
Кредиты руководству и персоналу	1 069 486	1 069 486	1 141 729
	<b>38 901 510</b>	<b>39 389 406</b>	<b>41 722 761</b>
Резерв под обесценение (примечание 14)	(857 145)	(1 056 663)	(742 697)
	<b>38 044 365</b>	<b>38 332 743</b>	<b>40 980 064</b>

## (г) Отраслевой анализ кредитного портфеля

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Недвижимость	13 953 276	14 441 172	15 121 717
Торговля	12 218 602	12 218 602	11 066 468
Информационные и коммуникационные услуги	4 661 463	4 661 463	2 538 217
Производство	2 319 700	2 319 700	3 718 602
Финансы	1 908 950	1 908 950	2 573 912
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	4 242	4 242	1 124
Добывающая промышленность/металлургическая промышленность	34	34	141 865
Прочие	74 867	74 867	1 005 190
Кредиты частным клиентам	3 760 376	3 760 376	5 555 666
	<b>38 901 510</b>	<b>39 389 406</b>	<b>41 722 761</b>
Резерв под обесценение (примечание 14)	(857 145)	(1 056 663)	(742 697)
	<b>38 044 365</b>	<b>38 332 743</b>	<b>40 980 064</b>



# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## (д) Разбивка кредитов и кредиты без просроченных платежей

В следующей таблице представлена информация по качеству портфеля кредитов:

	<b>Группа</b>		
	<b>Кредиты 31.12.2009 LVL</b>	<b>Резерв под обесценение 31.12.2009 LVL</b>	<b>Чистые кредиты 31.12.2009 LVL</b>
Кредиты без просроченных платежей	24 215 768	(347 535)	23 868 233
До 1 месяца (включительно)	4 752 811	(95 243)	4 657 568
От 1 до 3 месяцев	1 161 931	(75 482)	1 086 449
От 3 до 6 месяцев	6 447 503	(67 021)	6 380 482
Свыше 6 месяцев	2 323 497	(271 864)	2 051 633
	<b>38 901 510</b>	<b>(857 145)</b>	<b>38 044 365</b>

	<b>Банк</b>		
	<b>Кредиты 31.12.2009 LVL</b>	<b>Резерв под обесценение 31.12.2009 LVL</b>	<b>Чистые кредиты 31.12.2009 LVL</b>
Кредиты без просроченных платежей	24 703 664	(547 053)	24 156 611
До 1 месяца (включительно)	4 752 811	(95 243)	4 657 568
От 1 до 3 месяцев	1 161 931	(75 482)	1 086 449
От 3 до 6 месяцев	6 447 503	(67 021)	6 380 482
Свыше 6 месяцев	2 323 497	(271 864)	2 051 633
	<b>39 389 406</b>	<b>(1 056 663)</b>	<b>38 332 743</b>

	<b>Банк</b>		
	<b>Кредиты 31.12.2008 LVL</b>	<b>Резерв под обесценение 31.12.2008 LVL</b>	<b>Чистые кредиты 31.12.2008 LVL</b>
Кредиты без просроченных платежей	30 282 822	(155 915)	30 126 907
До 1 месяца (включительно)	4 666 551	-	4 666 551
От 1 до 3 месяцев	2 305 214	-	2 305 214
От 3 до 6 месяцев	642 569	(58 316)	584 253
Свыше 6 месяцев	3 825 605	(528 466)	3 297 139
	<b>41 722 761</b>	<b>(742 697)</b>	<b>40 980 064</b>

Движение резерва под обесценение кредитов за годы, завершившиеся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, представлено в примечании 14.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## (е) Реструктурированные кредиты:

В течение года, завершившегося 31 декабря 2009 года, Банк реструктурировал кредиты на общую сумму:

	Группа и Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Отказ от уплаты процентов	922 885	-
Капитализация процентов	18 955 522	550 820
	<b>19 878 407</b>	<b>550 820</b>

## (ж) Анализ обеспечения

В следующей таблице представлен анализ портфеля кредитов по видам обеспечения (залога):

	Группа		Банк		Банк	
	Чистые кредиты 31.12.2009 LVL	% кредитного портфеля 31.12.2009 %	Чистые кредиты 31.12.2009 LVL	% кредитного портфеля 31.12.2009 %	Чистые кредиты 31.12.2008 LVL	% кредитного портфеля 31.12.2008 %
Недвижимость	18 384 247	48,33%	18 672 625	48,71%	29 973 696	73,15%
Коммерческий залог	11 861 497	31,18%	11 861 497	30,94%	5 385 038	13,14%
Депозиты	2 735 143	7,19%	2 735 143	7,14%	1 610 382	3,93%
Торгуемые ценные бумаги	662 238	1,74%	662 238	1,73%	808 066	1,97%
Транспортные средства	346 876	0,91%	346 876	0,90%	772 012	1,88%
Прочие виды залога	225 108	0,58%	225 108	0,59%	104 043	0,25%
Без залога	3 829 256	10,07%	3 829 256	9,99%	2 326 827	5,68%
	<b>38 044 365</b>	<b>100%</b>	<b>38 332 743</b>	<b>100%</b>	<b>40 980 064</b>	<b>100%</b>

Вышеуказанные суммы представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения (залога).

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



Ипотечные кредиты обеспечены недвижимостью, под покупку которой они были выданы. Автокредиты обеспечены транспортным средством, под покупку которого они были выданы. Овердрафты по кредитным картам обеспечены депозитами и гарантиями. Потребительские кредиты обеспечены другими видами залогов.

Банк держит залог, предоставленный в качестве обеспечения выданных клиентам кредитов и ссуд, в форме защищенного имущественного права на предмет залога, иных зарегистрированных залоговых прав на активы (имущество), и гарантий.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2009 года, Банк приобрел земельный участок, получив контроль над заложенным имуществом, принятым в качестве обеспечения коммерческих кредитов. В течение года, завершившегося 31 декабря 2008 года, Банк не приобрел никаких активов, получив контроль над заложенным имуществом, принятым в качестве обеспечения коммерческих кредитов.

В течение года, завершившегося 31 декабря 2009 года, Группа приобрела право собственности на активы, получив контроль над заложенным имуществом, принятым в качестве обеспечения коммерческих кредитов.

	Группа LVL	Банк LVL
Квартиры	603 832	-
Земельные участки	2 432 582	1 500 857
	<b>3 036 414</b>	<b>1 500 857</b>

## (з) Значительные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Банка не имелось заемщиков или Банков-заемщиков, являющихся связанными с Банком сторонами, остаток непогашенных ссуд которых превысил 10% от суммы кредитов, выданных клиентам.

В соответствии с регулятивными требованиями Банку не разрешается предоставлять одному клиенту или группе связанных между собой клиентов кредит, сумма которого превышает 25% акционерного капитала. Банк выполнял данное требование в течение периодов, завершившихся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 24 НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Группа		
	Программное обеспечение LVL	Гудвилл LVL	Итого LVL
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2007 года	864 276	-	864 276
Приобретение	613 478	-	613 478
Списание	(83 111)	-	(83 111)
Реклассификация	(180 269)	-	(180 269)
31 декабря 2008 года	1 214 374	-	1 214 374
Приобретение	947 604	-	947 604
Приобретение дочернего предприятия	378	261 314	261 692
Обесценение	-	(261 314)	(261 314)
Списание	(5 355)	-	(5 355)
31 декабря 2009 года	2 157 001	-	2 157 001
Амортизация			
31 декабря 2007 года	(99 035)	-	(99 035)
Амортизация	(42 598)	-	(42 598)
Списание	83 111	-	83 111
31 декабря 2008 года	(58 522)	-	(58 522)
Амортизация	(57 271)	-	(57 271)
Списание	5 355	-	5 355
31 декабря 2009 года	(110 438)	-	(110 438)
Остаточная стоимость			
31 декабря 2007 года	765 241	-	765 241
31 декабря 2008 года	1 155 852	-	1 155 852
31 декабря 2009 года	2 046 563	-	2 046 563

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



	<b>Банк</b>
	<b>Программное обеспечение LVL</b>
Первоначальная стоимость	
<b>31 декабря 2007 года</b>	<b>864 276</b>
Приобретение	613 478
Списание	(83 111)
Реклассификация	(180 269)
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>1 214 374</b>
Приобретение	947 604
Списание	(5 355)
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>2 156 623</b>
Амортизация	
<b>31 декабря 2007 года</b>	<b>(99 035)</b>
Амортизация	(42 598)
Списание	83 111
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>(58 522)</b>
Амортизация	(57 172)
Списание	5 355
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>(110 339)</b>
<b>Остаточная стоимость</b>	
<b>31 декабря 2007 года</b>	<b>765 241</b>
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>1 155 852</b>
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>2 046 284</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 25 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

						Группа
	Здания и земля (в пользова- нии Банка) LVL	Капиталь- ные вложения в арендо- ванные основные средства LVL	Транспорт- ные средства LVL	Офисное оборудова- ние LVL	Незавер- шённое строи- тельство LVL	Итого LVL
Первоначальная стоимость						
<b>31 декабря 2007 года</b>	<b>2 565 508</b>	<b>482 134</b>	<b>167 321</b>	<b>1 813 096</b>	<b>3 558 288</b>	<b>8 586 347</b>
Приобретение	1 541 751	-	67 674	603 885	1 257 756	3 471 066
Списание	-	(256 249)	(41 512)	(271 305)	-	(569 066)
Реклассификация	4 905 240	(225 885)	46 163	33 781	(4 759 299)	-
Коррекция	-	-	-	-	(3 123)	(3 123)
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>9 012 499</b>	<b>-</b>	<b>239 646</b>	<b>2 179 457</b>	<b>53 622</b>	<b>11 485 224</b>
Приобретение	-	-	13 783	143 596	12 803	170 182
Приобретение дочернего предприятия	-	-	-	1 734	-	1 734
Списание	-	-	(12 510)	(86 175)	-	(98 685)
Реклассификация	22 645	-	-	(22 645)	-	-
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>9 035 144</b>	<b>-</b>	<b>240 919</b>	<b>2 215 967</b>	<b>66 425</b>	<b>11 558 455</b>
Износ						
<b>31 декабря 2007 года</b>	<b>(75 519)</b>	<b>(241 067)</b>	<b>(88 237)</b>	<b>(545 366)</b>	<b>-</b>	<b>(950 189)</b>
Износ	(64 642)	(15 182)	(45 172)	(250 417)	-	(375 413)
Списание	-	256 249	38 083	268 954	-	563 286
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>(140 161)</b>	<b>-</b>	<b>(95 326)</b>	<b>(526 829)</b>	<b>-</b>	<b>(762 316)</b>
Износ	(158 345)	-	(47 725)	(347 660)	-	(553 730)
Списание	-	-	12 510	86 101	-	98 611
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>(298 506)</b>	<b>-</b>	<b>(130 541)</b>	<b>(788 388)</b>	<b>-</b>	<b>(1 217 435)</b>
Остаточная стоимость						
<b>31 декабря 2007 года</b>	<b>2 489 989</b>	<b>241 067</b>	<b>79 084</b>	<b>1 267 730</b>	<b>3 558 288</b>	<b>7 636 158</b>
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>8 872 338</b>	<b>-</b>	<b>144 320</b>	<b>1 652 628</b>	<b>53 622</b>	<b>10 722 908</b>
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>8 736 638</b>	<b>-</b>	<b>110 378</b>	<b>1 427 579</b>	<b>66 425</b>	<b>10 341 020</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



						<b>Банк</b>
	Здания и земля (в пользова- нии Банка) LVL	Капиталь- ные вложения в арендо- ванные основные средства LVL	Транспорт- ные средства LVL	Офисное оборудова- ние LVL	Незавер- шённое строи- тельство LVL	Итого LVL
Первоначальная стоимость						
<b>31 декабря 2007 года</b>	<b>2 565 508</b>	<b>482 134</b>	<b>167 321</b>	<b>1 813 096</b>	<b>3 558 288</b>	<b>8 586 347</b>
Приобретение	1 541 751	-	67 674	603 885	1 257 756	3 471 066
Списание	-	(256 249)	(41 512)	(271 305)	-	(569 066)
Реклассификация	4 905 240	(225 885)	46 163	33 781	(4 759 299)	-
Коррекция	-	-	-	-	(3 123)	(3 123)
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>9 012 499</b>	<b>-</b>	<b>239 646</b>	<b>2 179 457</b>	<b>53 622</b>	<b>11 485 224</b>
Приобретение	-	-	13 783	143 596	12 803	170 182
Списание	-	-	(12 510)	(86 175)	-	(98 685)
Реклассификация	22 645	-	-	(22 645)	-	-
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>9 035 144</b>	<b>-</b>	<b>240 919</b>	<b>2 214 233</b>	<b>66 425</b>	<b>11 556 721</b>
Износ						
<b>31 декабря 2007 года</b>	<b>(75 519)</b>	<b>(241 067)</b>	<b>(88 237)</b>	<b>(545 366)</b>	<b>-</b>	<b>(950 189)</b>
Износ	(64 642)	(15 182)	(45 172)	(250 417)	-	(375 413)
Списание	-	256 249	38 083	268 954	-	563 286
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>(140 161)</b>	<b>-</b>	<b>(95 326)</b>	<b>(526 829)</b>	<b>-</b>	<b>(762 316)</b>
Износ	(158 345)	-	(47 725)	(346 864)	-	(552 934)
Списание	-	-	12 510	86 101	-	98 611
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>(298 506)</b>	<b>-</b>	<b>(130 541)</b>	<b>(787 592)</b>	<b>-</b>	<b>(1 216 639)</b>
Остаточная стоимость						
<b>31 декабря 2007 года</b>	<b>2 489 989</b>	<b>241 067</b>	<b>79 084</b>	<b>1 267 730</b>	<b>3 558 288</b>	<b>7 636 158</b>
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>8 872 338</b>	<b>-</b>	<b>144 320</b>	<b>1 652 628</b>	<b>53 622</b>	<b>10 722 908</b>
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>8 736 638</b>	<b>-</b>	<b>110 378</b>	<b>1 426 641</b>	<b>66 425</b>	<b>10 340 082</b>

## 26 ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Банк применяет модель учета инвестиционной недвижимости по справедливой стоимости. Справедливая стоимость объекта инвестиционной недвижимости (оцененная или раскрытая в финансовой отчетности) основана на оценке независимого оценщика, обладающего признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционной недвижимости той же категории и расположенной на той же территории, что и оцениваемый объект.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



В течение 2008 года Банк продал части объектов недвижимости в Риге: здания и земли по адресу Ieriķu iela 15. Прибыль от продажи составила LVL 9 429.

	Группа и Банк LVL
<b>31 декабря 2007 года</b>	<b>1 573 938</b>
Приобретено	2 507
Переоценка	(148 646)
Продажа	(110 271)
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>1 317 528</b>
Приобретено	1 500 857
Переоценка	(115 440)
<b>31 декабря 2009 года</b>	<b>2 702 945</b>

Приращения к инвестиционной собственности относятся к перенятым залогами в форме земельного участка.

Суммы, признанные в прибыли или убытке:	Группа и Банк LVL
Рентный доход от инвестиционной недвижимости	681
Прямые операционные расходы (включая расходы на ремонт и текущее обслуживание), возникшие в связи с инвестиционной недвижимостью, от которой в отчетном периоде был получен рентный доход	(6 529)
Прямые операционные расходы (включая расходы на ремонт и текущее обслуживание), возникшие в связи с инвестиционной недвижимостью, которая не принесла рентный доход за отчетный период	(681)

## 27 ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

	Доля участия	Страна регистрации	Цель	Группа и Банк	Банк
				31.12.2009	31.12.2008
				LVL	LVL
ООО «Komunikācijas un projekti»	25	Латвия	Инвестиции	429 009	429 009
				<b>429 009</b>	<b>429 009</b>

На 31.12.2009 активы SIA «Komunikācijas un projekti» составили LVL 23 639, обязательства LVL 22 677, убытки LVL 4 407. По оценке руководства справедливая стоимость активов ассоциированного предприятия выше суммы, признанной для целей бухгалтерского учета, отвечающего нормативным требованиям, и поэтому нет необходимости в создании резерва под обесценение.

Руководство полагает, что учет по методу долевого участия не дал бы результаты, существенно отличающиеся от учета по себестоимости.



# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 28 РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И НАЧИСЛЕННЫЕ ДОХОДЫ

	Группа и Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Расходы будущих периодов	993 719	744 678
Прочие начисленные проценты и другие доходы	69 924	155 729
	<b>1 063 643</b>	<b>900 407</b>

## 29 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Собственность, предназначенная для продажи	1 535 557	-	-
Незавершенные сделки по валютным операциям (spot)	337 490	337 490	340 227
Прочие дебиторы	210 848	190 856	89 701
Драгоценные металлы	106 646	106 646	3 996
Уплаченные авансы	102 182	102 182	149 034
Переплата по прочим налогам	66 172	66 172	24 356
Денежные средства в пути (пополнение корреспондентского счета)	16 160	16 160	25 043
Денежные средства в гарантийных фондах	7 197	7 197	9 654
Резерв под обесценение (примечание 14)	(74 340)	(74 340)	(6 579)
	<b>2 307 912</b>	<b>752 363</b>	<b>635 432</b>

## 30 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	Группа и Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Счета и депозиты до востребования	201 477	579 307
Срочные обязательства	2 477 212	9 984
	<b>2 678 689</b>	<b>589 291</b>

Приведенная ниже таблица отражает счета и депозиты кредитных учреждений и центрального банка по географическому признаку:

	Группа и Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Кредитные учреждения, зарегистрированные в ЛР	12 840	3 352
Кредитные учреждения стран, не входящих в ОЭСР	2 665 849	585 939
	<b>2 678 689</b>	<b>589 291</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## Концентрация счетов и депозитов в кредитных учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года у Банка были обязательства, соответственно, перед одним и двумя банками, остатки которых превышали 10% от общей суммы вкладов в банках и других финансовых учреждениях. Сумма данных остатков на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года была, соответственно, LVL 2 463 094 и LVL 534 384.

## 31 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
<b>Текущие счета</b>			
Частных предприятий	97 349 087	97 349 203	87 557 076
Центральных правительств	55 315	55 315	-
Физических лиц	6 439 028	6 439 028	4 144 480
Самоуправлений	2 118 314	2 118 314	-
Государственных предприятий	58 785	58 785	49 166
Финансовых учреждений	371 558	371 558	604 996
Общественных организаций	8 841	8 841	871
	<b>106 400 928</b>	<b>106 401 044</b>	<b>92 356 589</b>
<b>Депозиты</b>			
Частных предприятий	44 811 389	44 811 389	53 485 573
Физических лиц	14 243 066	14 243 066	5 218 513
Финансовых учреждений	-	-	112 549
	<b>59 054 455</b>	<b>59 054 455</b>	<b>58 816 635</b>
<b>Итого текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>165 455 383</b>	<b>165 455 499</b>	<b>151 173 224</b>

## Блокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2009 года остатки по депозитным счетам обеспечения клиентов Банка составляли LVL 2910249 (на 31 декабря 2008: LVL 1740757). Данные остатки были заморожены в качестве залогового обеспечения по выданным Банком кредитам и забалансовым кредитным инструментам.

## Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2009 года у Банка был 1 клиент, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по клиентским счетам (на 31 декабря 2008 года : 1). По состоянию на 31 декабря 2009 года данные остатки составляли LVL 52 719 213 (на 31 декабря 2008 года: LVL 52 128 792).

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 32 ЭМИТИРОВАННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Группа и Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Векселя	-	842 774
Депозитные сертификаты	-	1 027
	-	843 801

В течение года, завершившегося 31 декабря 2009 года, были погашены две эмитированные долговые ценные бумаги.

## 33 НАЧИСЛЕННЫЕ РАСХОДЫ, РЕЗЕРВЫ И ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Резерв для неиспользованных отпусков	162 245	161 451	260 707
Начисления на прочие платежи	114 896	114 380	121 945
Прочие начисленные расходы	131 069	131 069	80 628
Начисленные проценты к выплате в фонд гарантии вкладов	78 800	78 800	80 526
Доходы будущих периодов	38 826	38 826	54 057
	525 836	524 526	597 863

## 34 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Незавершенные сделки по валютным операциям (spot)	346 557	346 557	461 981
Денежные средства до выяснения	284 442	284 442	637 058
Прочие кредиторы	155 147	146 859	96 915
	786 146	777 858	1 195 954

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 35 СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Для субординированных вкладов установлен фиксированный срок возврата семь лет с момента их возникновения и их возврат осуществляется только после ликвидации или банкротства Банка перед удовлетворением требований акционеров Банка.

Вкладчик	Валюта	Сумма в валюте	Процентная ставка	Дата возврата	Группа и Банк	Банк
					Сумма	Сумма
					31.12.2009	31.12.2008
					LVL	LVL
Belokon Holdings	EUR	19 074	8,00%	2015.10.20	13 405	13 350
Валерий Белоконь	EUR	10 002	8,00%	2016.03.05	7 030	-
Валерий Белоконь	LVL	11 220	7,00%	2009.02.26	-	11 220
					<b>20 435</b>	<b>24 570</b>

## 36 КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

14 августа 2009 года акционерное собрание АО «Baltic International Bank» приняло решение об увеличении акционерного капитала на сумму 7 910 820 латов путем выпуска обыкновенных дематериализованных именных акций в количестве 1 582 164 штук с номинальной стоимостью каждой акции - 5.00 латов. Акции полностью оплачены. Акционерный капитал банка составил 15 522 105 латов из 3 104 421 обыкновенных акций с правом голоса.

Все акции Банка — это именные акции. Каждая акция дает право на один голос на собраниях акционеров, право на получение объявленных дивидендов и право на получение части дохода или имущества в остаточном порядке. Номинальная стоимость одной акции — 5 (пять) латов. Общее количество акционеров Банка - 98, из них 28 являются юридическими лицами, а 70 — физическими лицами.

На состоявшемся 14 августа 2009 года собрании акционеры также приняли решение о распределении накопленной прибыли за 2006, 2007 и 2008 годы в размере 4 120 653 латов и выплате дивидендов акционерам АО «Baltic International Bank», получив на это соответствующее согласие Комиссии рынка финансов и капитала.

Резервный капитал формируется за счет взносов акционеров Банка в размере 545 тысяч латов. Решение о дальнейшем использовании резервного капитала принимает собрание акционеров банка. Резервный капитал может быть направлен на:

- погашение убытков;
- увеличение акционерного капитала;
- выплату дивидендов.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



Акционеры, которые непосредственно контролируют более 10 процентов от оплаченного акционерного капитала:

	31.12.2009	31.12.2008
Валерий Белоконь	49,10%	42,67%
Вячеслав Крамной	22,88%	27,97%
Вилорий Белоконь	14,09%	12,25%

## 37 ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Поручительства и гарантии являются безусловным и безотзывным обязательством Банка выплатить бенефициару (третьему лицу) определенную денежную сумму в случае, если клиенты не выполнят определенных условий перед третьими лицами. Как и кредиты, поручительства и банковские гарантии представляют собой рискованные финансовые инструменты.

Под обязательствами по выдаче кредитов и обязательствами по кредитным картам подразумевается неиспользованная часть кредитов. Что касается кредитного риска, Банк потенциально подвержен риску убытков на сумму, эквивалентную общей сумме неиспользованных кредитов.

	Группа 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Поручительства и гарантии	792 434	792 434	1 117 613
Обязательства перед клиентами	5 815 328	5 819 331	4 932 184
Обязательства по выдаче кредитов	5 250 792	5 254 795	4 523 776
Неиспользованные лимиты по кредитным картам	472 800	472 800	408 408
Прочие	91 736	91 736	-
	<b>6 607 762</b>	<b>6 611 765</b>	<b>6 049 797</b>

## 38 ТРАСТОВЫЕ ДОГОВОРА

Трастовые договора заключаются с физическими и юридическими лицами, резидентами и нерезидентами Латвийской Республики. Банк не принимает на себя риск по трастовым операциям; все риски принимают на себя его клиенты. По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма трастовых договоров составляла LVL 60 844 374. По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма трастовых договоров составляла LVL 55 807 525.

## 39 СУДЕБНЫЕ СПОРЫ

На 31 декабря 2009 года против Банка возбуждены судебные иски с заявлением двух требований, по которым Банк является ответчиком или третьим лицом (на 31 декабря 2008: 2). На основании предоставленного Банку мнения независимого эксперта, руководство пришло к выводу, что это не приведет к возникновению убытков. Резервы на покрытие убытков по претензиям не были созданы.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 40 ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРСОНАЛЕ БАНКА И ВЫПЛАЧИВАЕМОМ РУКОВОДСТВУ ВОЗНАГРАЖДЕНИИ

Средняя численность сотрудников Банка в 2008 году увеличилась до 211 человек (2008: 206). Расходы Банка на вознаграждение, выплачиваемое членам совета и правления, составили:

	31.12.2009 LVL	31.12.2008 LVL
Члены совета	129 163	138 451
Члены правления	332 470	328 273
	461 633	466 724

## 41 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

К связанным лицам относятся акционеры Банка, имеющие существенное влияние на стратегию деятельности Банка, подконтрольные им предприятия, члены совета и правления Банка, работники высшего руководящего звена, их ближайшие родственники и подконтрольные им предприятия, а также дочерние компании и предприятия.

Ниже представлены суммы непогашенной задолженности и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2009 года и соответствующие суммы операций, отраженные в отчете о прибылях и убытках за год, завершившийся 31 декабря 2009 года, со связанными сторонами.

	Средняя процент- ная ставка	Сумма LVL	Внебалансовые обязательства LVL	Группа и	Банк
				Итого 31.12.2009 LVL	Итого 31.12.2008 LVL
<b>Активы</b>					
Кредиты, нетто	-	1 996 419	99 537	2 095 956	1 684 630
<i>Связанные с банком предприятия и физические лица</i>	6,18%	1 832 788	12 462	1 845 250	1 337 269
<i>Члены совета и правления</i>	5,15%	427 273	78 439	505 712	471 084
<i>Прочие руководящие сотрудники</i>	10,00%	1 553	8 636	10 189	3 193
<i>Резерв под обесценение</i>	0,00%	(265 195)	-	(265 195)	(126 916)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0,00%	-	-	-	4 000
Вложения в ассоциированные предприятия	0,00%	429 009	-	429 009	429 009
Вложения в дочерние предприятия	0,00%	1 363 600	-	1 363 600	-
Прочие активы	0,00%	37 474	-	37 474	37 474
Поручительства (гарантии)	0,00%	-	10 591	10 591	-
<b>Итого активы и внебалансовые обязательства</b>	-	<b>3 826 502</b>	<b>110 128</b>	<b>3 936 630</b>	<b>2 155 113</b>
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты связанных лиц	4,60%	1 431 012	-	1 431 012	1 968 155
Счета и депозиты кредитных учреждений	0,19%	145 847	-	145 847	283 187
Субординированные обязательства	8,00%	20 435	-	20 435	24 570
<b>Итого обязательства</b>	-	<b>1 597 294</b>	-	<b>1 597 294</b>	<b>2 275 912</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



Доходы	Группа и Банк 31.12.2009 LVL	Банк 31.12.2008 LVL
Процентные доходы	85 769	95 679
Процентные расходы	(71 106)	(81 504)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>14 663</b>	<b>14 175</b>
Расходы на создание резерва под обесценение	(227 120)	-
<b>Итого доходы</b>	<b>(212 457)</b>	<b>14 175</b>

Все сделки со связанными лицами проводятся в соответствии с условиями сделок между несвязанными сторонами.

## 42 РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Комиссия рынка финансов и капитала устанавливает требования к капиталу Банка в целом и осуществляет надзор за соблюдением данных требований.

Достаточность капитала отражает уровень капитала, необходимый для ограничения кредитного и рыночных рисков, которым подвержены активы и забалансовые обязательства Банка. В соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала коэффициент достаточности капитала Банка должен составлять не менее 8%.

Банк также осуществляет контроль над уровнем достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями нового Базельского соглашения по капиталу, известного под названием «Базель II».

Далее в таблице представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе требований Базельского соглашения о капитале, по состоянию на 31 декабря 2009 года:

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



	Группа LVL	Банк LVL
<b>Совокупный собственный капитал</b>		
Оплаченный акционерный капитал	15 522 105	15 522 105
Резервный капитал	545 024	545 024
Прибыль за отчетный период	(45 981)	57 074
Нематериальные активы	(2 046 563)	(2 046 284)
Убытки от переоценки инвестиционной собственности	(399 476)	(399 476)
<b>Капитал I уровня (базовый капитал)</b>	<b>13 575 109</b>	<b>13 678 443</b>
Субординированные обязательства	20 170	20 170
<b>Капитал II уровня (вспомогательный капитал)</b>	<b>20 170</b>	<b>20 170</b>
<b>Стоимость собственного капитала</b>	<b>13 595 279</b>	<b>13 698 613</b>
Требование по наличию капитала для покрытия кредитного риска портфеля Банка	7 464 074	7 512 230
Суммарные требования по наличию капитала для покрытия рыночных рисков	120 205	120 205
Требование по наличию капитала для покрытия операционного риска	984 300	984 300
<b>Совокупные требования по достаточности капитала</b>	<b>8 568 579</b>	<b>8 616 735</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (%)</b>		
<b>31 декабря 2009 г</b>	<b>12,69%</b>	<b>12,72%</b>
<b>ПОКАЗАТЕЛЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (%)</b>		
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>10,42%</b>	<b>10,42%</b>

Взвешенные с учетом риска активы рассчитываются в соответствии с градацией (иерархией) весовых категорий риска, которые классифицируются на основании существенных характеристик каждого актива и каждого партнера по сделке, отражающих оценку кредитного, рыночных и других рисков, относящихся к каждому активу и каждому партнеру по сделке, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Такой же подход применяется к забалансовым обязательствам, но с некоторыми корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк обязан соблюдать требования к минимальному уровню достаточности капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала в течение лет, завершившихся 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года.



# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 43 СРОЧНАЯ СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАССИВОВ

Следующие таблицы составлены в соответствии с нормативными указаниями Комиссии рынка финансов и капитала и показывают срочную структуру активов и пассивов, которая не всегда будет совпадать с дисконтированными денежными потоками.

31 декабря 2009 года

АКТИВЫ	До вос- требования	До 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
Касса и счета до востребования в Банке Латвии	10 520 661	1 816	-	-	-
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	84 675 301	14 513 621	4 166 755	-	2 229 513
Финансовые активы, предназначенные для торговли	455 535	284 207	7 507	-	-
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	<i>455 535</i>	-	-	-	-
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	<i>284 207</i>	<i>7 507</i>	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	59 285	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	54 849	2 016 791	690 965	1 939 907
Кредиты	2 068 385	2 128 968	5 918 940	4 569 411	9 063 844
Нематериальные активы	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-
Вложения в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
Вложения в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
Переплаченный подоходный налог с предприятий	-	2 650	238 058	-	-
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	-	93 832	34 669	60 800	702 736
Прочие активы	353 650	-	-	-	-
<b>Итого активы</b>	<b>98 073 532</b>	<b>17 079 943</b>	<b>12 442 005</b>	<b>5 321 176</b>	<b>13 936 000</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты кредитных учреждений	201 477	-	-	2 463 094	14 118
Текущие счета и депозиты клиентов	105 650 511	22 053 140	6 331 875	10 527 122	18 051 873
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	124 609	801	-	-
Начисленные расходы, резервы и доходы будущих периодов	279 663	206 419	3 582	447	10 485
Обязательства по подоходному налогу с предприятий	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	384 940	-	-	-	-
Прочие обязательства	777 858	-	-	-	-
Субординированные обязательства	-	-	-	-	-
Капитал и резервы	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>107 294 449</b>	<b>22 384 168</b>	<b>6 336 258</b>	<b>12 990 663</b>	<b>18 076 476</b>
Забалансовые обязательства*	6 138 579	-	-	-	-
<b>Ликвидность, нетто-позиция</b>	<b>(15 359 496)</b>	<b>(5 304 225)</b>	<b>6 105 747</b>	<b>(7 669 487)</b>	<b>(4 140 476)</b>
* Забалансовые обязательства уменьшены на сумму выданных гарантий, обеспеченных размещенными в Банке депозитами на сумму LVL 473 186.					
<b>31 декабря 2008 года</b>					
Активы	57 004 528	46 715 206	4 530 551	4 175 369	16 653 876
Обязательства	95 013 688	26 527 516	17 871 104	9 110 219	5 689 267
Забалансовые обязательства*	4 968 169	-	-	-	-
<b>Ликвидность, нетто-позиция</b>	<b>(42 977 329)</b>	<b>20 187 690</b>	<b>(13 340 553)</b>	<b>(4 934 850)</b>	<b>10 964 609</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



АКТИВЫ	от 1 года до 5 лет	5 лет и более	Просрочен- ные	Без установлен- ного срока погашения	ИТОГО
Касса и счета до востребования в Банке Латвии	-	-	-	-	10 522 477
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	390 056	-	-	-	105 975 246
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	48 508	-	-	795 757
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	-	48 508	-	-	504 043
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	-	-	-	291 714
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	165 579	-	-	224 864
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6 548 751	50 576	-	-	11 301 839
Кредиты	10 613 139	633 967	1 700 820	1 635 269	38 332 743
Нематериальные активы	-	-	-	2 046 284	2 046 284
Основные средства	-	-	-	10 340 082	10 340 082
Инвестиционная собственность	-	-	-	2 702 945	2 702 945
Вложения в ассоциированные предприятия	-	-	-	429 009	429 009
Вложения в дочерние предприятия	-	-	-	1 363 600	1 363 600
Переплаченный подоходный налог с предприятий	-	-	-	-	240 708
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	171 606	-	-	-	1 063 643
Прочие активы	-	-	-	398 713	752 363
<b>Итого активы</b>	<b>17 723 552</b>	<b>898 630</b>	<b>1 700 820</b>	<b>18 915 902</b>	<b>186 091 560</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты кредитных учреждений	-	-	-	-	2 678 689
Текущие счета и депозиты клиентов	2 839 411	1 567	-	-	165 455 499
Эмитированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	125 410
Начисленные расходы, резервы и доходы будущих периодов	23 930	-	-	-	524 526
Обязательства по подоходному налогу с предприятий	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	384 940
Прочие обязательства	-	-	-	-	777 858
Субординированные обязательства	-	20 435	-	-	20 435
Капитал и резервы	-	-	-	16 124 203	16 124 203
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 863 341</b>	<b>22 002</b>	<b>-</b>	<b>16 124 203</b>	<b>186 091 560</b>
Забалансовые обязательства*	-	-	-	-	6 138 579
<b>Ликвидность, нетто-позиция</b>	<b>14 860 211</b>	<b>876 628</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>
* Забалансовые обязательства уменьшены на сумму выданных гарантий, обеспеченных размещенными в Банке депозитами на сумму LVL 473 186.					
<b>31 декабря 2008 года</b>					
Активы	20 038 255	4 036 925	1 392 753	12 776 383	167 323 846
Обязательства	820 707	14 383	-	12 276 962	167 323 846
Забалансовые обязательства*	-	-	-	-	4 968 169
<b>Ликвидность, нетто-позиция</b>	<b>19 217 548</b>	<b>4 022 542</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 44 ДОГОВОРНОЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПОТОК

Остаточный договорной срок до погашения финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2009 года:

31 декабря 2009 года

	До востребования и менее 1 месяца LVL	от 1 до 3 месяцев LVL	от 3 до 6 месяцев LVL	от 6 месяцев до 1 года LVL	Свыше 1 года LVL	Суммарная- брутто величина отток/ (приток) LVL	Балансовая стоимость LVL
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и вклады кредитных учреждений	201 477	-	2 534 428	14 243	-	2 750 148	2 678 689
Текущие счета и вклады клиентов	128 333 630	6 519 128	10 838 442	18 585 723	2 924 994	167 201 917	165 455 499
Прочие заемные средства	-	-	-	-	29 491	29 491	20 435
Прочие обязательства	1 648 880	3 582	447	10 485	23 930	1 687 324	1 687 324
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
- Приток	(28 338 155)	(44 645)	-	-	-	(28 382 800)	-
- Отток	28 462 764	45 446	-	-	-	28 508 210	125 410
<b>Итого</b>	<b>130 308 596</b>	<b>6 523 511</b>	<b>13 373 317</b>	<b>18 610 451</b>	<b>2 978 415</b>	<b>171 794 290</b>	<b>169 967 357</b>
Обязательства, связанные с кредитами	6 611 765	-	-	-	-	-	-

31 декабря 2008 года

	До востребования и менее 1 месяца LVL	от 1 до 3 месяцев LVL	от 3 до 6 месяцев LVL	от 6 месяцев до 1 года LVL	Свыше 1 года LVL	Суммарная- брутто величина отток/ (приток) LVL	Балансовая стоимость LVL
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и вклады кредитных учреждений	579 307	-	-	10 234	-	589 541	589 291
Текущие счета и вклады клиентов	118 940 489	17 927 255	9 122 503	5 003 063	825 273	151 818 583	151 173 224
Прочие заемные средства	-	11 351	-	864 896	31 105	907 352	868 371
Прочие обязательства	1 808 892	80 788	155 615	13 253	35 766	2 094 314	2 094 314
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
- Приток	(36 058 500)	-	-	-	-	(36 058 500)	-
- Отток	36 380 184	-	-	-	-	36 380 184	321 684
<b>Итого</b>	<b>121 650 373</b>	<b>18 019 394</b>	<b>9 278 118</b>	<b>5 891 445</b>	<b>892 143</b>	<b>155 731 473</b>	<b>155 046 884</b>
Обязательства, связанные с кредитами	6 049 797	-	-	-	-	-	-

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 45 АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВАЛЮТАМ 31 декабря 2009 года

АКТИВЫ							Группа
	LVL	EUR	USD	RUB	GBP	Прочие валюты	ИТОГО LVL
Касса и счета до востребования в Банке Латвии	8 571 110	1 032 009	900 171	-	5 826	13 361	10 522 477
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	14 365	3 093 307	96 015 117	30 422	5 681 026	1 141 009	105 975 246
Финансовые активы, предназначенные для торговли	340 222	-	455 535	-	-	-	795 757
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	48 508	-	455 535	-	-	-	504 043
<i>Производные финансовые инструменты</i>	291 714	-	-	-	-	-	291 714
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	127 111	38 468	-	-	-	59 285	224 864
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 060	-	11 300 779	-	-	-	11 301 839
Кредиты	558 552	20 533 308	16 904 583	7 856	39 111	955	38 044 365
Нематериальные активы	2 046 563	-	-	-	-	-	2 046 563
Основные средства	10 341 020	-	-	-	-	-	10 341 020
Инвестиционная собственность	2 702 945	-	-	-	-	-	2 702 945
Вложения в ассоциированные предприятия	429 009	-	-	-	-	-	429 009
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	314 134	382 968	353 809	-	12 732	-	1 063 643
Переплаченный подоходный налог с предприятий	251 493	-	-	-	-	-	251 493
Прочие активы	2 103 879	18 020	46 852	241	15 304	123 616	2 307 912
<b>Итого активы</b>	<b>27 801 463</b>	<b>25 098 080</b>	<b>125 976 846</b>	<b>38 519</b>	<b>5 753 999</b>	<b>1 338 226</b>	<b>186 007 133</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>							
Счета и депозиты кредитных учреждений	4 056	2 465 138	208 537	25	933	-	2 678 689
Текущие счета и депозиты клиентов	1 557 616	27 295 711	130 474 598	36 781	4 553 727	1 536 950	165 455 383
Производные финансовые инструменты	125 410	-	-	-	-	-	125 410
Начисленные расходы, резервы и доходы будущих периодов	435 992	25 113	54 412	384	9 935	-	525 836
Отложенные налоговые обязательства	394 086	-	-	-	-	-	394 086
Прочие обязательства	468 325	35 262	255 951	3 917	4 659	18 032	786 146
Субординированные обязательства	-	20 435	-	-	-	-	20 435
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 985 485</b>	<b>29 841 659</b>	<b>130 993 498</b>	<b>41 107</b>	<b>4 569 254</b>	<b>1 554 982</b>	<b>169 985 985</b>
<b>Капитал и резервы</b>							
Оплаченный акционерный капитал	15 522 105	-	-	-	-	-	15 522 105
Резервный капитал	545 024	-	-	-	-	-	545 024
Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки)	(45 981)	-	-	-	-	-	(45 981)
<b>Итого капитал и резервы</b>	<b>16 021 148</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 021 148</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>	<b>19 006 633</b>	<b>29 841 659</b>	<b>130 993 498</b>	<b>41 107</b>	<b>4 569 254</b>	<b>1 554 982</b>	<b>186 007 133</b>
<b>БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>8 794 830</b>	<b>(4 743 579)</b>	<b>(5 016 652)</b>	<b>(2 588)</b>	<b>1 184 745</b>	<b>(216 756)</b>	
Незавершенные сделки спот (spot)	(1 707 510)	17 553 754	(5 553 527)	(1 640 000)	(4 369 966)	(4 291 818)	
Сделки форвард (forward)	(7 373 615)	(12 935 882)	10 870 790	1 654 086	3 132 800	4 811 446	
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(286 295)</b>	<b>(125 707)</b>	<b>300 611</b>	<b>11 498</b>	<b>(52 421)</b>	<b>302 872</b>	
Отношение к собственному капиталу * (%)		(0,92%)	2,21%	0,08%	(0,39%)		
<b>31 декабря 2008 года</b>							
Активы	26 489 967	23 330 054	113 792 944	760 063	2 519 510	431 308	167 323 846
Обязательства	14 996 654	23 309 635	125 959 456	114 500	1 537 271	1 406 330	167 323 846
<b>Балансовая позиция</b>	<b>11 493 313</b>	<b>20 419</b>	<b>(12 166 512)</b>	<b>645 563</b>	<b>982 239</b>	<b>(975 022)</b>	
<b>Нетто-позиция</b>	<b>88 298</b>	<b>(327 675)</b>	<b>291 517</b>	<b>12 863</b>	<b>399 839</b>	<b>288 161</b>	

\* Стоимость собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 13 698 613 LVL (31 декабря 2008 года: 10 619 545 LVL).

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



АКТИВЫ	LVL	EUR	USD	RUB	GBP	Прочие валюты	Банк
							ИТОГО LVL
Касса и счета до востребования в Банке Латвии	8 571 110	1 032 009	900 171	-	5 826	13 361	10 522 477
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	14 365	3 093 307	96 015 117	30 422	5 681 026	1 141 009	105 975 246
Финансовые активы, предназначенные для торговли	340 222	-	455 535	-	-	-	795 757
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	<i>48 508</i>	<i>-</i>	<i>455 535</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>504 043</i>
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<i>291 714</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>291 714</i>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	127 111	38 468	-	-	-	59 285	224 864
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 060	-	11 300 779	-	-	-	11 301 839
Кредиты	558 552	20 821 686	16 904 583	7 856	39 111	955	38 332 743
Нематериальные активы	2 046 284	-	-	-	-	-	2 046 284
Основные средства	10 340 082	-	-	-	-	-	10 340 082
Инвестиционная собственность	2 702 945	-	-	-	-	-	2 702 945
Вложения в ассоциированные предприятия	429 009	-	-	-	-	-	429 009
Вложения в дочерние предприятия	1 363 600	-	-	-	-	-	1 363 600
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	314 134	382 968	353 809	-	12 732	-	1 063 643
Переплаченный подоходный налог с предприятий	240 708	-	-	-	-	-	240 708
Прочие активы	548 330	18 020	46 852	241	15 304	123 616	752 363
<b>Итого активы</b>	<b>27 597 512</b>	<b>25 386 458</b>	<b>125 976 846</b>	<b>38 519</b>	<b>5 753 999</b>	<b>1 338 226</b>	<b>186 091 560</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>							
Счета и депозиты кредитных учреждений	4 056	2 465 138	208 537	25	933	-	2 678 689
Текущие счета и депозиты клиентов	1 557 729	27 295 714	130 474 598	36 781	4 553 727	1 536 950	165 455 499
Производные финансовые инструменты	125 410	-	-	-	-	-	125 410
Начисленные расходы, резервы и доходы будущих периодов	434 682	25 113	54 412	384	9 935	-	524 526
Отложенные налоговые обязательства	384 940	-	-	-	-	-	384 940
Прочие обязательства	460 037	35 262	255 951	3 917	4 659	18 032	777 858
Субординированные обязательства	-	20 435	-	-	-	-	20 435
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 966 854</b>	<b>29 841 662</b>	<b>130 993 498</b>	<b>41 107</b>	<b>4 569 254</b>	<b>1 554 982</b>	<b>169 967 357</b>
<b>Капитал и резервы</b>							
Оплаченный акционерный капитал	15 522 105	-	-	-	-	-	15 522 105
Резервный капитал	545 024	-	-	-	-	-	545 024
Нераспределённая прибыль/(накопленные убытки)	57 074	-	-	-	-	-	57 074
<b>Итого капитал и резервы</b>	<b>16 124 203</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 124 203</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>	<b>19 091 057</b>	<b>29 841 662</b>	<b>130 993 498</b>	<b>41 107</b>	<b>4 569 254</b>	<b>1 554 982</b>	<b>186 091 560</b>
<b>БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>8 506 455</b>	<b>(4 455 204)</b>	<b>(5 016 652)</b>	<b>(2 588)</b>	<b>1 184 745</b>	<b>(216 756)</b>	
Незавершенные сделки спот (spot)	(1 707 510)	17 553 754	(5 553 527)	(1 640 000)	(4 369 966)	(4 291 818)	
Сделки форвард (forward)	(7 373 615)	(12 935 882)	10 870 790	1 654 086	3 132 800	4 811 446	
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(574 670)</b>	<b>162 668</b>	<b>300 611</b>	<b>11 498</b>	<b>(52 421)</b>	<b>302 872</b>	
Отношение к собственному капиталу * (%)		1,19%	2,19%	0,08%	-0,38%		
<b>31 декабря 2008 года</b>							
Активы	26 489 967	23 330 054	113 792 944	760 063	2 519 510	431 308	167 323 846
Обязательства	14 996 654	23 309 635	125 959 456	114 500	1 537 271	1 406 330	167 323 846
<b>Балансовая позиция</b>	<b>11 493 313</b>	<b>20 419</b>	<b>(12 166 512)</b>	<b>645 563</b>	<b>982 239</b>	<b>(975 022)</b>	
<b>Нетто-позиция</b>	<b>88 298</b>	<b>(327 675)</b>	<b>291 517</b>	<b>12 863</b>	<b>399 839</b>	<b>288 161</b>	

\* Стоимость собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2009 года составляет 13 698 613 LVL (31 декабря 2008 года: 10 619 545 LVL).

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 46 АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ

### Валютный риск (риск иностранной валюты)

Отношение открытых позиций иностранных валют и золота к собственному капиталу Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года составило 5.29% (31 декабря 2008 года: 2.48%)

Представленная таблица наглядно показывает, что снижение курса латвийского лата по отношению к другим валютам на 10% значительно повлияло бы на прибыль Банка (в LVL):

	31.12.2009 EUR	31.12.2009 USD	31.12.2009 GBP	31.12.2008 EUR	31.12.2008 USD	31.12.2008 RUB
курсы валют:	0,702804	0,489	0,783	0,702804	0,495	0,017
валютная позиция (в LVL):	162 668	300 611	11 497	(327 675)	291 517	12 863
(убытки)/прибыль (в LVL):	(11 432)	(14 730)	(897)	23 029	(14 576)	(26)

Отношение открытых позиций иностранных валют и золота к собственному капиталу Группы по состоянию на 31 декабря 2009 года составило 1.76% (31 декабря 2008 года: 2.48%)

Представленная таблица наглядно показывает, что снижение курса латвийского лата по отношению к другим валютам на 10% значительно повлияло бы на прибыль Группы (в LVL):

	31.12.2009 EUR	31.12.2009 USD	31.12.2009 GBP	31.12.2008 EUR	31.12.2008 USD	31.12.2008 RUB
курсы валют:	0,702804	0,489	0,783	0,702804	0,495	0,017
валютная позиция (в LVL):	(125 707)	300 611	11 497	(327 675)	291 517	12 863
(убытки)/прибыль (в LVL):	8 835	(14 730)	(897)	23 029	(14 576)	(26)

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 47 АНАЛИЗ СРОЧНОЙ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ С УЧЕТОМ ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

31 декабря 2009 года

							Группа	
	До 1 месяца (включительно) LVL	от 1 до 3 месяцев LVL	от 3 до 6 месяцев LVL	от 6 до 12 месяцев LVL	Один год и более LVL	Не принося- щие проценты LVL	ИТОГО LVL	
<b>АКТИВЫ</b>								
Касса и счета до востребования в Банке Латвии	8 522 440	-	-	-	-	2 000 037	10 522 477	
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	97 423 901	4 156 500	-	2 200 500	390 056	1 804 289	105 975 246	
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	17 460	-	9 482	768 815	795 757	
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	-	-	17 460	-	9 482	477 101	504 043	
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	-	-	-	-	291 714	291 714	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	224 864	224 864	
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	1 966 947	614 625	1 923 590	6 599 327	197 350	11 301 839	
Кредиты	4 284 658	6 744 464	5 281 519	9 610 517	10 132 644	1 990 563	38 044 365	
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 046 563	2 046 563	
Основные средства	-	-	-	-	-	10 341 020	10 341 020	
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	2 702 945	2 702 945	
Вложения в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	429 009	429 009	
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	-	-	-	-	-	1 063 643	1 063 643	
Переплаченный подоходный налог с предприятий	-	-	-	-	-	251 493	251 493	
Прочие активы	-	-	-	-	-	2 307 912	2 307 912	
<b>Итого активы</b>	<b>110 230 999</b>	<b>12 867 911</b>	<b>5 913 604</b>	<b>13 734 607</b>	<b>17 131 509</b>	<b>26 128 503</b>	<b>186 007 133</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>								
Счета и депозиты кредитных учреждений	-	-	2 459 814	14 118	-	204 757	2 678 689	
Текущие счета и депозиты клиентов	108 201 998	6 322 899	10 518 292	18 035 224	2 840 681	19 536 289	165 455 383	
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	125 410	125 410	
Начисленные расходы, резервы и доходы будущих периодов	-	-	-	-	-	525 836	525 836	
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	394 086	394 086	
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	786 146	786 146	
Субординированные обязательства	-	-	-	-	20 170	265	20 435	
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	16 021 148	16 021 148	
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>	<b>108 201 998</b>	<b>6 322 899</b>	<b>12 978 106</b>	<b>18 049 342</b>	<b>2 860 851</b>	<b>37 593 937</b>	<b>186 007 133</b>	
<b>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</b>	<b>2 029 001</b>	<b>6 545 012</b>	<b>(7 064 502)</b>	<b>(4 314 735)</b>	<b>14 270 658</b>	<b>(11 465 434)</b>		
<b>Влияние на чистый годовой процентный доход *</b>	<b>19 443</b>	<b>54 542</b>	<b>(44 153)</b>	<b>(10 787)</b>			<b>19 045</b>	
* Увеличение/уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов могло бы повлиять (увеличить/уменьшить) на чистый годовой процентный доход в размере 19 045 латов (2008: 159 760 латов).								
<b>Резервный капитал</b>								
Активы	99 067 654	4 673 376	4 959 167	18 091 924	18 241 982	22 289 743	167 323 846	
Обязательства	105 222 774	17 605 808	8 854 679	5 555 365	772 696	29 312 524	167 323 846	
<b>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</b>	<b>(6 155 120)</b>	<b>(12 932 432)</b>	<b>(3 895 512)</b>	<b>12 536 559</b>	<b>17 469 286</b>	<b>(7 022 781)</b>		

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



							<b>Банк</b>
	До 1 месяца (включительно) LVL	от 1 до 3 месяцев LVL	от 3 до 6 месяцев LVL	от 6 до 12 месяцев LVL	Один год и более LVL	Не приносящие проценты LVL	<b>ИТОГО LVL</b>
<b>АКТИВЫ</b>							
Касса и счета до востребования в Банке Латвии	8 522 440	-	-	-	-	2 000 037	10 522 477
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	97 423 901	4 156 500	-	2 200 500	390 056	1 804 289	105 975 246
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	-	17 460	-	9 482	768 815	795 757
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	-	-	17 460	-	9 482	477 101	504 043
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	291 714	291 714
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	224 864	224 864
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	1 966 947	614 625	1 923 590	6 599 327	197 350	11 301 839
Кредиты	4 284 658	6 744 464	5 281 519	9 610 517	10 421 022	1 990 563	38 332 743
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	2 046 284	2 046 284
Основные средства	-	-	-	-	-	10 340 082	10 340 082
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	2 702 945	2 702 945
Вложения в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	429 009	429 009
Вложения в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	1 363 600	1 363 600
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	-	-	-	-	-	1 063 643	1 063 643
Переплаченный подоходный налог с предприятий	-	-	-	-	-	240 708	240 708
Прочие активы	-	-	-	-	-	752 363	752 363
<b>Итого активы</b>	<b>110 230 999</b>	<b>12 867 911</b>	<b>5 913 604</b>	<b>13 734 607</b>	<b>17 419 887</b>	<b>25 924 552</b>	<b>186 091 560</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>							
Счета и депозиты кредитных учреждений	-	-	2 459 814	14 118	-	204 757	2 678 689
Текущие счета и депозиты клиентов	108 202 114	6 322 899	10 518 292	18 035 224	2 840 681	19 536 289	165 455 499
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-	125 410	125 410
Начисленные расходы, резервы и доходы будущих периодов	-	-	-	-	-	524 526	524 526
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	384 940	384 940
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	777 858	777 858
Субординированные обязательства	-	-	-	-	20 170	265	20 435
Капитал и резервы	-	-	-	-	-	16 124 203	16 124 203
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>	<b>108 202 114</b>	<b>6 322 899</b>	<b>12 978 106</b>	<b>18 049 342</b>	<b>2 860 851</b>	<b>37 678 248</b>	<b>186 091 560</b>
<b>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</b>	<b>2 028 885</b>	<b>6 545 012</b>	<b>(7 064 502)</b>	<b>(4 314 735)</b>	<b>14 559 036</b>	<b>(11 753 696)</b>	
<b>Влияние на чистый годовой процентный доход *</b>	<b>19 443</b>	<b>54 542</b>	<b>(44 153)</b>	<b>(10 787)</b>			<b>19 045</b>
* Увеличение/уменьшение процентных ставок на 100 базисных пунктов могло бы повлиять (увеличить/уменьшить) на чистый годовой процентный доход в размере 19 045 латов (2008: 159 760 латов).							
31 декабря 2008 года							
Активы	99 067 654	4 673 376	4 959 167	18 091 924	18 241 982	22 289 743	167 323 846
Обязательства	105 222 774	17 605 808	8 854 679	5 555 365	772 696	29 312 524	167 323 846
<b>Анализ чувствительности баланса к риску процентных ставок</b>	<b>(6 155 120)</b>	<b>(12 932 432)</b>	<b>(3 895 512)</b>	<b>12 536 559</b>	<b>17 469 286</b>	<b>(7 022 781)</b>	



# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 48 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ГЕОГРАФИЧЕСКОМУ ПРИЗНАКУ

31 декабря 2009 года

	Группа					
	Латвия LVL	Прочие страны ЕС LVL	Прочие страны ОЭСР LVL	Страны СНГ LVL	Прочие LVL	ИТОГО LVL
<b>АКТИВЫ</b>						
Касса и счета до востребования в Банке Латвии	10 522 477	-	-	-	-	10 522 477
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	9 080 545	84 510 181	12 507	12 372 013	-	105 975 246
Финансовые активы, предназначенные для торговли	86 213	18 449	136 417	546 653	8 025	795 757
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	<i>48 508</i>	<i>8 988</i>	<i>28 088</i>	<i>411 662</i>	<i>6 797</i>	<i>504 043</i>
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<i>37 705</i>	<i>9 461</i>	<i>108 329</i>	<i>134 991</i>	<i>1 228</i>	<i>291 714</i>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	127 111	38 468	-	59 285	-	224 864
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 060	10 785 529	-	515 250	-	11 301 839
Кредиты	20 477 294	5 830 303	5 280 696	2 878 125	3 577 947	38 044 365
Нематериальные активы	2 046 563	-	-	-	-	2 046 563
Основные средства	10 341 020	-	-	-	-	10 341 020
Инвестиционная собственность	2 702 945	-	-	-	-	2 702 945
Вложения в ассоциированные предприятия	429 009	-	-	-	-	429 009
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	301 922	234 705	292 212	201 368	33 436	1 063 643
Переплаченный подоходный налог с предприятий	251 493	-	-	-	-	251 493
Прочие активы	2 025 047	235 104	23 143	1 337	23 281	2 307 912
<b>Итого активы</b>	<b>58 392 699</b>	<b>101 652 739</b>	<b>5 744 975</b>	<b>16 574 031</b>	<b>3 642 689</b>	<b>186 007 133</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>						
Счета и депозиты кредитных учреждений	12 840	-	-	2 617 901	47 948	2 678 689
Текущие счета и депозиты клиентов	11 377 567	27 144 795	41 839 600	49 214 230	35 879 191	165 455 383
Производные финансовые инструменты	77 551	-	23 309	24 550	-	125 410
Начисленные расходы, резервы и доходы будущих периодов	447 920	47 804	8 751	19 859	1 502	525 836
Отложенные налоговые обязательства	394 086	-	-	-	-	394 086
Прочие обязательства	456 186	180 446	25 300	23 590	100 624	786 146
Субординированные обязательства	20 435	-	-	-	-	20 435
<b>Итого обязательства</b>	<b>12 786 585</b>	<b>27 373 045</b>	<b>41 896 960</b>	<b>51 900 130</b>	<b>36 029 265</b>	<b>169 985 985</b>
<b>Капитал и резервы</b>						
Оплаченный акционерный капитал	14 550 655	1 955	15	969 395	85	15 522 105
Резервный капитал	545 024	-	-	-	-	545 024
Нераспределённая прибыль/(накопленные убытки)	(45 981)	-	-	-	-	(45 981)
<b>Итого капитал и резервы</b>	<b>15 049 698</b>	<b>1 955</b>	<b>15</b>	<b>969 395</b>	<b>85</b>	<b>16 021 148</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>	<b>27 836 283</b>	<b>27 375 000</b>	<b>41 896 975</b>	<b>52 869 525</b>	<b>36 029 350</b>	<b>186 007 133</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Поручительства (гарантии)	319 247	473 187	-	-	-	792 434
Обязательства перед клиентами	801 735	721 286	1 389 983	432 456	2 469 868	5 815 328
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>1 120 982</b>	<b>1 194 473</b>	<b>1 389 983</b>	<b>432 456</b>	<b>2 469 868</b>	<b>6 607 762</b>
<b>31 декабря 2008 года</b>						
Итого капитал и резервы	49 211 041	93 002 755	7 298 306	15 673 295	2 138 449	167 323 846
Итого обязательства и собственные средства	18 912 098	9 974 628	47 506 072	7 300 568	83 630 480	167 323 846
Забалансовые обязательства	1 964 951	2 414 888	1 547 167	56 164	66 627	6 049 797

В приведенной выше таблице представлена географическая разбивка по странам регистрации прямых контрагентов. Это не обязательно отражает домициль (страну местопребывания) конечного контрагента.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



	<b>Банк</b>					
<b>АКТИВЫ</b>	Латвия LVL	Прочие страны ЕС LVL	Прочие страны ОЭСР LVL	Страны СНГ LVL	Прочие LVL	<b>ИТОГО LVL</b>
Касса и счета до востребования в Банке Латвии	10 522 477	-	-	-	-	10 522 477
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	9 080 545	84 510 181	12 507	12 372 013	-	105 975 246
Финансовые активы, предназначенные для торговли	86 213	18 449	136 417	546 653	8 025	795 757
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	<i>48 508</i>	<i>8 988</i>	<i>28 088</i>	<i>411 662</i>	<i>6 797</i>	<i>504 043</i>
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<i>37 705</i>	<i>9 461</i>	<i>108 329</i>	<i>134 991</i>	<i>1 228</i>	<i>291 714</i>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	127 111	38 468	-	59 285	-	224 864
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 060	10 785 529	-	515 250	-	11 301 839
Кредиты	20 765 672	5 830 303	5 280 696	2 878 125	3 577 947	38 332 743
Нематериальные активы	2 046 284	-	-	-	-	2 046 284
Основные средства	10 340 082	-	-	-	-	10 340 082
Инвестиционная собственность	2 702 945	-	-	-	-	2 702 945
Вложения в ассоциированные предприятия	429 009	-	-	-	-	429 009
Вложения в дочерние предприятия	1 363 600	-	-	-	-	1 363 600
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	301 922	234 705	292 212	201 368	33 436	1 063 643
Переплаченный подоходный налог с предприятий	240 708	-	-	-	-	240 708
Прочие активы	469 498	235 104	23 143	1 337	23 281	752 363
<b>Итого активы</b>	<b>58 477 126</b>	<b>101 652 739</b>	<b>5 744 975</b>	<b>16 574 031</b>	<b>3 642 689</b>	<b>186 091 560</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>						
Счета и депозиты кредитных учреждений	12 840	-	-	2 617 901	47 948	2 678 689
Текущие счета и депозиты клиентов	11 377 683	27 144 795	41 839 600	49 214 230	35 879 191	165 455 499
Производные финансовые инструменты	77 551	-	23 309	24 550	-	125 410
Начисленные расходы, резервы и доходы будущих периодов	446 610	47 804	8 751	19 859	1 502	524 526
Отложенные налоговые обязательства	384 940	-	-	-	-	384 940
Прочие обязательства	447 898	180 446	25 300	23 590	100 624	777 858
Субординированные обязательства	20 435	-	-	-	-	20 435
<b>Итого обязательства</b>	<b>12 767 957</b>	<b>27 373 045</b>	<b>41 896 960</b>	<b>51 900 130</b>	<b>36 029 265</b>	<b>169 967 357</b>
<b>Капитал и резервы</b>						
Оплаченный акционерный капитал	14 550 655	1 955	15	969 395	85	15 522 105
Резервный капитал	545 024	-	-	-	-	545 024
Нераспределённая прибыль/(накопленные убытки)	57 074	-	-	-	-	57 074
<b>Итого капитал и резервы</b>	<b>15 152 753</b>	<b>1 955</b>	<b>15</b>	<b>969 395</b>	<b>85</b>	<b>16 124 203</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>	<b>27 920 710</b>	<b>27 375 000</b>	<b>41 896 975</b>	<b>52 869 525</b>	<b>36 029 350</b>	<b>186 091 560</b>
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Поручительства (гарантии)	319 247	473 187	-	-	-	792 434
Обязательства перед клиентами	805 738	721 286	1 389 983	432 456	2 469 868	5 819 331
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>1 124 985</b>	<b>1 194 473</b>	<b>1 389 983</b>	<b>432 456</b>	<b>2 469 868</b>	<b>6 611 765</b>
<b>31 декабря 2008 года</b>						
Итого капитал и резервы	49 211 041	93 002 755	7 298 306	15 673 295	2 138 449	167 323 846
Итого обязательства и собственные средства	18 912 098	9 974 628	47 506 072	7 300 568	83 630 480	167 323 846
Забалансовые обязательства	1 964 951	2 414 888	1 547 167	56 164	66 627	6 049 797

В приведенной выше таблице представлена географическая разбивка по странам регистрации прямых контрагентов. Это не обязательно отражает домициль (страну местопребывания) конечного контрагента.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 49 ЭФФЕКТИВНОСТЬ КОМПОНЕНТОВ ОТЧЁТА О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА

	31.12.2009			31.12.2008		
	Средне- месячный остаток LVL	Проценты LVL	Средне- взвешенная процентная ставка %	Средне- месячный остаток LVL	Проценты LVL	Средне- взвешенная процентная ставка %
<b>АКТИВЫ</b>						
Касса	1 162 505	-	0,0%	887 298	-	0,0%
Счета до востребования в Банке Латвии	12 242 176	107 267	0,9%	13 768 270	307 486	2,2%
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	112 450 892	883 952	0,8%	75 234 226	2 138 285	2,8%
Кредиты	40 566 010	3 281 694	8,1%	41 799 184	3 883 201	9,3%
Долговые ценные бумаги и другие ценные бумаги с фиксированным доходом	10 194 997	985 569	9,7%	15 611 371	1 302 691	8,3%
Прочие активы	18 316 680	-	0,0%	17 474 332	-	0,0%
<b>(А) Итого активы</b>	<b>194 933 260</b>	<b>5 258 482</b>	<b>2,7%</b>	<b>164 774 681</b>	<b>7 631 663</b>	<b>4,6%</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>						
Счета и депозиты кредитных учреждений	26 401 717	42 169	0,2%	1 162 585	78 291	6,7%
Текущие счета и депозиты клиентов	151 764 651	2 707 044	1,8%	144 929 710	2 612 117	1,8%
Эмитированные долговые ценные бумаги	528 623	28 530	5,4%	792 560	39 630	5,0%
Субординированные обязательства	19 596	1 590	8,1%	19 085	697	3,7%
Прочие обязательства	2 735 286	-	0,0%	4 201 665	-	0,0%
<b>(Б) Итого обязательства</b>	<b>181 449 873</b>	<b>2 779 333</b>	<b>1,5%</b>	<b>151 105 605</b>	<b>2 730 735</b>	<b>1,8%</b>
Капитал и резервы	13 157 429	-	0,0%	12 502 984	-	0,0%
<b>(В) Итого обязательства и собственные средства</b>	<b>194 607 302</b>	<b>2 779 333</b>	<b>1,4%</b>	<b>163 608 589</b>	<b>2 730 735</b>	<b>1,7%</b>
Чистые процентные доходы						
Процентный спрэд % (А)-(Б)			1,2%			2,8%
Спрэд между доходностью инвестиций % (А)-(В)			1,3%			2,9%

## 50 КРЕДИТНЫЙ РИСК

В данной таблице показана максимальная подверженность кредитному риску компонентов отчета о финансовом положении, включая производные финансовые инструменты. Подверженность определяется на основании чистой балансовой стоимости, указанной в отчете о финансовом положении.

Представлены два варианта максимальной подверженности к кредитному риску: суммарная валовая подверженность, то есть без учета каких-либо залогов и иных механизмов повышения кредитного качества, и чистая подверженность, то есть с учетом каких-либо залогов и иных механизмов повышения кредитного качества. Подробная информация о видах и суммах удерживаемых залогов раскрыта в соответствующих примечаниях.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



	Максимальный кредитный риск брутто 31.12.2009 LVL	Максимальный кредитный риск нетто 31.12.2009 LVL	Максимальный кредитный риск брутто 31.12.2008 LVL	Максимальный кредитный риск нетто 31.12.2008 LVL
Касса и счета до востребования в Банке Латвии	10 522 477	10 522 477	8 658 964	8 658 964
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	105 975 246	105 975 246	89 351 976	89 351 976
Финансовые активы, предназначенные для торговли	795 757	795 757	1 165 250	1 165 250
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	<i>504 043</i>	<i>504 043</i>	<i>373 141</i>	<i>373 141</i>
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<i>291 714</i>	<i>291 714</i>	<i>792 109</i>	<i>792 109</i>
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	224 864	224 864	173 631	173 631
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11 301 839	11 301 839	11 832 825	11 832 825
Кредиты	38 332 743	35 603 853	40 980 064	39 428 917
Нематериальные активы	2 046 284	2 046 284	1 155 852	1 155 852
Основные средства	10 340 082	10 340 082	10 722 908	10 722 908
Инвестиционная собственность	2 702 945	2 702 945	1 317 528	1 317 528
Вложения в ассоциированные предприятия	429 009	429 009	429 009	429 009
Вложения в дочерние предприятия	1 363 600	1 363 600	-	-
Переплаченный подоходный налог с предприятий	240 708	240 708	-	-
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	1 063 643	1 063 643	900 407	900 407
Прочие активы	752 363	752 363	635 432	635 432
<b>Итого активы</b>	<b>186 091 560</b>	<b>183 362 670</b>	<b>167 323 846</b>	<b>165 772 699</b>
Поручительства (гарантии)	792 434	319 247	1 117 613	35 985
Обязательства перед клиентами	5 819 331	4 555 115	4 932 184	4 615 459
<b>Итого внебалансовые обязательства</b>	<b>6 611 765</b>	<b>4 874 362</b>	<b>6 049 797</b>	<b>4 651 444</b>
<b>Максимальная суммарная величина кредитного риска</b>	<b>192 703 325</b>	<b>188 237 032</b>	<b>173 373 643</b>	<b>170 424 143</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## **51 КЛАССИФИКАЦИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток, котируемых активов, имеющих в наличии для продажи, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, и прочих заемных средств, определяется на основе котируемых рыночных цен на дату составления отчёта без вычета затрат по сделке.

Оценочная справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением описанных ниже, рассчитывается с применением метода дисконтированного денежного потока, основанного на оценке будущих денежных потоков, и ставок дисконтирования для аналогичных инструментов на дату составления отчёта.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



Оценочная справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка является следующей:

31 декабря 2009 года	Финансовые активы/ обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы/ обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы/ обязательства	Итого	Справедливая стоимость
					LVL	LVL
<b>АКТИВЫ</b>					<b>LVL</b>	<b>LVL</b>
Касса и счета до востребования в Банке Латвии	10 522 477	-	-	-	10 522 477	10 522 477
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	105 975 246	-	-	-	105 975 246	106 164 300
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	795 757	-	-	795 757	795 757
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	-	504 043	-	-	504 043	504 043
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	291 714	-	-	291 714	291 714
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	224 864	-	224 864	224 864
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11 301 839	-	-	-	11 301 839	10 600 847
Кредиты	38 332 743	-	-	-	38 332 743	39 319 389
Нематериальные активы	-	-	-	2 046 284	2 046 284	2 046 284
Основные средства	-	-	-	10 340 082	10 340 082	10 340 082
Инвестиционная собственность	-	-	-	2 702 945	2 702 945	2 702 945
Вложения в ассоциированные предприятия	-	-	429 009	-	429 009	429 009
Вложения в дочерние предприятия	-	-	1 363 600	-	1 363 600	1 363 600
Переплаченный налог на прибыль	240 708	-	-	-	240 708	240 708
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	69 924	-	-	993 719	1 063 643	1 063 643
Прочие активы	536 338	-	-	216 025	752 363	752 363
<b>Итого активы</b>	<b>166 738 567</b>	<b>795 757</b>	<b>653 873</b>	<b>16 299 055</b>	<b>186 091 560</b>	<b>186 325 560</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>						
<b>Обязательства</b>						
Счета и депозиты кредитных учреждений	2 678 689	-	-	-	2 678 689	2 735 590
Текущие счета и депозиты клиентов	165 455 499	-	-	-	165 455 499	167 201 917
Производные финансовые инструменты	-	125 410	-	-	125 410	125 410
Начисленные расходы, резервы и доходы будущих периодов	524 526	-	-	-	524 526	524 526
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	384 940	384 940	384 940
Прочие обязательства	777 858	-	-	-	777 858	777 858
Субординированные обязательства	20 435	-	-	-	20 435	20 435
<b>Итого обязательства</b>	<b>169 457 007</b>	<b>125 410</b>	<b>-</b>	<b>384 940</b>	<b>169 967 357</b>	<b>171 770 676</b>
<b>Капитал и резервы</b>						
Оплаченный акционерный капитал	-	-	-	15 522 105	15 522 105	15 522 105
Резервный капитал	-	-	-	545 024	545 024	545 024
Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки)	-	-	-	57 074	57 074	57 074
<b>Итого капитал и резервы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 124 203</b>	<b>16 124 203</b>	<b>16 124 203</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>	<b>169 457 007</b>	<b>125 410</b>	<b>-</b>	<b>16 509 143</b>	<b>186 091 560</b>	<b>187 894 879</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



31 декабря 2008 года	Финансовые активы/обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы/обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Нефинансовые активы/обязательства	Итого	Справедливая стоимость
					LVL	LVL
Касса и счета до востребования в Банке Латвии	8 658 964	-	-	-	8 658 964	8 658 964
Счета и депозиты в кредитных учреждениях	89 351 976	-	-	-	89 351 976	89 369 794
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	1 165 250	-	-	1 165 250	1 165 250
<i>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</i>	-	373 141	-	-	373 141	373 141
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	792 109	-	-	792 109	792 109
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	173 631	-	173 631	173 631
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11 832 825	-	-	-	11 832 825	9 491 250
Кредиты	40 980 064	-	-	-	40 980 064	49 145 467
Нематериальные активы	-	-	-	1 155 852	1 155 852	1 155 852
Основные средства	-	-	-	10 722 908	10 722 908	10 722 908
Инвестиционная собственность	-	-	-	1 317 528	1 317 528	1 317 528
Вложения в ассоциированные предприятия	-	-	429 009	-	429 009	429 009
Расходы будущих периодов и начисленные доходы	155 729	-	-	744 678	900 407	900 407
Прочие активы	472 748	-	-	162 684	635 432	635 432
<b>Итого активы</b>	<b>151 452 306</b>	<b>1 165 250</b>	<b>602 640</b>	<b>14 103 650</b>	<b>167 323 846</b>	<b>173 165 492</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>						
<b>Обязательства</b>						
Счета и депозиты кредитных учреждений	589 291	-	-	-	589 291	588 813
Текущие счета и депозиты клиентов	151 173 224	-	-	-	151 173 224	151 828 567
Эмитированные долговые ценные бумаги	843 801	-	-	-	843 801	843 801
Производные финансовые инструменты	-	321 684	-	-	321 684	321 684
Начисленные расходы, резервы и доходы будущих периодов	597 863	-	-	-	597 863	597 863
Обязательства по подоходному налогу с предприятий	-	-	-	32 701	32 701	32 701
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	267 796	267 796	267 796
Прочие обязательства	1 195 954	-	-	-	1 195 954	1 195 954
Субординированные обязательства	24 570	-	-	-	24 570	24 570
<b>Итого обязательства</b>	<b>154 424 703</b>	<b>321 684</b>	<b>-</b>	<b>300 497</b>	<b>155 046 884</b>	<b>155 701 749</b>
<b>Капитал и резервы</b>						
Оплаченный акционерный капитал	-	-	-	7 611 285	7 611 285	7 611 285
Резервный капитал	-	-	-	545 024	545 024	545 024
Нераспределённая прибыль/(накопленные убытки)	-	-	-	4 120 653	4 120 653	4 120 653
<i>Прибыль предыдущих лет</i>	-	-	-	4 073 217	4 073 217	4 073 217
<i>Прибыль/(убытки) отчетного периода</i>	-	-	-	47 436	47 436	47 436
<b>Итого капитал и резервы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 276 962</b>	<b>12 276 962</b>	<b>12 276 962</b>
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>	<b>154 424 703</b>	<b>321 684</b>	<b>-</b>	<b>12 577 459</b>	<b>167 323 846</b>	<b>167 978 711</b>

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 52 ИЕРАРХИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Следующая таблица показывает анализ финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, с применением метода оценки:

31 декабря 2009 года	Опубликованные ценовые котировки	Методики оценки, базирующиеся на наблюдае- мых исходных рыночных данных	Итого
Финансовые активы	LVL	LVL	LVL
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	97 753	97 753
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	504 043	-	504 043
Производные финансовые инструменты	7 013	284 701	291 714
	<b>511 056</b>	<b>382 454</b>	<b>893 510</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	-	125 410	125 410
	-	<b>125 410</b>	<b>125 410</b>
<b>31 декабря 2008 года</b>			
Финансовые активы	LVL	LVL	LVL
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	42 520	42 520
Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	373 141	-	373 141
Производные финансовые инструменты	-	792 109	792 109
	<b>373 141</b>	<b>834 629</b>	<b>1 207 770</b>
<b>Финансовые обязательства</b>			
Производные финансовые инструменты	-	321 684	321 684
	-	<b>321 684</b>	<b>321 684</b>



# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



В первую категорию «Опубликованные ценовые котировки» включены финансовые активы и обязательства, которые оцениваются целиком или частично, непосредственно с использованием публикуемых рыночных котировок на активном рынке. Финансовый инструмент считается котируемым на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно свободно и регулярно получать от биржи, дилеров (трейдеров), брокеров, отраслевой группы или регулирующего органа, и эти котировки отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые участниками рынка на (arm's length) общепринятых условиях. В данную категорию включены финансовые активы, информация о справедливой стоимости которых получена от агентств ценообразования или брокеров, а также активы, справедливая стоимость которых определяется на основе биржевых индексов.

Во вторую категорию «Методики оценки, базирующиеся на наблюдаемых исходных рыночных данных» включены финансовые активы и обязательства, которые оцениваются с использованием метода оценки, базирующегося на допущениях, которые, в свою очередь, базируются на ценовых котировках для наблюдаемых рыночных сделок с аналогичным инструментом или базируются на доступной рыночной информации. В данную категорию включены финансовые активы, ценовые котировки которых получены от агентств ценообразования, если цены не были определены на активном рынке; финансовые активы, справедливая стоимость которых определена на основании брокерских котировок; инвестиции в хедж-фонды (hedge funds) и фонды прямых инвестиций (private equity funds), информация о справедливой стоимости которых получена от управляющих фондов; активы, стоимость которых определена с использованием собственно разработанных моделей, которые преимущественно базируются на допущениях, основанных на наблюдаемых рыночных данных.

# Приложение к финансовой отчетности

за год, завершившийся 31 декабря 2009 г.



## 53 ПРИОБРЕТЕНИЕ ДОЧЕРНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

В 2009 году компании Группы приобрели дочерние предприятия.

Приобретение дочерних предприятий имело следующий эффект на активы и обязательства Группы на дату приобретения:

Дата приобретения Акции %	ООО «BIB Real Estate» 11.06.2009	ООО «Global Investments» 08.10.2009	ИТОГО LVL
	100% LVL	100% LVL	
<b>Активы</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	226	107	333
Основные средства	1 734	-	1 734
Нематериальные активы	378	-	378
Переплаченный подоходный налог с предприятий	10 785	-	10 785
Прочие активы	3 026	306 000	309 026
<b>Итого активы</b>	<b>16 149</b>	<b>306 107</b>	<b>322 256</b>
<b>Обязательства</b>			
Резервы	211	-	211
Прочие заемные средства	37 474	488 505	525 979
Отложенное налоговое обязательство	-	9 146	9 146
Прочие обязательства	8 233	-	8 233
<b>Итого обязательства</b>	<b>45 918</b>	<b>497 651</b>	<b>543 569</b>
<b>Чистые идентифицируемые активы и обязательства</b>	<b>(29 769)</b>	<b>(191 544)</b>	<b>(221 313)</b>
<b>Гудвилл в момент приобретения</b>	<b>69 769</b>	<b>191 545</b>	<b>261 314</b>
<b>Уплаченная сумма возмещения</b>	<b>40 000</b>	<b>1</b>	<b>40 001</b>

В 2009 году Группа приобрела 100% в ООО «Global Investments» в результате перенятия залогов от недействующих (плохих) кредитов.

ООО «Global Investments» принадлежит недвижимость в Риге, которая не сдается в аренду. Недвижимость было оценена по справедливой стоимости на дату приобретения на основании внешней оценки. Остаточная стоимость гудвилла для обоих приобретенных дочерних предприятий на конец отчетного периода была оценена по нулевой стоимости, поэтому гудвилл в сумме LVL 261 314 был списан на убытки от обесценения с отражением в отчете о прибылях или убытках.

Вклад двух новых дочерних предприятий в общий доход и чистую прибыль Группы не был существенным.

11 июня 2009 года Банк приобрел полный пакет акций ООО «BIB Real Estate» за LVL 36 000 и позднее принял решение увеличить объем вложения до LVL 1 363 600.

«BALTIC INTERNATIONAL BANK»

Регистрационный номер: 40003127883; Код банка: 310101740  
Номер счета в Банке Латвии: 700161740; SWIFT.: BLIB LV 22; Телекс: 161334 BIB LV

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ОФИС  
В РИГЕ**

Улица Гречиниеку 6, Рига,  
LV-1050, Латвия  
Телефон: (+371) 67 000 444  
Факс: (+371) 67 000 555  
E-mail: info@bib.eu  
www.bib.eu

**ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО  
В РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ**

Новинский бульвар, д. 11А,  
стр. 1, г. Москва, 121099,  
Российская Федерация  
Телефон: (+7495) 380 19 14  
Факс: (+7495) 380 19 13  
E-mail: info.moscow@bib.eu

**ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО  
В ВЕЛИКОБРИТАНИИ**

77 Brook Street,  
London, W1K 4NY  
United Kingdom  
Телефон: (+4420) 7495 7695  
E-mail: info@bib.eu

**ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО  
В УКРАИНЕ**

Ул. Саксаганского 119, офис 29  
Киев, Украина  
Телефон: (+ 38044) 230 94 69  
Факс: (+ 38044) 230 94 66  
E-mail: info.kiev@bib.eu