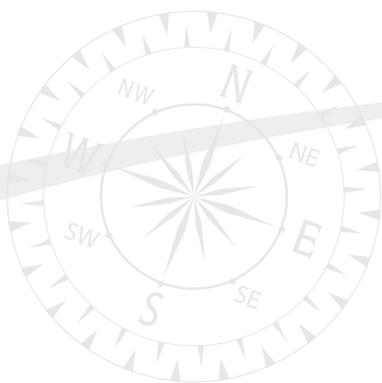


# ФИНАНСОВАЯ '2008 ОТЧЕТНОСТЬ

**norvikbanka**

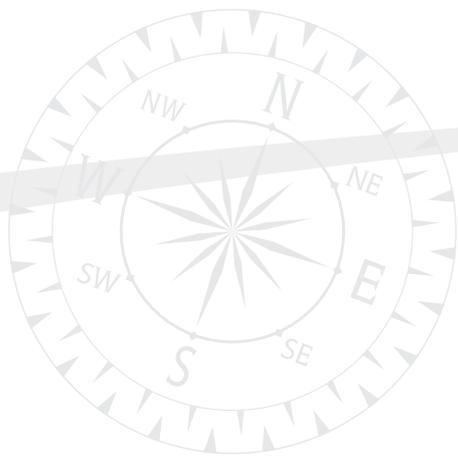


Консолидированная и отдельная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с требованиями принятых ЕС Международных стандартов финансовой отчетности и Комиссии рынка финансов и капитала за год, окончившийся 31 декабря 2008 года и заключение независимых аудиторов



# СОДЕРЖАНИЕ

Сообщение руководства	5
Совет и Правление Банка	7
Заявление об ответственности руководства	9
<b>Консолидированные и отдельные финансовые отчеты:</b>	
Консолидированные и отдельные отчеты о прибыли или убытках	10
Консолидированные и отдельные балансы и внебалансовые статьи	11
Консолидированные отчеты о движении капитала	12
Отдельные отчеты о движении капитала	13
Консолидированные и отдельные отчеты о движении денежных средств	14-15
Приложения к консолидированной и отдельной финансовой отчетности	16-69
Заключение независимых аудиторов	71



# СООБЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА АО “NORVIK BANKA”



## Уважаемые акционеры и клиенты!

Несмотря на глобальный экономический кризис и растущие проблемы на мировых финансовых рынках, акционерное общество «NORVIK BANKA» не только сумело сохранить свои стабильные позиции, но и продемонстрировало устойчивый рост бизнеса.

Активы группы NORVIK на конец 2008 года составили 506 млн. латов, консолидированная годовая прибыль достигла 2.6 млн. латов, что является неплохим результатом работы в условиях резкого ухудшения операционной среды, произошедшего в прошлом году. Важно также отметить, что продолжилось дальнейшее укрепление капитала Банка за счет полной капитализации прибыли текущего года, что привело к росту показателя достаточности капитала до 14.41% на конец года.

Депозиты клиентов остаются стабильными и устойчиво растущими, и, несмотря на резкое ухудшение рыночной ситуации во второй половине года, их объем достиг 352 миллионов латов.

Общее количество клиентов Банка в течение 2008 года выросло на 8 650, достигнув в конце года 114 625 клиентов. Банк чрезвычайно ценит оказанное клиентами доверие и обязуется продолжать оправдывать их ожидания и в будущем.

Банк гордится своими филиалами, которые успешно представляют Банк во всех крупнейших городах Латвии. Обширная сеть филиалов дает Банку явное преимущество при обслуживании региональных клиентов, позволяя оперативно реагировать на любые их запросы. Банк также постоянно работает над расширением списка предлагаемых продуктов и усовершенствованием своих услуг. Так, новая кредитная карта «Индиго» и улучшенная версия интернет-банка e-NORVIK быстро завоевали признание среди клиентов Банка.

В июле 2008 года Банк успешно привлек уже пятый по счету синдицированный кредит. В этом синдикате на сумму в 25 млн. евро приняли участие десять ведущих европейских и американских финансовых учреждений. Способность Банка получить заем в условиях столь напряженного рынка межбанковского кредитования свидетельствует о доверии к Банку, его хорошей репутации и признании в банковском секторе. В соответствии с условиями погашения, Банк выплатил предыдущий синдицированный кредит на сумму 22 млн. евро, закончившийся в декабре 2008 года.

Банк успешно продолжал диверсификацию ресурсов и в апреле 2008 года провел выпуск корпоративных облигаций, включенных затем в официальный список долговых обязательств, котирующихся на Балтийском рынке ценных бумаг.

Предвидя дальнейшее ухудшение ситуации в экономике, Банк предпринял дополнительные меры по ужесточению уже изначально высоких стандартов по управлению рисками. Банк намерен сохранять и в дальнейшем свой бескомпромиссный и консервативный подход в бизнесе.

В феврале 2008 года Банк учредил компанию ООО «NORVIK Technology», специализирующуюся в области информационных технологий, главной задачей которой является разработка программного обеспечения для всех членов группы NORVIK.

2008 год стал успешным и для «NORVIK Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība» – дочерней компании Банка, которая в основном занимается управлением фондов второго пенсионного уровня. Наряду с увеличением числа участников пенсионных планов, значительно увеличился и объем активов компании, достигнув на конец года 12.0 млн. латов.

«NORVIK UCO» – дочерняя компания Банка в Армении – показала в прошлом году наилучший результат с момента начала своей деятельности в 2006 году – чистая годовая прибыль составила 2.2 млн. латов.

В 2008 году NORVIK BANKA традиционно поддерживал культурные и спортивные мероприятия в Латвии. При поддержке Банка латвийские спортсмены успешно участвовали в международных соревнованиях, Банк спонсировал организацию концертов и городских праздников.

В соответствии с требованиями Закона Латвийской Республики о рынке финансовых инструментов, руководство АО «NORVIK BANKA» сообщает о корпоративном управлении.

Информация о главных элементах системы внутреннего контроля и управлении рисками, которые Группа использует при составлении финансовой отчетности, представлена в приложении 3 данного годового отчета.

Информация о лицах, которые прямым или косвенным образом участвуют в капитале Банка, а также распределение участия предоставлены в приложении 33 годового отчета.

Все акции Банка являются именными акциями с правом голоса и предоставляют равные права голоса на акционерном собрании и равные права при получении дивидендов. Каждая оплаченная именная акция, имеющая право голоса, представляет на акционерном собрании один голос. В Уставе АО «NORVIK BANKA» для акционеров не установлено каких-либо ограничений в отношении прав голоса или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

В соответствии с Уставом АО «NORVIK BANKA», право назначать и отзывать членов правления принадлежит Совету Банка. Члены правления назначаются на срок, не превышающий три года. Правление вправе принимать решения, если на заседании присутствует больше половины всех членов правления, решение может быть принято большинством голосов присутствующих на заседании. Члены правления имеют право представлять Банк следующим образом:

- Председатель правления представляет Банк отдельно;
- остальные пять членов правления представляют Банк каждый в отдельности вместе с еще одним членом правления.

Право принимать решение об увеличении (эмиссия акций) или уменьшении (погашение акций) собственного капитала Банка, а также об изменении Устава имеет только собрание акционеров.

В заключение мы хотели бы выразить благодарность сотрудникам и акционерам Банка за их вклад в развитие и рост Банка, а также поблагодарить наших клиентов и партнеров за успешное сотрудничество и оказанное нам доверие.

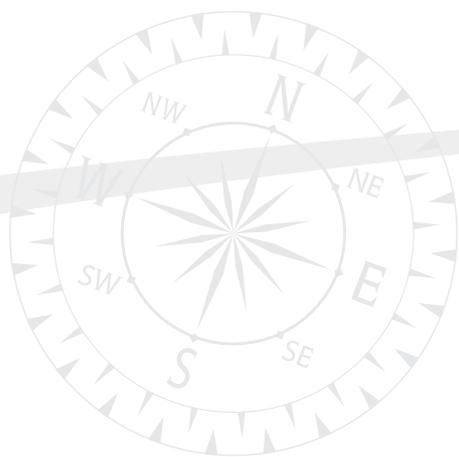
От имени Совета и Правления Банка:



Й.Х. Гудмундссон  
Председатель Совета



А. Свирченков  
Председатель Правления



# СОВЕТ И ПРАВЛЕНИЕ БАНКА



# СОВЕТ БАНКА

## Состав Совета Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года

<b>Имя, фамилия</b>	<b>Должность</b>	<b>Дата назначения</b>
Й.Х.Гудмундссон	Председатель Совета	17/01/2006
Б.Халлдорсдоттир	Заместитель председателя Совета	01/11/2006
Х.Балдурссон	Член Совета	17/01/2006
В.Кейша	Член Совета	01/04/2006
Е.Свирченкова	Член Совета	01/04/2006
Б. Струпиша	Член Совета	29/03/2007

# ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

## Состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года

<b>Имя, фамилия</b>	<b>Должность</b>	<b>Дата назначения</b>
А.Свирченков	Председатель Правления	01/04/2006
Ю.Шапуров	Заместитель Председателя Правления	01/04/2006
С.Гусаров	Член Правления	01/04/2005
А.Упениекс	Член Правления	01/12/2006
Л. Салтума	Член Правления	10/12/2007
М. Степиня	Член Правления	06/11/2008

В отчетном периоде назначены на должность:  
- Член Правления М.Степиня.

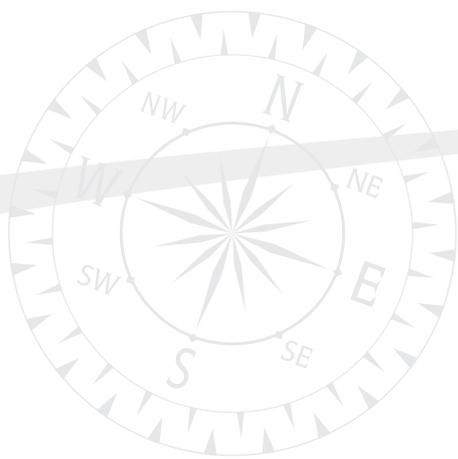
25 марта 2009 года  
От имени Совета и Правления Банка:



Й.Х. Гудмундссон  
Председатель Совета



А. Свирченков  
Председатель Правления



# ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА БАНКА



Руководство АО "NORVIK BANKA" (далее в тексте – "Банк") несет ответственность за подготовку индивидуальной и консолидированной финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний (Группы).

Консолидированные финансовые отчеты и финансовые отчеты Банка подготовлены, основываясь на оправдательных документах, которые достоверно отображают финансовое состояние Группы по состоянию на 31 декабря 2008 года, результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2008 года, а также достоверно отображают финансовое состояние Банка по состоянию на 31 декабря 2008 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за год, окончившийся 31 декабря 2008 года.

Руководство Банка подтверждает, что консолидированная финансовая отчетность и финансовая отчетность Банка за 2008 год, представленная на страницах с 7 по 66, подготовлена, основываясь на соответствующих методах бухгалтерского учета, которые применялись по-

следовательно, и сделанные руководством заключения и оценки были обоснованными и осмотрительными. Руководство также подтверждает, что консолидированная финансовая отчетность и финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, адаптированными ЕС, и Указаниями Комиссии рынка финансов и капитала по подготовке индивидуального и консолидированного годового отчета Банка.

Руководство Банка несет ответственность за обеспечение надлежащего порядка бухгалтерского учета, за принятие мер по сохранению активов Группы и Банка, а также за предотвращение мошенничества, других незаконных действий и неточных оценок. Руководство отвечает за выполнение Группой требований «Закона о кредитных учреждениях», Указаний по подготовке консолидированного годового отчета Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК) и других законодательных актов Латвийской Республики.

Рига, 25 марта 2009 года  
От имени Совета и Правления Банка:



A handwritten signature in black ink, appearing to read "J. Gudmundsson".

Й.Х. Гудмундссон  
Председатель Совета



A handwritten signature in black ink, appearing to read "A. Svirchenkov".

А. Свирченков  
Председатель Правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ И ОТДЕЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ  
ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ  
О ПРИБЫЛИ И УБЫТКАХ

	Прило- жения	2008		2007	
		Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Процентные доходы		46 909	43 454	34 855	33 335
Процентные расходы		(21 564)	(21 621)	(17 545)	(17 564)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>5</b>	<b>25 345</b>	<b>21 833</b>	<b>17 310</b>	<b>15 771</b>
Комиссионные доходы		8 887	8 407	7 035	6 751
Комиссионные расходы		(1 772)	(1 739)	(1 585)	(1 542)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>6</b>	<b>7 115</b>	<b>6 668</b>	<b>5 450</b>	<b>5 209</b>
Дивиденды		19	19	3	3
Чистый доход от торговли	7	4 916	4 952	863	840
Чистые прибыли или убытки от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через отчёт о прибыли или убытках	8	(582)	(582)	(55)	(55)
Чистые прибыли или убытки от торговли доступными для продажи финансовыми активами	9	(47)	(47)	-	-
Прочие доходы	10	1 522	1 558	2 283	2 357
Прочие расходы		(920)	(876)	(491)	(464)
<b>Доходы от основной деятельности</b>		<b>37 368</b>	<b>33 525</b>	<b>25 473</b>	<b>23 771</b>
Административные расходы	11	(19 751)	(18 294)	(15 373)	(14 829)
<i>Расходы на персонал</i>		<i>(11 186)</i>	<i>(9 951)</i>	<i>(8 002)</i>	<i>(7 620)</i>
<i>Прочие расходы</i>		<i>(8 565)</i>	<i>(8 343)</i>	<i>(7 371)</i>	<i>(7 209)</i>
Износ основных средств и нематериальных активов		(1 192)	(1 129)	(988)	(970)
Расходы на обесценение финансовых активов	19	(12 944)	(12 805)	(1 183)	(1 096)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(33 887)</b>	<b>(32 228)</b>	<b>(17 544)</b>	<b>(16 895)</b>
<b>Чистая операционная прибыль до подоходного налога с предприятий</b>		<b>3 481</b>	<b>1 297</b>	<b>7 929</b>	<b>6 876</b>
Подоходный налог с предприятий	12	(836)	(277)	(1 714)	(1 491)
<b>Прибыль отчетного года</b>		<b>2 645</b>	<b>1 020</b>	<b>6 215</b>	<b>5 385</b>
<b>Относящаяся на:</b>					
<b>Акционеров Банка</b>		<b>2 643</b>		<b>6 217</b>	
Долю меньшинства		2		(2)	
<b>Прибыль на одну акцию (LVL)</b>	<b>34</b>	<b>0.07</b>		<b>0.23</b>	

Приложения на страницах с 16 по 69 являются неотъемлемой частью консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

От имени Совета и Правления была утверждена консолидированная и отдельная финансовая отчетность Банка на страницах с 10 по 69:

25 марта 2009 года:



Й.Х. Гудмундссон  
Председатель Совета



А. Свирченков  
Председатель Правления

# КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И ОТДЕЛЬНЫЙ БАЛАНС И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

	Прило- жения	31.12.2008		31.12.2007	
		Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Активы</b>					
Касса и требования к центральному банку	13	58 621	58 621	42 157	42 157
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	14	42 447	40 741	189 087	188 919
Торговые финансовые активы	15	9 258	9 258	37 900	37 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчёт о прибыли или убытках	16	465	465	1 454	1 454
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	21	11 441	11 441	-	-
Производные финансовые инструменты	17	7 690	7 690	5 339	5 339
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	18	326 167	321 674	324 462	321 434
Доступные для продажи финансовые активы	20	38 569	38 569	9 238	9 238
Актив по текущему налогу		1 629	1 629	-	-
Инвестиционная недвижимость	24	4 367	4 367	4 224	4 224
Долевое участие в капитале родственных предприятий	22	-	3 574	-	3 115
Основные средства	25	2 720	2 289	2 775	2 665
Нематериальная стоимость и прочие нематериальные активы	23	1 011	808	919	600
Прочие активы	26	1 307	1 154	1 193	1 085
<b>Итого активы</b>		<b>505 692</b>	<b>502 280</b>	<b>618 748</b>	<b>618 130</b>
<b>Обязательства</b>					
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	28	77 543	76 367	92 306	92 306
Производные финансовые инструменты	17	5 621	5 621	4 974	4 974
Вклады	29	350 718	351 622	447 376	447 842
Субординированный долг	30	8 972	8 972	8 502	8 502
Выпущенные долговые ценные бумаги	31	2 314	2 314	5 870	5 870
Обязательства по текущему налогу		349	-	579	415
Обязательства по отложенному налогу	12	653	557	478	446
Прочие обязательства	32	2 860	2 543	3 148	2 954
<b>Итого обязательства</b>		<b>449 030</b>	<b>447 996</b>	<b>563 233</b>	<b>563 309</b>
<b>Капитал и резервы, относящиеся на акционеров банка</b>					
Оплаченный основной капитал	33	40 500	40 500	40 500	40 500
Резервный капитал		7	7	7	7
Резерв переоценки доступных для продажи финансовых активов		(2 015)	(2 015)	(458)	(458)
Резерв переоценки иностранной валюты		65	-	6	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет		15 437	14 772	9 220	9 387
Прибыль отчетного года		2 643	1 020	6 217	5 385
<b>Итого капитал и резервы, относящиеся на акционеров банка</b>		<b>56 637</b>	<b>54 284</b>	<b>55 492</b>	<b>54 821</b>
<b>Доля меньшинства</b>		<b>25</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>-</b>
<b>Итого капитал и резервы</b>		<b>56 662</b>	<b>54 284</b>	<b>55 515</b>	<b>54 821</b>
<b>Итого обязательства, капитал и резервы</b>		<b>505 692</b>	<b>502 280</b>	<b>618 748</b>	<b>618 130</b>
<b>Внебалансовые статьи</b>					
Возможные обязательства		4 218	5 275	4 087	4 680
Внебалансовые обязательства перед клиентами		13 597	13 405	41 498	41 905
<b>Итого внебалансовые статьи</b>	36	<b>17 815</b>	<b>18 680</b>	<b>45 585</b>	<b>46 585</b>

Приложения на страницах с 16 по 69 являются неотъемлемой частью консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

От имени Совета и Правления была утверждена консолидированная и отдельная финансовая отчетность Банка на страницах с 10 по 69:

25 марта 2009 года:



Й.Х. Гудмундссон  
Председатель Совета



А. Свирченков  
Председатель Правления

# КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ И ОТДЕЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОТЧЕТЫ

ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

## КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ

Группа	Капитал и резервы, относящиеся к акционерам банка							
	Оплачен- ный основной капитал	Резерв- ный капитал	Результат переоценки для продажи доступных финансовых активов	Резерв пере- оценки иностран- ной валюты	Нераспре- деленная прибыль прошлых лет	Итого	Доля мень- шинства	Итого капитал Группы
	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000	LVL'000
<b>31 декабря 2006 года</b>	<b>22 500</b>	<b>7</b>	<b>(48)</b>	<b>(8)</b>	<b>9 220</b>	<b>31 671</b>	<b>15</b>	<b>31 686</b>
Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов	-	-	(410)	-	-	(410)	-	(410)
Резерв переоценки иностранный валюты	-	-	-	14	-	14	-	14
<b>Итого доходы и расходы за отчетный год, относящиеся на капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(410)</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>(396)</b>	<b>-</b>	<b>(396)</b>
Прибыль отчетного года	-	-	-	-	6 217	6 217	(2)	6 215
<b>Итого доходы и расходы за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(410)</b>	<b>14</b>	<b>6 217</b>	<b>5 821</b>	<b>(2)</b>	<b>5 819</b>
Эмиссия акций	18 000	-	-	-	-	18 000	10	18 010
<b>31 декабря 2007 года</b>	<b>40 500</b>	<b>7</b>	<b>(458)</b>	<b>6</b>	<b>15 437</b>	<b>55 492</b>	<b>23</b>	<b>55 515</b>
Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов	-	-	(1 557)	-	-	(1 557)	-	(1 557)
Резерв переоценки иностранный валюты	-	-	-	59	-	59	-	59
<b>Итого доходы и расходы за отчетный год, относящиеся на капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 557)</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>(1 498)</b>	<b>-</b>	<b>(1 498)</b>
Прибыль отчетного года	-	-	-	-	2 643	2 643	2	2 645
<b>Итого доходы и расходы за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 557)</b>	<b>59</b>	<b>2 643</b>	<b>1 145</b>	<b>2</b>	<b>1 147</b>
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>40 500</b>	<b>7</b>	<b>(2 015)</b>	<b>65</b>	<b>18 080</b>	<b>56 637</b>	<b>25</b>	<b>56 662</b>

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА И РЕЗЕРВОВ

Банк	Оплаченный основной капитал LVL'000	Резервный капитал LVL'000	Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов LVL'000	Нераспределенная прибыль прошлых лет LVL'000	Итого капитал Банка LVL'000
<b>31 декабря 2006 года</b>	<b>22 500</b>	<b>7</b>	<b>(48)</b>	<b>9 387</b>	<b>31 846</b>
Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов	-	-	(410)	-	(410)
<b>Итого доходы и расходы за отчетный год относящиеся на капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(410)</b>	<b>-</b>	<b>(410)</b>
Прибыль отчетного года	-	-	-	5 385	5 385
<b>Итого доходы и расходы за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(410)</b>	<b>5 385</b>	<b>4 975</b>
Акциju emisija	18 000	-	-	-	18 000
<b>31 декабря 2007 года</b>	<b>40 500</b>	<b>7</b>	<b>(458)</b>	<b>14 772</b>	<b>54 821</b>
Результат переоценки доступных для продажи финансовых активов	-	-	(1 557)	-	(1 557)
<b>Итого доходы и расходы за отчетный год относящиеся на капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 557)</b>	<b>-</b>	<b>(1 557)</b>
Прибыль отчетного года	-	-	-	1 020	1 020
<b>Итого доходы и расходы за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 557)</b>	<b>1 020</b>	<b>(537)</b>
<b>31 декабря 2008 года</b>	<b>40 500</b>	<b>7</b>	<b>(2 015)</b>	<b>15 792</b>	<b>54 284</b>

Приложения на страницах с 16 по 69 являются неотъемлемой частью консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

От имени Совета и Правления была утверждена консолидированная и отдельная финансовая отчетность Банка на страницах с 10 по 69:

25 марта 2009 года:



Й.Х. Гудмундссон  
Председатель Совета



А. Свирченков  
Председатель Правления

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ И ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ  
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Прило- жения	2008		2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Денежные потоки от основной деятельности</b>				
Прибыль до подоходного налога с предприятий	3 481	1 297	7 929	6 876
Износ основных средств и нематериальных активов и их списание	1 783	1 697	2 025	2 007
Увеличение накоплений на обесценение финансовых инвестиций	13 002	12 863	1 370	1 284
Убытки/(прибыль) в результате переоценки иностранных валют	3 686	3 645	1 602	1 622
Резерв переоценки иностранной валюты	59	-	14	-
(Прибыль)/убытки от переоценки инвестиционной недвижимости	(143)	(143)	(1 589)	(1 589)
<b>Изменение денежных средств и их эквивалентов от основной деятельности до изменений в активах и пассивах</b>	<b>21 868</b>	<b>19 359</b>	<b>11 351</b>	<b>10 200</b>
Снижение/(увеличение) ссуд банкам и дебиторской задолженности	4 843	4 843	(6 805)	(6 845)
Снижение/(увеличение) торговых финансовых активов	16 316	16 316	3 348	3 348
(Снижение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через отчёт о прибыли или убытках	989	989	(1 454)	(1 454)
Снижение/(увеличение) производных финансовых активов	(2 351)	(2 351)	(4 274)	(4 274)
Снижение/(увеличение) ссуд клиентам и дебиторской задолженности	(13 815)	(12 211)	(136 012)	(133 631)
Снижение/(увеличение) прочих активов	355	580	448	548
Увеличение/(снижение) обязательств перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	(14 763)	(15 939)	26 841	26 841
Увеличение/(снижение) вкладов	(96 658)	(96 220)	245 220	245 534
Увеличение/(снижение) производных финансовых обязательств	647	647	3 686	3 686
Увеличение/(снижение) прочих обязательств	(525)	(833)	1 078	960
<b>Изменения денежных средств в результате основной деятельности</b>	<b>(83 094)</b>	<b>(84 820)</b>	<b>143 427</b>	<b>144 913</b>
(Уплаченный) подоходный налог с предприятий	(2 759)	(2 444)	(765)	(739)
<b>Изменение денежных средств от основной деятельности</b>	<b>(85 853)</b>	<b>(87 264)</b>	<b>142 662</b>	<b>144 174</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
(Приобретение) основных средств и нематериальных активов	(1 820)	(1 529)	(2 263)	(2 147)
(Приобретение) долевого участия в капитале предприятий	-	( 459)	-	(1 571)
Снижение/(увеличение) доступных для продажи финансовых активов	(30 888)	(30 888)	(3 967)	(3 967)
Другие денежные (выплаты) в результате инвестиционной деятельности	-	-	(20)	(20)
<b>Изменение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(32 708)</b>	<b>(32 876)</b>	<b>(6 250)</b>	<b>(7 705)</b>
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Эмиссия акций	-	-	18 010	18 000
Привлечение субординированного долга	470	470	6 725	6 725
Выпуск долговых ценных бумаг	2 314	2 314	42 885	42 885
(Погашение) долговых ценных бумаг	(5 870)	(5 870)	(37 015)	(37 015)
<b>Увеличение/(уменьшение) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(3 086)</b>	<b>(3 086)</b>	<b>30 605</b>	<b>30 595</b>
<b>(Уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(121 647)</b>	<b>(123 226)</b>	<b>167 017</b>	<b>167 064</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	219 790	219 622	54 375	54 180
(Убыток)/прибыль в результате переоценки иностранных валют	(3 686)	(3 645)	(1 602)	(1 622)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>94 457</b>	<b>92 751</b>	<b>219 790</b>	<b>219 622</b>

## Денежные средства от процентных платежей и дивидендов

	2008		2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Уплата процентных платежей	19 302	19 359	16 151	16 190
Получение процентных платежей	44 013	40 844	32 633	31 271
Полученные дивиденды	19	19	3	3

Приложения на страницах с 16 по 69 являются неотъемлемой частью консолидированной и отдельной финансовой отчетности Банка.

От имени Совета и Правления была утверждена консолидированная и отдельная финансовая отчетность Банка на страницах с 10 по 69:

25 марта 2009 года:



Й.Х. Гудмундссон  
Председатель Совета



А. Свирченков  
Председатель Правления

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

АО "NORVIK BANKA" ("Банк") является акционерным обществом, зарегистрированным в Латвийской Республике, который осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Латвийской Республики и в соответствии с лицензией № 30, выданной Банком Латвии 27 апреля 1992 года.

Юридический адрес АО "NORVIK BANKA": Э.Бирзниека-Упиша 21, Рига, LV-1011, Латвия.

Банк в своей структуре имеет центральный офис, 14 филиалов, 62 расчетные группы и представительство в Москве (Россия). Основной деятельностью Банка являются местные и международные денежные переводы, кредитование, операции с ценными бумагами и по обмену валют.

В соответствии с Коммерческим Законом Латвийской Республики собрание акционеров принимает решение по утверждению годового финансового отчета.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

### (1) Принципы подготовки годового отчета

Финансовая отчетность представлена в национальной валюте Латвии, в тысячах латов («LVL'000»).

Консолидированные финансовые отчеты подготовлены в соответствии с принятыми Европейским Союзом (ЕС) Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и указаниями Комиссии рынка финансов и капитала (КРФК). МСФО, утвержденные Евросоюзом, в настоящее время не имеют отличий от МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB), и в настоящее время применяются при составлении финансовой отчетности, за исключением требований, регламентированных IAS 39 по учету определенных операций хеджирования, которые не были приняты ЕС. Группа и Банк определили, что неутвержденные требования IAS 39 к учету определенных операций хеджирования не оказали бы влияния на финансовую отчетность Группы и Банка, если бы они были утверждены ЕС на дату составления балансового отчета.

Консолидированные и финансовые отчеты Банка подготовлены согласно методу первоначальных затрат (historical cost convention), с учетом переоценки по справедливой стоимости доступных для продажи ценных бумаг, финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках и инвестиционной недвижимости учитываемой по справедливой стоимости. Другие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Учетная политика, используемая в подготовке финансовых отчетов, применяется последовательно всеми предприятиями Группы и сопоставима с финансовыми отчетами за год, закончившегося 31 декабря 2007. Однако, в подготовке финансовых отчетов за год, закончившегося 31 декабря 2008 Группа и Банк применили Поправки к IAS 39 „Финансовые инструменты: Признание и оценка“ и МСФО Nr. 7 „Финансовые инструменты: Раскрытие информации“ – „Переклассификация Финансовых активов (в силе с 1 июля 2008 года).

### *Стандарты и интерпретации, которые вступили в силу в отчетном году.*

Стандарты, принятые правлением международных бухгалтерских стандартов и интерпретации, принятые комитетом по интерпретациям международных бухгалтерских стандартов, которые вступили в силу в отчетном году:

- Изменения IAS Nr. 39 „Финансовые инструменты: Признание и оценка“ и МСФО Nr. 7 „Финансовые инструменты: Раскрытие информации“ – „Переклассификация финансовых активов “ (в силе с 1 июля 2008 года);
- Изменения IAS Nr. 39 „Финансовые инструменты: Признание и оценка“ и МСФО Nr. 7 „Финансовые инструменты: Раскрытие информации“ – „Дата вступления в силу и правила перехода “ (в силе с 1 июля 2008 года, еще не приняты в ЕС);
- IFRIC Nr. 14 „IAS Nr. 19 – Ограничения на фиксированный пенсионный актив, минимальные требования к фондированию и их взаимосвязь“. Эта интерпретация дает представление о том, как в рамках требования IAS Nr. 19 производить оценку излишка, признаваемого в качестве актива. А также разъясняет возможное влияние на пенсионный актив или обязательство существующих законодательных (либо зафиксированных в трудовом контракте) требований к величине минимального фондирования;
- IFRIC Nr. 11 МСФО Nr. 2 – „Концерн и сделки с собственными акциями“ - Эта интерпретация дает представление о том, что в финансовом отчете каждого отдельного предприятия Концерна учитываются сделки, которые связаны с собственными акциями или с акциями других предприятий Концерна (например, опцион на акции материнского предприятия). В зависимости от вида расчетов в неконсолидированной отчетности материнского предприятия их надо учитывать как платеж капитала, основанный на акциях или как денежная сделка, основанная на акциях;

- IFRIC Nr. 12 „Концессионные соглашения“ (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2008 года, еще не принят в ЕС). В интерпретации указано, что операторам концессионных услуг надо применять существующие Международные стандарты финансовой отчетности, чтобы учитывать права и обязанности, вытекающие из договоров по концессионным услугам.

Внедрение вышеупомянутых Стандартов и Интерпретаций не оказало материального влияния на финансовую отчетность Группы, за исключением введенных Поправок к IAS 39 'Финансовые инструменты: Признание и Оценка и МСФО 7 'Финансовые инструменты: Раскрытие – 'Переклассификация Финансовых активов (Приложение 21).

### **Стандарты и интерпретации, которые изданы, но еще не вступили в силу.**

На момент подписания финансового отчета, следующие стандарты и интерпретации изданы, но еще не вступили в силу:

- IAS Nr. 23 (изменения) „Затраты по займам“ (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года). В соответствии с этими изменениями, затраты по займам, которые напрямую связаны с приобретением актива, строительством или производством, необходимо капитализировать;
- IAS Nr. 1 (изменения) „Представление финансовой отчетности“ (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года). Измененный стандарт запрещает показывать статьи доходов и расходов (т.е. изменения капитала не за счет собственников компании) в отчете об изменении капитала, требуя указывать такие изменения отдельно от изменений капитала за счет собственников компании. Изменения капитала не за счет собственников компании будет необходимо указать в отчете о совокупном доходе. Если происходит переоценка или переклассификация сравнительной информации прошлого периода, необходимо дополнительно указать скорректированный баланс на начало сравнительного периода в дополнение к уже имеющемуся балансу на конец сравнительного периода.
- МСФО Nr. 2 (изменения) „Выплаты долевыми инструментами“ (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года). Измененный стандарт поясняет условия их предоставления и непредоставления;
- IAS Nr. 32 (изменения) „Финансовые инструменты: предоставление информации“ и IAS Nr. 1 (изменения) „Предоставление финансовой отчетности“ – „Финансовые инструменты, которые предлагаются на рынке, и обязательства, возникающие при ликвидации“ (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года) ;
- IAS Nr. 27 (изменения) „Консолидированная и отдельная финансовая отчетность“ (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года). Стандарт определяет, как эффект от деятельности, которая связана с неконтролирующим участием, необходимо учитывать в собственном капитале, если в результате этих действий не меняется контроль и эти действия не ведут к образованию нематериальной стоимости или прибыли/убытков. Стандарт также дает разъяснения по бухгалтерскому учету, если контроль над дочерним предприятием утерян.
- IAS Nr. 27 (изменения) „Консолидированная и отдельная финансовая отчетность“ (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года, еще не принят в ЕС) ;
- МСФО Nr. 3 „Объединение предприятий“ (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года, еще не принят в ЕС). С некоторыми существенными изменениями стандарт продолжает применять метод покупки в отношении объединения бизнеса. Например, все платежи, которые связаны с приобретением бизнеса, надо учитывать по справедливой стоимости на день покупки, квалифицируя возможные платежи как долг с последующей переоценкой через отчет о прибыли или убытках. Имеется возможность оценивать неконтролируемое участие по справедливой стоимости или пропорционально доли участия в нетто активах. Все затраты необходимо включать в отчет о прибыли или убытках;
- МСФО Nr. 1 (изменения) „Первое применение МСФО“ (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года, еще не приняты в ЕС) ;
- МСФО Nr. 1 (изменения) „Первое применение МСФО и IAS Nr. 27 „Консолидированная и отдельная финансовая отчетность“ – затраты на приобретение бизнеса при первоначальном применении МСФО (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года);
- МСФО Nr.39 (изменения) „Финансовые инструменты признание и оценка “ – пункты, применяемые для ограничения риска. (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2009 года, еще не приняты ЕС).
- В мае 2008 года в результате ежегодного проекта по совершенствованию качества Международных финансовых стандартов Правление издало обобщенные изменения различных стандартов и интерпретаций (IAS 1, МСФО 5, МСФО 7, IAS 8, IAS 10, IAS 16, IAS 18, IAS 19, IAS 20, IAS 23, IAS 27, IAS 28, IAS 31, IAS 34, IAS 36, IAS 38, IAS 39, IAS 40, IAS 41), главная цель которых - устранить расхождения и уточнить формулировки.



- МСФО Nr. 5 (изменения) „Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность“ и связанные изменения МСФО Nr. 1 „Первое применение МСФО“ (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2009 года, еще не приняты ЕС). Стандарт уточняет, что все активы и обязательства дочернего предприятия надо классифицировать как предназначенные для продажи, если в результате продажи планируемой части теряется контроль.
- МСФО Nr. 8 „Операционные сегменты“ (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года). Стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах, продуктах и услугах, о географических областях, в которых работает компания и о её крупнейших клиентах.
- IFRIC Nr. 13 „Программы лояльности клиентов“ (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2009 года). Интерпретация дает пояснения, как учитывать программы лояльности клиентов.
- IFRIC Nr. 15 „Соглашения на строительство объектов недвижимости“ (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2009 года, еще не принят ЕС).
- IFRIC Nr. 16 „Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции“ (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 октября 2008 года, еще не принят ЕС).
- IFRIC Nr. 17 „Распределение неденежных активов собственникам“ (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2009 года, еще не принят ЕС).
- IFRIC Nr. 18 „Перевод активов полученных от клиентов“ (применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся после 1 июля 2009 года, еще не принят ЕС).

Компания считает, что внедрение всех выше перечисленных стандартов и интерпретаций не приведет к существенным изменениям финансовой отчетности компании.

### Основа консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя все дочерние предприятия, которые находятся под прямым или косвенным контролем и в которых Группе принадлежит более половины прав голоса. Контроль осуществляется, если одно предприятие имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику другого предприятия, а также является выгодополучателем от деятельности этого предприятия. Дочерние предприятия консолидируются с даты приобретения Группой контроля и прекращают консолидироваться в момент утраты такого контроля.

Банк, АО “NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība”, АО “NORVIK Universal Credit Organization”, ООО “NORVIK Technology”, ООО “NORVIK Līzings” и ООО “NORVIK Apdrošināšanas brokeris” составляют группу предприятий (“Группа”), которую контролирует Банк как материнское предприятие. В соответствии с МБС 27, *Консолидированная и индивидуальная финансовая отчетность (IAS 27 Consolidated and Separate Financial Statements)* и требованиям КРФК, Банк составляет консолидированные финансовые отчеты Группы и индивидуальные финансовые отчеты Банка.

В индивидуальных финансовых отчетах Банка инвестиции в основной капитал дочерних предприятий признаются, используя метод учета по себестоимости. Индивидуальные отчеты Банка и его дочерних предприятий консолидируются построчно, путем сложения аналогичных статей активов, обязательств, внебалансовых статей, доходов и расходов. Все операции между предприятиями группы, включая доходы и расходы, исключаются из консолидированных финансовых отчетов Группы.

### Деловая репутация

Более высокая справедливая стоимость чистых активов при приобретении Банком дочерней компании отражена как деловая репутация.

После первоначального признания, деловая репутация, приобретенная при объединении предприятий, отражается по цене приобретения без уменьшения на обесценение. В целях тестирования на предмет обесценения, приобретенная при объединении предприятий деловая репутация подлежит, начиная с даты приобретения, распределению на генерирующую денежный поток единицу Группы, которая извлекает выгоду из объединения вне зависимости от того, передаются ли этим единицам другие активы или обязательства приобретаемой стороны. Каждая единица, на которую распределяется деловая репутация:

- представляет самый нижний уровень в пределах Группы, на котором для потребностей внутреннего руководства осуществляется мониторинг деловой репутации; и
- не выходит за рамки сегмента, основанного либо на первичном, либо на вторичном формате отчетности Группы, определяемом в соответствии с *IAS 14 Segment Reporting (Сегментная отчетность)*

В соответствии с *IAS 36 Impairment of Assets (Обесценение активов)*, деловая репутация тестируется на предмет обесценения на каждую отчетную дату или чаще, если есть признаки, что произошло обесценение. Если такие признаки существуют, Банк оценивает сумму возмещения деловой репутации. В случае, если сумма

деловой репутации больше, чем сумма возмещения, убытки от обесценения деловой репутации признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытках Группы. В 2008 и 2007 годах идентифицированного обесценения не было.

## **(2) Значительные суждения, связанные с учетной политикой и расчетными оценками**

Представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, адаптированными Евросоюзом, требует от составителя отчетности раскрытия расчетных оценок и ключевых предположений, влияющих на признанные суммы активов, обязательств, раскрытия информации об условных активах и обязательствах на дату составления баланса, а также признанных в отчетном периоде доходов и расходов. Группа делает расчетные оценки и предположения относительно будущих периодов. В результате, предварительные расчеты могут отличаться от соответствующих фактических результатов.

Расчеты, и лежащие в их основе предположения, регулярно пересматриваются. Если изменения расчетных оценок затрагивают только период, в котором произошли изменения, то они признаются в учетных оценках непосредственно в период изменений. Если изменения затрагивают и период, в котором изменения произошли, и будущие периоды, то изменения признаются в учетной политике и в текущем, и в будущих периодах.

Ниже приведены наиболее значительные суждения и расчетные оценки, представляющие наиболее вероятные источники неопределенности текущей ситуации на финансовых рынках и в экономике.

### ***Справедливая стоимость финансовых инструментов***

В отсутствие активного рынка для финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых в бухгалтерском балансе, справедливая стоимость определяется путем применения различных методик оценки, которые включают в себя использование математических моделей. По возможности информация для таких методик берется с активных доступных рынков; при отсутствии такой возможности, при определении справедливой стоимости присутствует определенная степень суждения, которая зависит от ликвидности, концентрации, неопределенности рыночных факторов, ценовых предположений и других рисков, которые влияют на данный инструмент.

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Группа проводит анализ качества ссуд на каждую отчетную дату для оценки необходимости создания накоплений на обесценение и для отражения увеличения/уменьшения суммы накоплений в отчете о прибыли или убытках.

В частности, суждения руководства, основанные на четком представлении о текущем положении дел, требуются для оценки финансового положения заемщиков, возможной цены реализации залога и графика будущих денежных потоков при определении уровня необходимых накоплений. На дату отчета рынок недвижимости был неактивным, что повлекло значительную неопределенность в отношении оценки залога и сложности в предположении необходимого для реализации залога времени. Соответственно, фактические результаты, полученные в будущем, могут отличаться от расчетных оценок.

В дополнение к накоплениям на индивидуально оцененные ссуды и дебиторскую задолженность, Группа так же создает накопления на портфели кредитов, которые пока не определены как требующие накоплений, но риск неплатежа по которым выше, чем в момент выдачи. Накопления на портфели кредитов отражают историческую ситуацию на соответствующих рынках, а также определенные особенности кредитов, на которые созданы накопления.

### ***Обесценение финансовых инструментов***

Определение обесценения основано на сравнении балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов. Из-за падения рынка финансов и капитала, рыночная стоимость не всегда является надежным показателем обесценения. Банк использует модели оценки, основанные на ценах котируемых рынков сходных инструментов.

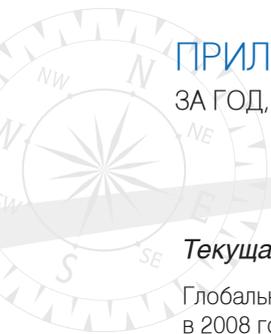
В целях измерения обесценения, руководство Банка производит оценку любых ожидаемых изменений в будущих денежных потоках финансового инструмента, которая основана на анализе финансового положения эмитента финансового инструмента.

### ***Обесценение долевых инструментов***

Группа рассматривает долевые инструменты, доступные для продажи как обесцененные, когда произошло существенное или длительное снижение стоимости по отношению к цене приобретения или существуют другие доказательства того, что данный актив обесценен.

### ***Оценка инвестиционной недвижимости***

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется на основании оценки сертифицированного оценщика, произведенной накануне отчетной даты. Справедливая стоимость представляет собой сумму, по которой актив может быть продан осведомленному покупателю путем операции между независимыми участниками на дату оценки.



### **Текущая деловая среда и ответные действия банка**

Глобальный финансовый кризис и спад в экономике Латвии негативно отразился на обстановке, в которой работали в 2008 году и продолжают работать латвийские предприятия.

Кризис вызвал падение ликвидности, понижение справедливой стоимости, увеличение непостоянности в оценке финансовых инструментов, повышение риска неплатежеспособности заемщиков, затруднения при оценке активов, ограничение финансирования на денежном рынке. Публикуемые данные свидетельствуют о жестких условиях, в которых осуществляет свою деятельность Банк. Продолжающееся ухудшение рыночной ситуации принято Банком во внимание при составлении бюджета на 2009 год.

Несмотря на некоторое понижение ликвидности Банка в середине декабря, которое было вызвано рядом негативных событий в Латвийском банковском секторе, объем клиентских вкладов вернулся на прежний, т.е. до понижения ликвидности, уровень уже к концу 2008 года, что подтверждает доверие к Банку со стороны клиентов.

В 2009 году Банк придает особое значение укреплению клиентской депозитной базы путем сохранения и увеличения объема вкладов. Планируется еще более усилить политику управления рисками и создания накоплений. Ожидается повышение количества реструктурированных кредитов. Банк планирует поддерживать высокий уровень ликвидности с целью создания запаса прочности на случай ухудшения ситуации на рынке.

Руководство Банка уверено, что Банк располагает достаточными ресурсами для продолжения деятельности в будущем.

### **(3) Операции в иностранной валюте**

#### **Операции и остатки в иностранной валюте**

Операции, выраженные в иностранной валюте, переведены в латы (LVL) по официальным обменным курсам Банка Латвии на день сделки, которые отражают средние рыночные курсы. Все монетарные активы и обязательства в иностранной валюте, включая внебалансовые требования и обязательства, переведены в латы по обменному курсу на отчетную дату баланса.

Справедливая стоимость доступных для продажи денежных активов, выраженных в иностранной валюте, определена в этой иностранной валюте и переведена в латы по спот курсу на отчетную дату баланса.

Все реализованные прибыли и убытки отражены в отчете о прибыли или убытках в том периоде, в котором они появились. Нереализованные прибыль или убытки от переоценки требований и обязательств отражаются в отчете о прибыли или убытках, используя валютные курсы на отчетную дату.

Применяемые курсы основных иностранных валют на конец отчетного года были следующими (латы за единицу иностранной валюты):

	<b>Курс Банка Латвии на 31 декабря 2008 года</b>	<b>Курс Банка Латвии на 31 декабря 2007 года</b>
EUR	0.702804	0.702804
USD	0.495000	0.484000

### **Предприятия группы**

Финансовые показатели и результаты деятельности всех предприятий Группы (ни одно из которых не имеет валюту гиперинфляционной экономики), функциональная валюта которых отличается от валюты представления консолидированной отчетности, переведена в валюту представления консолидированной отчетности следующим образом:

- активы и обязательства по каждому представленному балансу переведены по курсу закрытия на дату баланса;
- доходы и расходы по каждому отчету о прибыли или убытках переведены по среднему обменному курсу (если это среднее значение является приблизительно равным совокупному эффекту обменных курсов, преобладающих на даты сделок; в противном случае доходы и расходы переведены по обменным курсам на даты сделок);
- результат всех курсовых разниц признан как отдельный компонент капитала.

При консолидации, курсовые разницы, возникающие из-за конвертации чистой инвестиции в иностранное предприятие, признаются в капитале. Когда иностранная деятельность прекращена, или частично прекращена, такие курсовые разницы признаются в отчете о прибыли или убытках как часть прибыли или убытков от продажи.

### **(4) Финансовые активы и обязательства**

#### **Торговые финансовые активы и обязательства**

Торговыми активами и обязательствами являются инструменты, которые приобретены, главным образом, с целью получения прибыли в результате краткосрочных изменений. Такие инструменты включают в себя долговые ценные бумаги и акции.

Торговые ценные бумаги первоначально отражены по справедливой стоимости. В дальнейшем ценные бумаги отражены по их справедливой стоимости, основываясь на информации о рыночных ценах. Реализованная и нереализованная прибыль или убытки отражены в отчете о прибыли или убытках как чистая прибыль или убыток от торговых ценных бумаг. Полученные дивиденды признаются как дивидендный доход. В учете покупки и продажи торговых ценных бумаг Группа использует дату расчетов.

### ***Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках***

Группа использует такие производные финансовые инструменты как будущие валютные сделки (forward), обменные валютные сделки (swap) и торгуемые на бирже будущие договора (futures). Производные инструменты, нетто справедливая стоимость которых положительная, отражаются в активе баланса, если негативная, то в обязательствах. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов отражается в балансе как «Производные финансовые инструменты». Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов ежедневно отражаются в отчете о прибыли и убытках в статье «Чистый доход от торговли».

### ***Финансовые активы и финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости в отчете о прибыли или убытках***

Финансовые активы и финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости в отчете о прибыли или убытках, признаны руководством частью финансовых активов Группы, которыми управляют на основе справедливой стоимости согласно единой инвестиционной стратегии Группы. Данная категория включает инвестиционные фонды открытого типа.

Финансовые активы и финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости в отчете о прибыли или убытках признаются в балансе по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибыли или убытках в статье «Чистый доход или убыток от финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках». В учете покупки и продажи таких активов или обязательств Группа использует дату расчетов.

### ***Финансовые активы, доступные для продажи***

Финансовыми активами, доступными для продажи, являются финансовые активы, которые определены как доступные для продажи и не классифицированы ни как кредиты и дебиторская задолженность, ни как инвестиции, удерживаемые до срока погашения, ни как финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках. Финансовые активы доступные для продажи включают в себя определенные долговые ценные бумаги и инвестиционные фонды.

Финансовые активы, доступные для продажи, первоначально отражены по справедливой стоимости (включая расходы на приобретение ценных бумаг). В учете покупки и продажи финансовых активов, доступных для продажи, Группа использует дату расчетов. В дальнейшем ценные бумаги отражены по их справедливой стоимости, основываясь на информации о доступных рыночных ценах. Если финансовые активы не участвуют на активном рынке, их справедливая стоимость определяется альтернативными методами (например, используя цены на подобные инвестиции).

Доступные для продажи финансовые активы, которые не имеют котировок рыночных цен на активном рынке и стоимость которых невозможно справедливо определить другими альтернативными методами, первоначально отражены по их справедливой стоимости и далее по их себестоимости за минусом обесценения, если есть основания, указывающие на обесценение стоимости.

Изменения в действительной стоимости доступных для продажи финансовых активов в момент их возникновения отражаются в Капитале и резервах как резерв переоценки справедливой стоимости. Если финансовый актив продается, отраженное ранее по статье «Резерв переоценки» увеличение или уменьшение стоимости включается в отчет о прибыли или убытках.

### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Удерживаемые до погашения инвестиции включают долговые финансовые инструменты. Удерживаемые до погашения инвестиции первоначально признаются по цене их покупки (включая затраты по сделке), и затем оцениваются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной процентной ставки за вычетом убытков от обесценения.

### ***Кредиты клиентам и дебиторская задолженность***

Кредиты клиентам и дебиторская задолженность являются непроизводными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активных рынках.

Кредиты отражены в балансе по их амортизируемой стоимости, используя метод эффективной процентной ставки. Амортизируемая стоимость кредита – это стоимость, определенная при выдаче кредита, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус первоначально рассчитанная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения (используя метод эффективной ставки процента), минус частичное списание на обесценение или безнадежную задолженность.

### **Финансовый лизинг**

Финансовый лизинг – это сделка долгосрочного лизинга, согласно которой все существенные права и обязанности, возникающие в результате использования арендуемого актива, передаются лизингополучателю. Требования финансового лизинга признаются кредитами, предоставленными клиентам. Лизинговые платежи, за вычетом уменьшения обязательств, отражаются как процентные доходы.

### **Соглашения с обратным выкупом**

Ценные бумаги, приобретенные с условием обратной продажи в определённую будущую дату ("reverse repo"), в балансе не отражаются. Выплаченные денежные средства клиентам, включая накопленные проценты, признаны в балансе как «Ссуды клиентам и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки и продажи является процентным доходом и накапливается в течение периода соглашения как процентные доходы с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Финансовые обязательства**

Балансовые финансовые обязательства «Обязательства перед центральным банком и другими кредитными организациями», «Вклады клиентов», «Субординированный долг» и «Выпущенные долговые ценные бумаги» классифицируются как финансовые обязательства по амортизированной стоимости.

После первоначального признания, данные финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, с применением метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитана с учетом дисконта и затратам по сделке, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация отражается в отчете о прибыли или убытках по статье «Процентные расходы».

### **Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств**

Прекращение признания финансовых активов происходит когда:

- истекают права получать потоки денежных средств по активу; или
- Группа передаёт свои права на получение потоков денежных средств по данному активу или принимает на себя обязательство без существенных задержек выплачивать полученные денежные средства в полном объеме третьей стороне, в рамках условий договора «передачи»; и
- или (а) Группа передала значительную часть всех рисков и выгод от этих активов, или (б) Группа сохранила за собой все существенные риски и выгоды по активу, но утратила контроль над данными активами.

Группа прекращает признание финансовых обязательств, когда договорные обязательства истекают либо отменены.

### **Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату баланса Банк оценивает возможные объективные признаки, которые свидетельствуют об обесценении отдельного финансового актива или группы финансовых активов.

Первоначально Банк оценивает наличие объективных признаков отдельно по каждому существенному финансовому активу, а также по всем просроченным кредитам, независимо от остаточной балансовой стоимости кредита. Финансовые активы, которые оцениваются индивидуально, чтобы констатировать обесценение или по которым обесценение уже установлено, исключаются из общих финансовых активов Банка, подлежащих проверке на предмет идентификации риска обесценения.

В случае наличия объективных признаков обесценения амортизированной стоимости финансового актива, сумма убытков равна разнице между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью будущего денежного потока, с учетом обесценения при использовании договорной эффективной процентной ставки финансового инструмента.

Проверяя общее возможное обесценение группы активов, Банк принимает, что все денежные средства будут получены, согласно заключенным договорам, и убытки от обесценения оцениваются, основываясь на историческом опыте убытков в соответствии с существующими данными.

На групповые портфели, такие как кредитные карточки и необеспеченные потребительские кредиты, оценка проводится по однородным признакам. Главный критерий – расчётная дисциплина. Расчет необходимых накоплений на портфель базируется на опыте и статистике за предыдущие периоды.

Балансовая стоимость активов уменьшается через создание специальных накоплений, и уменьшение/увеличение суммы накоплений отражены в отчете о прибыли или убытках отчетного года. Если ссуда или дебиторская задолженность не могут быть возвращены, они списываются с баланса за счет созданных накоплений на обесценение долгов.

## **(5) Инвестиционная недвижимость**

С июня 2007 года Банк признал недвижимое имущество в соответствии с IAS 40 *Investment Property*, как инвестиционную недвижимость, предназначенную для получения арендных платежей и доходов от оценки стоимости. Первоначально инвестиционная недвижимость была признана по стоимости первоначальных затрат. Модель бухгалтерского учета по справедливой стоимости используется для последующего учета изменения стоимости инвестиционной недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости отражает рыночные условия на дату баланса. Более детальная информация в отношении инвестиционной недвижимости Банка указана в приложении 24. Прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражается в отчете о прибыли или убытках по статье «Прочие доходы», в периоде, в котором она возникает.

## **(6) Основные средства и нематериальные активы**

Основные средства и нематериальные активы учитываются по их остаточной стоимости, т.е. по их первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа. Амортизационные отчисления рассчитываются линейным методом, используя следующие ставки:

<i>Нематериальные активы</i>	
Лицензии	20 %
Программное обеспечение	33 %
<i>Основные средства:</i>	
Здания	10 %
Прочие основные средства	7 % - 33%

Нематериальные активы с определённым сроком использования, амортизируются в течение срока его полезной службы. Период и метод амортизации нематериальных активов с определённым сроком использования пересматриваются, по крайней мере, в конце каждого финансового года. Уменьшение стоимости и износ основных средств и нематериальных активов с определённым сроком использования отражается в отчете о прибыли или убытках по статье «Износ основных средств и нематериальных активов».

## **(7) Учет доходов и расходов**

Процентные доходы и процентные расходы по всем процентно-образующим финансовым активам и обязательствам отражаются в отчете о прибыли или убытках в соответствии с принципом начисления, используя метод эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы включают амортизацию любых разниц (скидки, премии и другое) между начальной суммой процентно-образующего финансового актива или обязательства и суммой к погашению, рассчитанной на основе метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход включает заработанные купоны по торговым и доступным для продажи долговым ценным бумагам и другим ценным бумагам с фиксированным доходом.

Накопленный процентный доход признан в отчете о прибыли или убытках, если Группа не имеет объективных доказательств того, что данные платежи не будут исполнены в срок.

Комиссионные доходы признаются в соответствии с принципом начисления, если услуга была предоставлена. Доходы и расходы, относящиеся на отчетный период, отражаются в отчете о прибыли и убытках независимо от даты их получения или оплаты.

## **(8) Денежные средства и их эквиваленты**

В соответствии с IAS 7 *"Cash Flow Statements"*, денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные остатки в кассе, требования до востребования к Банку Латвии и другим кредитным учреждениям со сроком возврата до 3 месяцев. Отчет о движении денежных средств отражает анализ денежного потока от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за год.

Денежные потоки от операционной деятельности рассчитаны косвенным методом. Денежные потоки от инвестиционной и финансовой деятельности рассчитаны на основе общих сумм полученных и уплаченных платежей за отчетный период.

## **(9) Налоги**

Подходный налог с предприятий рассчитывается в соответствии с налоговым законодательством Латвийской Республики. Отложенные налоговые платежи относятся ко всем временным различиям, возникающим между



# ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И ОТДЕЛЬНОМУ ОТЧЕТУ

ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

текущей балансовой стоимостью активов и обязательств и налоговой стоимостью, в соответствии с налоговым законодательством. В расчетах обязательств по отложенным налогам используются налоговые ставки, которые будут применены в момент выравнивания таких различий. Статья актива по платежу отложенного налога включается в финансовые отчеты только в тех случаях, когда возврат этого актива можно обоснованно предусмотреть.

## **(10) Сегментная отчетность**

Сегмент – это отличимый составной элемент Группы, занятый в производстве товаров или предоставлении услуг, в пределах определённой экономической зоны (географической зоны), который подвергается рискам и получает доходы, отличные от рисков и доходов тех элементов, которые действуют в других сегментах. Доходы, расходы и деятельность сегмента включает взаимные платежи между хозяйственными сегментами и между географическими сегментами.

## **(11) Применение оценок**

При составлении финансовых отчетов руководству Группы необходимо произвести оценки и предположения, которые влияют на отражение в финансовых отчетах активов и пассивов на дату баланса, а также доходов и расходов за отчетный год. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

## **3. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Риск является неотъемлемой частью деятельности Группы, и управляется через процесс непрерывной идентификации, измерения и мониторинга, установленными лимитами риска и другими видами контроля. Процесс управления рисками является существенным для обеспечения непрерывной прибыльности Группы и каждый индивидуум в составе Группы считается с риском, которому подвержена его сфера деятельности. Группа подвержена риску ликвидности, кредитному и рыночному рискам, также имеет место быть операционный риск.

### **Структура управления рисками**

В основном Правление несет ответственность за идентификацию и контролирование рисков.

#### ***Совет***

Совет рассматривает и утверждает политики управления рисками.

#### ***Правление***

Правление отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение принципов, структуры, методик и процедур для внедрения политик управления рисками. Правление устанавливает общие лимиты на портфели и ограничения на большие рисковые сделки.

#### ***Комитет активов и пассивов***

Комитет активов и пассивов несет ответственность за управление активами и пассивами и устанавливает лимиты на контрагентов в рамках установленных Правлением лимитов и ограничений.

#### ***Комитет по управлению рисками***

Комитет по управлению рисками отвечает за оценку текущего качества активов и внебалансовых обязательств Группы, принимает решение по созданию накоплений и/или списанию обесцененных активов.

#### ***Отдел по управлению рисками***

Отдел по управлению рисками несет ответственность за внедрение относящихся к риску процедур для осуществления процесса внутреннего контроля. Отдел также обеспечивает целостный охват рисков в измерении при управлении рисками и системы отчетности.

#### ***Казначейство***

Казначейство несет ответственность за управление активами и пассивами, а также за финансовую структуру. Оно также в первую очередь отвечает за фондирование и риск ликвидности банка и Группы.

#### ***Внутренний аудит***

Процесс управления рисками ежегодно аудитуется службой внутреннего аудита, которая проверяет достаточность политик и процедур, а также соответствие внутренним и внешним требованиям. Внутренний аудит обсуждает результаты оценок с Правлением и представляет отчеты по результатам проверок с рекомендациями Совету, Правлению и соответствующим подразделениям.

Для обеспечения контроля и управления финансовыми рисками Правление и Совет Группы утверждает Кредитную политику, Инвестиционную политику и политику контроля по управлению финансовыми рисками, таких как риск ликвидности, кредитный и рыночный риски, и регулирует другие документы, которые представляют собой неотъемлемую часть системы по управлению финансовыми рисками Группы.

## РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Группа не сможет выполнить свои финансовые обязательства в срок и возобновить активы после их использования или выплаты. Как следствие, может быть невозможность выполнить обязательства перед вкладчиками и выполнение соглашений о выдаче займов.

С целью ограничения такого риска, Банк, как управляющий ликвидностью Группы, размещает свои активы так, чтобы обеспечить юридически обоснованные требования кредиторов в любое время, в дополнение к постоянной депозитной базе обеспечивает диверсифицированными ресурсами и следит за будущими денежными потоками и ликвидностью на ежедневной основе.

Для обеспечения ликвидности Банк регулярно оценивает и планирует структуру активов и пассивов по срокам. Банк имеет рыночный торговый портфель, который может быть ликвидирован или заложен в случае непредвиденной ситуации. Банк также имеет линии на Денежном рынке и подписанные кредитные линии, которые также могут быть использованы для поддержания ликвидности. В дополнение у Банк имеется депозит в Центральном банке в виде обязательного резерва, равного 5% от заемных средств. Согласно требованиям КРФК, по уровню ликвидности Банк должен держать минимум 30% ликвидных активов от текущих обязательств; к текущим обязательствам относятся обязательства до востребования и обязательства со сроком погашения до 30 дней. Показатель ликвидности в течение года был следующий:

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>31 декабря</b>	45.8	57.0
Средний показатель за период	41.5	49.2
Самый высокий показатель	59.0	58.5
Самый низкий показатель	32.8	42.1

Внутренняя политика контроля по управлению финансовыми рисками определяет контроль и управление риском ликвидности, включая риск выполнения обязательств перед клиентами и других юридически обоснованных требований кредиторов. Правление и Комитет активов и пассивов устанавливает общие критерии по управлению риском ликвидности по объемам, срокам и направлениям деятельности Группы. Управление Казначейства управляет I фондом ликвидности (денежные средства, остатки на корреспондентских счетах и краткосрочные межбанковские сделки)

Управление и контроль риска ликвидности базируется на анализе сроков активов и пассивов, анализе входящих и исходящих денежных потоков, внутренних лимитах на нетто позиции, эффективном использовании I фонда ликвидности и соблюдении ликвидности для оставшихся свободных ресурсов.

## АНАЛИЗ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ПО СРОКАМ

Нижеследующая таблица представляет анализ активов, пассивов и внебалансовых обязательств Группы по срокам погашения.

На 31 декабря 2008 года – Группа	До 1 месяца LVL'000	От 1 до 3 месяцев LVL'000	От 3 до 6 месяцев LVL'000	От 6 месяцев до 1 года LVL'000	От 1 до 5 лет LVL'000	Более 5 лет LVL'000	Прочие LVL'000	Итого LVL'000
<b>Активы</b>								
Касса и требования к центральному банку	58 621	-	-	-	-	-	-	<b>58 621</b>
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	38 549	1 084	1 148	206	1 460	-	-	<b>42 447</b>
Торговые финансовые активы	9 258	-	-	-	-	-	-	<b>9 258</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	465	-	-	-	-	-	-	<b>465</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 027	-	-	-	4 414	-	-	<b>11 441</b>
Производные финансовые инструменты	4 383	578	-	2 729	-	-	-	<b>7 690</b>
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	25 901	43 361	22 525	35 430	175 361	16 536	7 053	<b>326 167</b>
Доступные для продажи финансовые активы	639	-	-	-	-	10 919	27 011	<b>38 569</b>
Активы по текущему налогу	-	-	-	-	1 629	-	-	<b>1 629</b>
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	4 367	<b>4 367</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 720	<b>2 720</b>
Деловая репутация и прочие нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	1 011	<b>1 011</b>
Прочие активы	1 205	19	1	-	-	-	82	<b>1 307</b>
<b>Итого активы</b>	<b>146 048</b>	<b>45 042</b>	<b>23 674</b>	<b>38 365</b>	<b>182 864</b>	<b>27 455</b>	<b>42 244</b>	<b>505 692</b>
<b>Обязательства</b>								
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	6 810	731	25 054	17 937	-	-	27 011	<b>77 543</b>
Производные финансовые инструменты	4 579	509	26	507	-	-	-	<b>5 621</b>
Вклады	218 742	50 897	37 491	38 205	5 383	-	-	<b>350 718</b>
Субординированный долг	25	-	-	1 100	7 847	-	-	<b>8 972</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 314	-	-	-	-	<b>2 314</b>
Обязательства по текущему налогу	-	-	-	-	-	-	349	<b>349</b>
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	653	<b>653</b>
Прочие обязательства	2 510	-	-	307	-	-	43	<b>2 860</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>232 666</b>	<b>52 137</b>	<b>64 885</b>	<b>58 056</b>	<b>13 230</b>	<b>-</b>	<b>28 056</b>	<b>449 030</b>
Внебалансовые статьи	11 929	2 118	841	100	1 440	-	-	<b>16 428</b>
<b>Чистая ликвидность</b>	<b>(98 547)</b>	<b>(9 213)</b>	<b>(42 052)</b>	<b>(19 791)</b>	<b>168 194</b>	<b>27 455</b>	<b>14 188</b>	

На 31 декабря 2007 года – Группа	До 1 месяца LVL'000	От 1 до 3 месяцев LVL'000	От 3 до 6 месяцев LVL'000	От 6 месяцев до 1 года LVL'000	От 1 до 5 лет LVL'000	Более 5 лет LVL'000	Прочие LVL'000	Итого LVL'000
<b>Активы</b>								
Касса и требования к центральному банку	42 157	-	-	-	-	-	-	42 157
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	175 782	2 811	5 226	3 743	501	1 024	-	189 087
Торговые финансовые активы	37 900	-	-	-	-	-	-	37 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	1 454	-	-	-	-	-	-	1 454
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	4 959	208	104	68	-	-	-	5 339
Доступные для продажи финансовые активы	16 806	21 978	46 318	29 582	150 063	57 736	1 979	324 462
Активы по текущему налогу	971	-	-	-	-	8 267	-	9 238
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	4 224	4 224
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 775	2 775
Деловая репутация и прочие нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	919	919
Прочие активы	1 124	26	-	-	-	-	43	1 193
<b>Итого активы</b>	<b>281 153</b>	<b>25 023</b>	<b>51 648</b>	<b>33 393</b>	<b>150 564</b>	<b>67 027</b>	<b>9 940</b>	<b>618 748</b>
<b>Обязательства</b>								
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	24 619	17 274	34 901	15 512	-	-	-	92 306
Производные финансовые инструменты	4 494	330	93	57	-	-	-	4 974
Вклады	373 030	22 419	23 736	20 880	7 311	-	-	447 376
Субординированный долг	-	-	-	-	1 895	6 607	-	8 502
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 826	2 217	827	-	-	-	5 870
Обязательства по текущему налогу	579	-	-	-	-	-	-	579
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	478	478
Прочие обязательства	2 927	-	-	221	-	-	-	3 148
<b>Итого обязательства</b>	<b>405 649</b>	<b>42 849</b>	<b>60 947</b>	<b>37 497</b>	<b>9 206</b>	<b>6 607</b>	<b>478</b>	<b>563 233</b>
Внебалансовые статьи	<b>44 989</b>	-	-	-	-	-	-	<b>44 989</b>
<b>Чистая ликвидность</b>	<b>(169 485)</b>	<b>(17 826)</b>	<b>(9 299)</b>	<b>(4 104)</b>	<b>141 358</b>	<b>60 420</b>	<b>9 462</b>	

В соответствии с «Указаниями по исполнению требований ликвидности кредитных учреждений» КРФК, ценные бумаги, которые могут быть проданы в течение короткого периода времени без существенных потерь или могут быть использованы в виде обеспечения для получения кредита, отражаются в графе «до 1 месяца». Заложённые доступные для продажи финансовые активы отражаются в графе «прочие активы». Средства, привлечённые от Банка Латвии под залог указанных активов отражаются в графе «прочие пассивы».

# ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И ОТДЕЛЬНОМУ ОТЧЕТУ

ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

На 31 декабря 2008 года – Банк	До 1 месяца LVL'000	От 1 до 3 месяцев LVL'000	От 3 до 6 месяцев LVL'000	От 6 месяцев до 1 года LVL'000	От 1 до 5 лет LVL'000	Более 5 лет LVL'000	Прочие LVL'000	Итого LVL'000
<b>Активы</b>								
Касса и требования к центральному банку	58 621	-	-	-	-	-	-	<b>58 621</b>
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	36 843	1 084	1 148	206	1 460	-	-	<b>40 741</b>
Торговые финансовые активы	9 258	-	-	-	-	-	-	<b>9 258</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	465	-	-	-	-	-	-	<b>465</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 027	-	-	-	4 414	-	-	<b>11 441</b>
Производные финансовые инструменты	4 383	578	-	2 729	-	-	-	<b>7 690</b>
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	25 352	42 065	21 083	74 191	145 099	11 351	2 533	<b>321 674</b>
Доступные для продажи финансовые активы	639	-	-	-	-	10 919	27 011	<b>38 569</b>
Активы по текущему налогу	-	-	-	-	1 629	-	-	<b>1 629</b>
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	4 367	<b>4 367</b>
Долевое участие в капитале родственных предприятий	-	-	-	-	-	-	3 574	<b>3 574</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 289	<b>2 289</b>
Деловая репутация и прочие нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	808	<b>808</b>
Прочие активы	1 111	-	-	-	-	-	43	<b>1 154</b>
<b>Итого активы</b>	<b>143 699</b>	<b>43 727</b>	<b>22 231</b>	<b>77 126</b>	<b>152 602</b>	<b>22 270</b>	<b>40 625</b>	<b>502 280</b>
<b>Обязательства</b>								
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	5 634	731	25 054	17 937	-	-	27 011	<b>76 367</b>
Производные финансовые инструменты	4 579	509	26	507	-	-	-	<b>5 621</b>
Вклады	219 192	50 982	37 663	38 402	5 383	-	-	<b>351 622</b>
Субординированный долг	25	-	-	1 100	7 847	-	-	<b>8 972</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 314	-	-	-	-	<b>2 314</b>
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	557	<b>557</b>
Прочие обязательства	2 282	-	-	261	-	-	-	<b>2 543</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>231 712</b>	<b>52 222</b>	<b>65 057</b>	<b>58 207</b>	<b>13 230</b>	<b>-</b>	<b>27 568</b>	<b>447 996</b>
Внебалансовые статьи	12 794	2 118	841	100	1 440	-	-	<b>17 293</b>
<b>Чистая ликвидность</b>	<b>(100 807)</b>	<b>(10 613)</b>	<b>(43 667)</b>	<b>18 819</b>	<b>137 932</b>	<b>22 270</b>	<b>13 057</b>	

<b>На 31 декабря 2007 года – Банк</b>	<b>До 1 месяца LVL'000</b>	<b>От 1 до 3 месяцев LVL'000</b>	<b>От 3 до 6 месяцев LVL'000</b>	<b>От 6 месяцев до 1 года LVL'000</b>	<b>От 1 до 5 лет LVL'000</b>	<b>Более 5 лет LVL'000</b>	<b>Прочие LVL'000</b>	<b>Итого LVL'000</b>
<b>Активы</b>								
Касса и требования к центральному банку	42 157	-	-	-	-	-	-	42 157
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	175 677	2 811	5 226	3 680	501	1 024	-	188 919
Торговые финансовые активы	37 900	-	-	-	-	-	-	37 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	1 454	-	-	-	-	-	-	1 454
Производные финансовые инструменты	4 959	208	104	68	-	-	-	5 339
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	16 004	20 664	44 857	43 719	139 260	55 012	1 918	321 434
Доступные для продажи финансовые активы	971	-	-	-	-	8 267	-	9 238
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	4 224	4 224
Долевое участие в капитале родственных предприятий	-	-	-	-	-	-	3 115	3 115
Основные средства	-	-	-	-	-	-	2 665	2 665
Деловая репутация и прочие нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	600	600
Прочие активы	1 042	-	-	-	-	-	43	1 085
<b>Итого активы</b>	<b>280 164</b>	<b>23 683</b>	<b>50 187</b>	<b>47 467</b>	<b>139 761</b>	<b>64 303</b>	<b>12 565</b>	<b>618 130</b>
<b>Обязательства</b>								
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	24 619	17 274	34 901	15 512	-	-	-	92 306
Производные финансовые инструменты	4 494	330	93	57	-	-	-	4 974
Вклады	373 220	22 469	23 962	20 880	7 311	-	-	447 842
Субординированный долг	-	-	-	-	1 895	6 607	-	8 502
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 826	2 217	827	-	-	-	5 870
Обязательства по текущему налогу	415	-	-	-	-	-	-	415
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	-	446	446
Прочие обязательства	2 733	-	-	221	-	-	-	2 954
<b>Итого обязательства</b>	<b>405 481</b>	<b>42 899</b>	<b>61 173</b>	<b>37 497</b>	<b>9 206</b>	<b>6 607</b>	<b>446</b>	<b>563 309</b>
Внебалансовые статьи	45 990	-	-	-	-	-	-	45 990
<b>Чистая ликвидность</b>	<b>(171 307)</b>	<b>(19 216)</b>	<b>(10 986)</b>	<b>9 970</b>	<b>130 555</b>	<b>57 696</b>	<b>12 119</b>	

## АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОСТАТОЧНОМУ СРОКУ ПОГАШЕНИЯ

Нижеследующая таблица представляет анализ балансовых и внебалансовых финансовых обязательств Группы и Банка по договорным срокам погашения. Суммы обязательств, отраженные в таблице, представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки.

<b>Finanšu saistības</b> <b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>До 1</b> <b>месяца</b> <b>LVL'000</b>	<b>От</b> <b>1 до 3</b> <b>месяцев</b> <b>LVL'000</b>	<b>От</b> <b>3 до 6</b> <b>месяцев</b> <b>LVL'000</b>	<b>От</b> <b>6 месяцев</b> <b>до 1 года</b> <b>LVL'000</b>	<b>От</b> <b>1 до 5</b> <b>лет</b> <b>LVL'000</b>	<b>Более</b> <b>5 лет</b> <b>LVL'000</b>	<b>Итого</b> <b>LVL'000</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	32 624	737	25 708	18 685	-	-	<b>77 754</b>
Производные финансовые инструменты	148	-16	-86	-1 340	-	-	<b>-1 294</b>
<i>Контрактные суммы платежей</i>	<i>1 100 709</i>	<i>7 074</i>	<i>3 831</i>	<i>22 704</i>	-	-	<b>1 134 318</b>
<i>Контрактные суммы получения</i>	<i>(1 100 561)</i>	<i>(7 090)</i>	<i>(3 917)</i>	<i>(24 044)</i>	-	-	<b>(1 135 612)</b>
Вклады	221 396	48 946	45 668	43 340	2 581	-	<b>361 931</b>
Субординированный долг	28	-	-	1 516	11 132	-	<b>12 676</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 368	-	-	-	<b>2 368</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>254 196</b>	<b>49 667</b>	<b>73 658</b>	<b>62 201</b>	<b>13 713</b>	-	<b>453 435</b>
Возможные обязательства	5 275	-	-	-	-	-	<b>5 275</b>
Внебалансовые обязательства перед клиентами	8 906	2 118	841	100	1 440	-	<b>13 405</b>
<b>Итого</b>	<b>14 181</b>	<b>2 118</b>	<b>841</b>	<b>100</b>	<b>1 440</b>	-	<b>18 680</b>
<b>На 31 декабря 2007 года</b>							
<b>Финансовые обязательства</b>							
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	24 944	17 466	36 928	16 354	-	-	<b>95 692</b>
Производные финансовые инструменты	(454)	(29)	(69)	(97)	-	-	<b>(649)</b>
<i>Контрактные суммы платежей</i>	<i>1 168 804</i>	<i>13 383</i>	<i>6 810</i>	<i>5 878</i>	-	-	<b>1 194 875</b>
<i>Контрактные суммы получения</i>	<i>(1 169 258)</i>	<i>(13 412)</i>	<i>(6 879)</i>	<i>(5 975)</i>	-	-	<b>(1 195 524)</b>
Вклады	391 971	22 465	24 762	22 210	6 813	-	<b>468 221</b>
Субординированный долг	22	44	68	137	2 374	10 055	<b>12 700</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 921	2 383	922	-	-	<b>6 226</b>
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>416 483</b>	<b>42 867</b>	<b>64 072</b>	<b>39 526</b>	<b>9 187</b>	<b>10 055</b>	<b>582 190</b>
Возможные обязательства	4 681	-	-	-	-	-	<b>4 681</b>
Внебалансовые обязательства перед клиентами	41 905	-	-	-	-	-	<b>41 905</b>
<b>Итого</b>	<b>46 586</b>	-	-	-	-	-	<b>46 586</b>

Описание погашения финансовых обязательств Группы не представлено, поскольку дочерние компании Банка имеют обязательства только перед Банком.

## КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск включает в себя риск несвоевременного выполнения должниками своих обязательств или их выполнения не в полном объеме. Группа управляет кредитным риском, включая страновой риск, согласно Внутренней политике контроля по управлению финансовыми рисками, Кредитной политике и политике управления страновым риском. Система управления кредитным риском включает в себя утверждение методики оценки кредитного риска партнера, кредитора и эмитента, правила по видам кредитования (по объемам и срокам кредитования) и инвестирования в портфеле Группы, и регулярная оценка активов и внебалансовых обязательств. Правление и Кредитный комитет управляет кредитным риском, и Кредитный отдел непрерывно следит за соблюдением соответствующих процедур и ограничений. Кредитное качество финансовых активов главным образом базируется на анализе сроков погашения.

## МАКСИМАЛЬНАЯ ПОДВЕРЖЕННОСТЬ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

Суммы максимальной подверженности кредитному риску Группы без учета обеспечения представлены по каждой категории финансовых активов в балансе и внебалансовым статьям.

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Подверженность кредитному риску балансовых статей</b>	<b>438 665</b>	<b>432 383</b>	<b>568 528</b>	<b>565 257</b>
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	42 447	40 741	189 087	188 919
Торговые финансовые активы	9 258	9 258	37 900	37 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	465	465	1 454	1 454
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11 441	11 441	-	-
Производные финансовые активы	7 690	7 690	5 339	5 339
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	326 167	321 674	324 462	321 434
Доступные для продажи финансовые активы	38 569	38 569	9 238	9 238
Активы по текущему налогу	1 629	1 629	-	-
Прочие активы	999	916	1 048	973
<b>Подверженность кредитному риску внебалансовых статей</b>	<b>17 815</b>	<b>18 680</b>	<b>45 585</b>	<b>46 585</b>
Возможные обязательства	4 218	5 275	4 087	4 680
Внебалансовые обязательства перед клиентами	13 597	13 405	41 498	41 905
<b>Максимальная подверженность</b>	<b>456 480</b>	<b>451 063</b>	<b>614 113</b>	<b>611 842</b>

### **Риск концентрации максимальной подверженности кредитному риску.**

Риск концентрации управляется по клиенту\группе клиентов. Максимальная подверженность кредитному риску по каждому клиенту или группе клиентов в течение 2008 года была ограничена 24% от капитала 1 и 2 уровня до принятия в расчет обеспечения или других увеличений кредита.

Согласно Кредитной политике максимальный объем кредитного портфеля ограничен 80% от всех активов и не может превышать более чем в 10 раз капитал 1 и 2 уровня. Доля кредитов нерезидентам не может превышать 50% от всего кредитного портфеля. Любой вид кредитования также ограничен 40% от всего кредитного портфеля.

# ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И ОТДЕЛЬНОМУ ОТЧЕТУ

ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

Финансовые активы Группы и Банка до учета обеспечения или других увеличений кредита представлены по следующим географическим регионам:

	Латвия LVL'000	OECD LVL'000	Прочие страны LVL'000	Итого LVL'000
<b>На 31 декабря 2008 года - Группа</b>				
<b>Подверженность кредитному риску балансовых статей</b>	<b>223 169</b>	<b>33 036</b>	<b>182 460</b>	<b>438 665</b>
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	3 745	14 817	23 885	42 447
Торговые финансовые активы	-	923	8 335	9 258
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	465	-	-	465
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	11 441	11 441
Производные финансовые инструменты	460	5 302	1 928	7 690
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	188 964	11 894	125 309	326 167
Доступные для продажи финансовые активы	27 144	12	11 413	38 569
Активы по текущему налогу	1 629	-	-	1 629
Прочие активы	762	88	149	999
Подверженность кредитному риску внебалансовых статей	12 404	362	5 049	17 815
<b>Итого</b>	<b>235 573</b>	<b>33 398</b>	<b>187 509</b>	<b>456 480</b>

	Латвия LVL'000	OECD LVL'000	Прочие страны LVL'000	Итого LVL'000
<b>На 31 декабря 2007 года - Группа</b>				
<b>Подверженность кредитному риску балансовых статей</b>	<b>205 523</b>	<b>168 668</b>	<b>194 337</b>	<b>568 528</b>
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	1 061	151 716	36 310	189 087
Торговые финансовые активы	-	953	36 947	37 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	1 454	-	-	1 454
Производные финансовые инструменты	255	2 604	2 480	5 339
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	201 479	13 314	109 669	324 462
Доступные для продажи финансовые активы	488	-	8 750	9 238
Прочие активы	786	81	181	1 048
<b>Подверженность кредитному риску внебалансовых статей</b>	<b>30 503</b>	<b>1 322</b>	<b>13 760</b>	<b>45 585</b>
<b>Итого</b>	<b>236 026</b>	<b>169 990</b>	<b>208 097</b>	<b>614 113</b>

На 31 декабря 2008 года - Банк	Латвия LVL'000	OECD LVL'000	Прочие страны LVL'000	Итого LVL'000
<b>Подверженность кредитному риску балансовых статей</b>	<b>223 495</b>	<b>33 038</b>	<b>175 850</b>	<b>432 383</b>
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	3 745	14 817	22 179	40 741
Торговые финансовые активы	-	923	8 335	9 258
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	465	-	-	465
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	11 441	11 441
Производные финансовые инструменты	460	5 302	1 928	7 690
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	189 391	11 894	120 389	321 674
Доступные для продажи финансовые активы	27 144	12	11 413	38 569
Активы по текущему налогу	1629	-	-	1 629
Прочие активы	661	90	165	916
<b>Подверженность кредитному риску внебалансовых статей</b>	<b>12 687</b>	<b>362</b>	<b>5 631</b>	<b>18 680</b>
<b>Итого</b>	<b>236 182</b>	<b>33 400</b>	<b>181 481</b>	<b>451 063</b>

На 31 декабря 2007 года - Банк	Латвия LVL'000	OECD LVL'000	Прочие страны LVL'000	Итого LVL'000
<b>Подверженность кредитному риску балансовых статей</b>	<b>205 401</b>	<b>168 668</b>	<b>191 188</b>	<b>565 257</b>
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	997	151 716	36 206	188 919
Торговые финансовые активы	-	953	36 947	37 900
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	1 454	-	-	1 454
Производные финансовые инструменты	255	2 604	2 480	5 339
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	201 479	13 314	106 641	321 434
Доступные для продажи финансовые активы	488	-	8 750	9 238
Прочие активы	728	81	164	973
<b>Подверженность кредитному риску внебалансовых статей</b>	<b>30 503</b>	<b>1 322</b>	<b>14 760</b>	<b>46 585</b>
<b>Итого</b>	<b>235 904</b>	<b>169 990</b>	<b>205 948</b>	<b>611 842</b>

# ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И ОТДЕЛЬНОМУ ОТЧЕТУ

ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

Анализ индустриального сектора финансовых активов Группы и Банка до учета обеспечения или других увеличений кредита представлен ниже:

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Подверженность кредитному риску балансовых статей</b>	<b>438 665</b>	<b>432 383</b>	<b>568 528</b>	<b>565 257</b>
Банки	66 546	64 839	227 517	227 348
Частные лица	79 104	65 402	90 699	80 075
Транспорт	84 592	82 660	75 410	75 175
Торговля	51 088	45 148	43 848	39 595
Финансовые услуги	19 143	67 255	38 656	56 795
Обрабатывающая промышленность	34 354	27 395	25 895	25 759
Строительство	22 312	7 310	14 546	9 141
Правительство	27 091	27 091	488	488
Прочие	54 435	45 283	51 469	50 881
<b>Подверженность кредитному риску внебалансовых статей</b>	<b>17 815</b>	<b>18 680</b>	<b>45 585</b>	<b>46 585</b>
<b>Итого</b>	<b>456 480</b>	<b>451 063</b>	<b>614 113</b>	<b>611 842</b>

## Реструктурированные кредиты

Согласно кредитной политике реструктурированный кредит – это кредит, условия которого были существенно изменены в пользу заемщика из-за его финансовых затруднений, т.е. предоставлены такие льготы, которые не были бы предоставлены при других обстоятельствах, при этом кредит мог бы быть просрочен или обесценен, если бы условия не были пересмотрены.

Пересмотр условий может включать:

- изменение условий кредитования, т.е. уменьшение первоначальной суммы долга вместе с уменьшением процентной ставки;
- перенятие движимого и недвижимого имущества, дебиторской задолженности, прочих активов, либо долей основного капитала заемщика для полного или частичного погашения кредита;
- замена первоначального заемщика или привлечение дополнительного должника.

К реструктурированным кредитам не относятся кредиты с продленным сроком погашения или кредиты, замещенные другим кредитом с аналогичным риском без изменения процентной ставки либо с измененной ставкой, но она одинакова с существующей в настоящее время (рыночной) процентной ставкой, либо на процентную ставку, которая на момент пересмотра условий договора характерна для аналогичных кредитов Банка.

В качестве реструктурированных кредитов, так как это понимается в вышеупомянутых пунктах, рассматриваются вновь выданные кредиты для погашения «старого» кредита с капитализацией процентов (по кредитным картам – в момент пересмотра условий) и при условии что:

- кредитоспособность заемщика существенно ухудшилась (при расчете кредитного рейтинга – присвоены две последние категории, т.е. самые высокие категории риска) по сравнению с начальной оценкой;
- новый срок кредита значительно длиннее стандартного срока для аналогичных кредитов банка.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма реструктурированных кредитов составила LVL' 000 3 568 (на 31 декабря 2007 года: ноль)

### Обеспечение и другие виды уменьшения кредитного риска

Вид и сумма необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска клиента/группы клиентов. Виды обеспечения и критерии оценки устанавливаются Кредитной политикой и Процедурой надзора за кредитами. Главные виды обеспечения: ипотека, ссуда, коммерческий залог, депозиты и ценные бумаги. Банк также принимает поручительства в качестве дополнительного (вторичного) обеспечения. Руководство контролирует рыночную стоимость обеспечения, обращая особое внимание на недвижимое имущество и проводя соответствующие корректировки, принимая во внимание снижение рыночной стоимости, с тем, чтобы обеспечить требуемое соотношение между суммой кредита и суммой обеспечения или достаточность суммы резервов на убытки от снижения стоимости.

Согласно Кредитной политике, необеспеченные кредиты (главным образом, потребительские кредиты и карточные кредиты) рассматриваются как группа однородных кредитов, которой присущ одинаковый кредитный риск, который проанализирован, оценен и принят. Доля необеспеченных кредитов ограничена 30-ю процентами от общего кредитного портфеля.

### Качество кредитов и дебиторской задолженности клиентов

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Ссуды клиентам и дебиторская задолженность</b>				
Непросроченные и необесцененные	233 613	240 570	295 358	292 803
Просроченные, но необесцененные	64 675	56 618	25 623	25 623
Обесцененные	37 901	34 342	4 696	4 127
<b>Общая сумма</b>	<b>336 189</b>	<b>331 530</b>	<b>325 677</b>	<b>322 553</b>
(Накопления на обесценение)	(10 022)	(9 856)	(1 215)	(1 119)
<b>Итого чистые ссуды клиентам и дебиторская задолженность</b>	<b>326 167</b>	<b>321 674</b>	<b>324 462</b>	<b>321 434</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года остальные финансовые активы: кредиты банкам, доступные для продажи финансовые активы, гарантии и кредитные линии классифицируются как непросроченные и необесцененные.

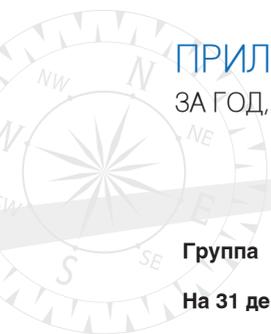
### Анализ просроченных, но необесцененных ссуд клиентам и дебиторской задолженности

Нижеследующая таблица представляет анализ просроченных, но не обесцененных кредитов на 31 декабря 2008 года, которые полностью относятся к Банку:

Группа	Просроченные, но не обесцененные					Итого LVL'000
	До 30 дней LVL'000	От 31 до 60 дней LVL'000	От 61 до 90 дней LVL'000	От 91 до 180 дней LVL'000	Более 180 дней LVL'000	
Ипотечные кредиты	5 237	5 752	3 214	2 870	283	<b>17 356</b>
Индустриальные кредиты	14 958	14 448	6 452	-	-	<b>35 858</b>
Коммерческие кредиты	1 467	3 463	63	530	266	<b>5 789</b>
Потребительские кредиты	913	134	20	10	3	<b>1 080</b>
Кредитные карты	280	-	-	-	-	<b>280</b>
Финансовый лизинг	219	2 458	202	52	-	<b>2 931</b>
Факторинг	65	-	124	-	-	<b>189</b>
Прочие кредиты	1 133	59	-	-	-	<b>1 192</b>
<b>Итого ссуды клиентам, нетто</b>	<b>24 272</b>	<b>26 314</b>	<b>10 075</b>	<b>3 462</b>	<b>552</b>	<b>64 675</b>

# ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И ОТДЕЛЬНОМУ ОТЧЕТУ

ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА



## Группа

На 31 декабря 2008 года

	Просроченные, но не обесцененные					Итого LVL'000
	До 30 дней LVL'000	От 31 до 60 дней LVL'000	От 61 до 90 дней LVL'000	От 91 до 180 дней LVL'000	Более 180 дней LVL'000	
Ипотечные кредиты	4 906	5 752	1 211	1 605	22	<b>13 496</b>
Индустриальные кредиты	14 958	13 437	6 452	-	-	<b>34 847</b>
Коммерческие кредиты	1 425	3 435	63	508	-	<b>5 431</b>
Потребительские кредиты	869	64	9	-	-	<b>942</b>
Кредитные карты	280	-	-	-	-	<b>280</b>
Финансовый лизинг	81	124	-	36	-	<b>241</b>
Факторинг	65	-	124	-	-	<b>189</b>
Прочие кредиты	1 133	59	-	-	-	<b>1 192</b>
<b>Итого ссуды клиентам, нетто</b>	<b>23 717</b>	<b>22 871</b>	<b>7 859</b>	<b>2 149</b>	<b>22</b>	<b>56 618</b>

Нижеследующая таблица представляет анализ просроченных, но не обесцененных кредитов Банка на 31 декабря 2007 года; дочерние предприятия Банка на данную дату не имели просроченных, но не обесцененных кредитов.

На 31 декабря 2007 года – Банк/Группа	Просроченные, но не обесцененные					Итого LVL'000
	До 30 дней LVL'000	От 31 до 60 дней LVL'000	От 61 до 90 дней LVL'000	От 91 до 180 дней LVL'000	Более 180 дней LVL'000	
Ипотечные кредиты	9 058	4 622	100	39	-	<b>13 819</b>
Индустриальные кредиты	3 721	2 341	-	-	-	<b>6 062</b>
Коммерческие кредиты	2 176	1 573	10	-	-	<b>3 759</b>
Потребительские кредиты	397	-	4	-	-	<b>401</b>
Кредитные карты	207	-	-	-	-	<b>207</b>
Финансовый лизинг	136	-	-	-	-	<b>136</b>
Прочие кредиты	100	1 139	-	-	-	<b>1 239</b>
<b>Итого ссуды клиентам, нетто</b>	<b>15 795</b>	<b>9 675</b>	<b>114</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>25 623</b>

Более детализированную информацию по накоплениям на обесцененные ссуды клиентам и дебиторскую задолженность смотрите в приложении 19.

## РЫНОЧНЫЙ РИСК

**Рыночный риск** - это риск того, что действительная стоимость будущих денежных потоков от финансовых инструментов будет колебаться в результате изменения рыночных переменных, таких как процентные ставки, курсы валют и цены капиталовложений.

Банк классифицирует подверженность рыночному риску по его торговому и неторговому портфелям. Дочерние предприятия Банка не имеют торгового портфеля. Торговый портфель включает в себя позиции, возникающие от осуществления транзакции на рынке, где банк действует как получатель с клиентом или с рынком; торговый портфель управляется Казначейством в соответствии с Инвестиционной политикой и внутренней политикой контроля по управлению финансовыми рисками в рамках установленных Правлением лимитов и ограничений.

Рыночный риск возникает из-за открытой позиции (в торговом и неторговом портфелях) в процентных ставках и курсах валют. Риск процентных ставок и валютный риск управляется и контролируется, используя анализ чувствительности. Группа не имеет значительной концентрации рыночного риска.

Правление и Комитет активов и пассивов устанавливает базовые процентные ставки по депозитам, кредитам, по валютам и срокам, анализируя сроки погашения и процентные ставки активов и обязательств, чистую процентную маржу и ликвидность по валютам и направлениям деятельности.

## Риск процентных ставок

Нижеследующая таблица показывает чувствительность доходности Банка и Группы к прогнозируемому изменению процентных ставок при условии, что остальные переменные неизменны.

Чувствительность доходности показывает эффект изменения процентных ставок на чистый доход на один год, классифицируя финансовые активы и финансовые обязательства по дате замещения (пересмотра процентной ставки) или по дате погашения. Чувствительность капитала рассчитана на основе переоценки доступных для продажи финансовых активов с фиксированной процентной ставкой по состоянию на 31 декабря 2008 года и основывается на заключении, что происходит параллельный сдвиг в кривой доходности и будущие денежные потоки дисконтируются по измененным процентным ставкам.

Эффект на чувствительность доходности капитала Группы и Банка является одинаковым, так как только Банк имеет доступные для продажи финансовые активы, переоценивает их и признает изменение действительной стоимости доступных для продажи финансовых активов через капитал.

На 31 декабря  
2008 года

Валюта	Рост базисных процентных пунктов	Банк Влияние на чистый процентный доход LVL`000	Группа Влияние на чистый процентный доход LVL`000	Влияние на капитал			
				От 0 до 6 месяцев LVL`000	От 6 месяцев до 1 года LVL`000	Более 1 года LVL`000	Итого LVL`000
LVL	+ 500	(1 044)	(1 011)	-	-	(51)	(51)
USD	+ 75	178	19	-	-	-	-
EUR	+ 50	84	78	-	-	-	-

На 31 декабря  
2007 года

Валюта	Рост базисных процентных пунктов	Банк Влияние на чистый процентный доход LVL`000	Группа Влияние на чистый процентный доход LVL`000	Влияние на капитал			
				От 0 до 6 месяцев LVL`000	От 6 месяцев до 1 года LVL`000	Более 1 года LVL`000	Итого LVL`000
LVL	+ 300	186	197	-	-	(66)	(66)
USD	+ 150	(42)	(255)	-	-	-	-
EUR	+ 100	233	232	-	-	-	-

Понижение процентных ставок имеет обратный эффект на чистые процентные доходы.

## Валютный риск

Валютный риск - риск изменения стоимости финансового инструмента в результате колебания курсов валют. Политика контроля больших сделок и внутренняя политика управления финансовыми рисками регулирует контроль и управление валютным риском. Эти политики основываются на выполнении ограничений в отношении нетто открытой позиции по каждой иностранной валюте и общей чистой позиции в иностранных валютах, в соответствии с установленными Правлением лимитами и ограничениями а также согласно требованиям КРФК. С целью избежания убытков, возникающих в результате негативных колебаний валютных курсов, Казначейство непрерывно следит за валютной позицией и соблюдает установленные требования по ограничению валютных позиций.

# ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И ОТДЕЛЬНОМУ ОТЧЕТУ

ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

Анализ чувствительности Группы к валютному риску представлен в следующей таблице:

На 31 декабря 2008 года – Группа	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Прочие валюты LVL'000	Итого LVL'000
<b>Активы</b>					
Касса и требования к центральному банку	55 311	1 063	1 594	653	<b>58 621</b>
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	1 386	18 310	4 062	18 689	<b>42 447</b>
Торговые финансовые активы	-	7 611	181	1 466	<b>9 258</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	-	-	465	-	<b>465</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	8 690	2 751	-	<b>11 441</b>
Производные финансовые инструменты	7 662	-	28	-	<b>7 690</b>
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	39 691	109 395	172 559	4 522	<b>326 167</b>
Доступные для продажи финансовые активы	27 144	506	10 919	-	<b>38 569</b>
Активы по текущему налогу	1 629	-	-	-	<b>1 629</b>
Инвестиционная недвижимость	4 367	-	-	-	<b>4 367</b>
Основные средства	2 345	-	290	85	<b>2 720</b>
Деловая репутация и прочие нематериальные активы	1 004	-	-	7	<b>1 011</b>
Прочие активы	866	101	83	257	<b>1 307</b>
<b>Итого активы</b>	<b>141 405</b>	<b>145 676</b>	<b>192 932</b>	<b>25 679</b>	<b>505 692</b>
<b>Обязательства</b>					
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	29 284	2 009	46 171	79	<b>77 543</b>
Производные финансовые инструменты	5 621	-	-	-	<b>5 621</b>
Вклады	81 208	121 809	136 331	11 370	<b>350 718</b>
Субординированный долг	1 750	25	7 197	-	<b>8 972</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 314	-	<b>2 314</b>
Обязательства по текущему налогу	-	-	-	349	<b>349</b>
Обязательства по отложенному налогу	557	-	-	96	<b>653</b>
Прочие обязательства	1 741	458	341	320	<b>2 860</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>120 161</b>	<b>124 301</b>	<b>192 354</b>	<b>12 214</b>	<b>449 030</b>
Капитал и резервы	53 482	-	-	3 155	<b>56 637</b>
Доля меньшинства	25	-	-	-	<b>25</b>
<b>Итого капитал и резервы</b>	<b>173 668</b>	<b>124 301</b>	<b>192 354</b>	<b>15 369</b>	<b>505 692</b>
<b>Длинная/ (короткая) позиция баланса, нетто</b>	<b>(32 263)</b>	<b>21 375</b>	<b>578</b>	<b>10 310</b>	
Длинная/ (короткая) позиция по spot договорам	(232)	(3 186)	1 207	2 211	
Длинная/ (короткая) позиция по swap договорам	32 360	(11 836)	(12 589)	(7 935)	
Длинная/ (короткая) позиция по forward договорам	380	(7 425)	8 112	(1 067)	
<b>Длинная/ (короткая) открытая валютная позиция, нетто</b>	<b>245</b>	<b>(1 072)</b>	<b>(2 692)</b>	<b>3 519</b>	
<b>Открытая позиция в % от собственного капитала на 31/12/2008</b>		<b>1.82</b>	<b>4.56</b>		
<b>На 31 декабря 2007 года - Группа</b>					
<b>Длинная/ (короткая) открытая валютная позиция, нетто</b>	<b>(2 435)</b>	<b>1</b>	<b>533</b>	<b>1 901</b>	
<b>Открытая позиция в % от собственного капитала на 31/12/2007</b>		<b>0.00</b>	<b>0.87</b>		

Нижеследующая таблица показывает значительные валютные позиции Группы по активам и обязательствам и их прогнозируемым денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2008 и 31 декабря 2007 года. Анализ рассчитывает эффект влияния на доходность прогнозируемых изменений валютных курсов против лата, при условии, что остальные переменные неизменны.

Группа	31.12.2008		31.12.2007	
	Изменение валютных курсов %	Влияние на прибыль/убыток LVL' 000	Изменение валютных курсов %	Влияние на прибыль/убыток LVL' 000
USD	+15	(161)	+ 10	-
EUR	+10	(27)	+ 1	5

На 31 декабря 2008 года - Банк	LVL LVL'000	USD LVL'000	EUR LVL'000	Прочие валюты LVL'000	Итого LVL'000
<b>Активы</b>					
Касса и требования к центральному банку	55 311	1 063	1 594	653	<b>58 621</b>
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	1 386	17 978	4 056	17 321	<b>40 741</b>
Торговые финансовые активы	-	7 611	181	1 466	<b>9 258</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	-	-	465	-	<b>465</b>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	8 690	2 751	-	<b>11 441</b>
Производные финансовые инструменты	7 662	-	28	-	<b>7 690</b>
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	39 693	108 911	172 699	371	<b>321 674</b>
Доступные для продажи финансовые активы	27 144	506	10 919	-	<b>38 569</b>
Активы по текущему налогу	1 629	-	-	-	<b>1 629</b>
Инвестиционная недвижимость	4 367	-	-	-	<b>4 367</b>
Долевое участие в капитале родственных предприятий	3 574	-	-	-	<b>3 574</b>
Основные средства	2 289	-	-	-	<b>2 289</b>
Деловая репутация и прочие нематериальные активы	808	-	-	-	<b>808</b>
Прочие активы	796	99	73	186	<b>1 154</b>
<b>Итого активы</b>	<b>144 659</b>	<b>144 858</b>	<b>192 766</b>	<b>19 997</b>	<b>502 280</b>
<b>Обязательства</b>					
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	29 284	1 113	45 892	78	76 367
Производные финансовые инструменты	5 621	-	-	-	<b>5 621</b>
Вклады	82 105	121 809	136 338	11 370	<b>351 622</b>
Субординированный долг	1 750	25	7 197	-	<b>8 972</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 314	-	<b>2 314</b>
Обязательства по отложенному налогу	557	-	-	-	<b>557</b>
Прочие обязательства	1 607	450	251	235	<b>2 543</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>120 924</b>	<b>123 397</b>	<b>191 992</b>	<b>11 683</b>	<b>447 996</b>
Капитал и резервы	54 284	-	-	-	<b>54 284</b>
<b>Итого капитал и резервы</b>	<b>175 208</b>	<b>123 397</b>	<b>191 992</b>	<b>11 683</b>	<b>502 280</b>
<b>Длинная/ (короткая) позиция баланса, нетто</b>	<b>(30 549)</b>	<b>21 461</b>	<b>774</b>	<b>8 314</b>	
Длинная/ (короткая) позиция по spot договорам	(232)	(3 186)	1 207	2 211	
Длинная/ (короткая) позиция по swap договорам	32 360	(11 836)	(12 589)	(7 935)	
Длинная/ (короткая) позиция по forward договорам	380	(7 425)	8 112	(1 067)	
<b>Длинная/ (короткая) открытая валютная позиция, нетто</b>	<b>1 959</b>	<b>(986)</b>	<b>(2 496)</b>	<b>1 523</b>	
<b>Открытая позиция в % от собственного капитала на 31/12/2008</b>		<b>1.70</b>	<b>4.30</b>		
<b>На 31 декабря 2007 года - Банк</b>					
<b>Длинная/ (короткая) открытая валютная позиция, нетто</b>	<b>(2 476)</b>	<b>396</b>	<b>544</b>	<b>1 536</b>	
<b>Открытая позиция в % от собственного капитала на 31/12/2007</b>		<b>0.65</b>	<b>0.89</b>		

# ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И ОТДЕЛЬНОМУ ОТЧЕТУ

ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2008 года открытая позиция Банка составляет 7,23 % от капитала 1 и 2 уровня (2007: 4,14%)

Согласно Закону о кредитных учреждениях Латвийской Республики, общая открытая позиция не может превышать 20% от капитала и открытая позиция по каждой иностранной валюте не может превышать 10% от капитала; внутренние лимиты, установленные Правлением, в течение 2008 года были более строгими (15% и 7% соответственно).

Нижеследующая таблица показывает значительные валютные позиции Банка по активам и обязательствам и их прогнозируемым денежным потокам по состоянию на 31 декабря 2008 и 31 декабря 2007 года. Анализ рассчитывает эффект влияния на доходность прогнозируемых изменений валютных курсов по отношению к лату, при условии, что остальные переменные неизменны:

Валюта	31.12.2008		31.12.2007	
	Изменение валютных курсов %	Влияние на прибыль/убыток LVL '000	Изменение валютных курсов %	Влияние на прибыль/убыток LVL '000
USD	+15	(148)	+ 10	40
EUR	+10	(25)	+ 1	5

## Операционный риск

**Операционный риск** представляет собой вероятность возникновения убытков из-за неадекватной или неправильной реализации внутренних процессов, ненадлежащих действий персонала или систем, или воздействия внешних обстоятельств. Правление и соответствующие организационные подразделения Группы осуществляют надзор и контролируют операционный риск. Управление операционным риском осуществляется следующими методами: четкое разделение функций, доступа, авторизации и сверки; операционный риск ежедневно контролируется Back-office, и случаи возникновения операционного риска (ошибки сотрудников, сбои в работе ИТ систем и др.) регистрируются в базе данных для дальнейшего анализа и совершенствования процессов деятельности; предоставление отчетов по случаям возникновения операционного риска Правлению и соответствующим руководителям и продуктовым менеджерам; регулярный обзор системы внутреннего контроля, а также регулярные проверки службы внутреннего аудита, включая проверки ИТ-систем ИТ-аудитором.

## 4. СЕГМЕНТАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Первичным форматом для предоставления сегментной отчетной информации являются хозяйственные сегменты деятельности Группы, так как риски и нормы прибыли главным образом зависят от различий в производимых товарах и услугах.

Для целей управления Группа выделила три сегмента:

Банковские и финансовые операции – преимущественно включают привлечение вкладов и других подлежащих возврату средств; кредитование и выдачу гарантий; проведение наличных и безналичных платежей; выпуск и обслуживание безналичных средств оплаты; инвестирование и предоставление инвестиционных услуг.

Управление активами – преимущественно включает управление инвестиционными фондами и пенсионными планами второго уровня; фидуциарные операции (траст).

Страхование – предоставление услуг страхового агента.

## Первичная сегментная информация – хозяйственные сегменты

Следующая таблица показывает распределение доходов и прибыли за 2008 и 2007 годы, а также активов и обязательств по видам деятельности Группы:

На 31 декабря 2008 года	Банковские и финансовые операции LVL'000	Управление активами LVL'000	Страхо- вание LVL'000	Коррекция при консолидации LVL'000	Итого LVL'000
<b>Внутренний операционный доход</b>					
Чистый процентный доход	25 344	43	1	(43)	<b>25 345</b>
Чистые комиссионные доходы	6 461	509	76	69	<b>7 115</b>
Дивиденды	19	-	-	-	<b>19</b>
Чистый доход от торговли	4 289	(1)	-	(1)	<b>4 287</b>
Прочие доходы	1 609	-	-	(87)	<b>1 522</b>
Прочие расходы	(887)	(33)	-	-	<b>(920)</b>
<b>Чистые доходы от основной деятельности</b>	<b>36 835</b>	<b>518</b>	<b>77</b>	<b>(62)</b>	<b>37 368</b>
Расходы на обесценение финансовых активов	(12 944)	-	-	-	<b>(12 944)</b>
<b>Чистая операционная прибыль до подоходного налога с предприятий</b>	<b>3 318</b>	<b>320</b>	<b>( 108)</b>	<b>(49)</b>	<b>3 481</b>
Подоходный налог с предприятий					(836)
<b>Прибыль отчетного года</b>					<b>2 645</b>
<b>Активы и обязательства</b>					
Активы сегмента	503 996	535	60	(528)	<b>504 063</b>
Нераспределенные активы	1 629	-	-	-	<b>1 629</b>
<b>Итого активы сегмента</b>	<b>505 625</b>	<b>535</b>	<b>60</b>	<b>(528)</b>	<b>505 692</b>
Обязательства сегмента	447 944	47	137	(100)	<b>448 028</b>
Нераспределенные обязательства	1 002	-	-	-	<b>1 002</b>
<b>Итого обязательства сегмента</b>	<b>448 946</b>	<b>47</b>	<b>137</b>	<b>(100)</b>	<b>449 030</b>
<b>Другая информация по сегменту</b>					
<b>Капитальные вложения</b>					
Основные средства	2 707	4	9	-	<b>2 720</b>
Нематериальные активы	720	8	17	-	<b>745</b>
Износ основных средств	905	2	2	-	<b>909</b>
Амортизация прочих нематериальных активов	272	4	7	-	<b>283</b>

# ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И ОТДЕЛЬНОМУ ОТЧЕТУ

ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА



На 31 декабря 2007 года

	Банковские и финансовые операции LVL'000	Управление активами LVL'000	Страхо- вание LVL'000	Коррекция при консолидации LVL'000	Итого LVL'000
<b>Внутренний операционный доход</b>					
Чистый процентный доход	17 304	23	-	(17)	<b>17 310</b>
Чистые комиссионные доходы	4 869	497	4	80	<b>5 450</b>
Дивиденды	3	-	-	-	<b>3</b>
Чистый доход от торговли	918	-	-	-	<b>918</b>
Прочие доходы	2 368	-	-	(85)	<b>2 283</b>
Прочие расходы	(473)	(16)	(2)	-	<b>(491)</b>
<b>Чистые доходы от основной деятельности</b>	<b>24 989</b>	<b>504</b>	<b>2</b>	<b>(22)</b>	<b>25 473</b>
Расходы на обесценение финансовых активов	(1 183)	-	-	-	<b>(1 183)</b>
<b>Чистая операционная прибыль до подоходного налога с предприятий</b>	<b>7 606</b>	<b>360</b>	<b>(20)</b>	<b>(17)</b>	<b>7 929</b>
Подоходный налог с предприятий					(1 714)
<b>Прибыль отчетного года</b>					<b>6 215</b>
<b>Активы и обязательства</b>					
Активы сегмента	619 239	479	45	(1 015)	<b>618 748</b>
Нераспределенные активы	-	-	-	-	-
<b>Итого активы сегмента</b>	<b>619 239</b>	<b>479</b>	<b>45</b>	<b>(1 015)</b>	<b>618 748</b>
Обязательства сегмента	562 137	23	16	-	<b>562 176</b>
Нераспределенные обязательства	1 057	-	-	-	<b>1 057</b>
<b>Итого обязательства сегмента</b>	<b>563 194</b>	<b>23</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>563 233</b>
<b>Другая информация по сегменту</b>					
<b>Капитальные вложения</b>					
Основные средства	2 771	2	2	-	<b>2 775</b>
Нематериальные активы	641	-	12	-	<b>653</b>
Износ основных средств	796	2	-	-	<b>798</b>
Амортизация прочих нематериальных активов	190	-	-	-	<b>190</b>

## Вторичная сегментная информация – географические сегменты

Преимущественно Группа работает в Латвийской Республике. Следующая таблица показывает распределение внешнего чистого дохода за 2008 и 2007 годы, а также суммарной балансовой стоимости активов Группы по географическим сегментам, основанным на местонахождении регистрации сделок и активов:

	Латвия	Прочие страны	Коррекция при консолидации	Итого
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
<b>На 31 декабря 2008 года</b>				
<b>Внутренний операционный доход</b>				
Чистый процентный доход	20 844	3 379	1 122	25 345
Чистые комиссионные доходы	7 061	52	2	7 115
Дивиденды	19	-	-	19
Чистый доход от торговли	4 323	(36)	-	4 287
Прочие доходы	1 452	70	-	1 522
Прочие расходы	(919)	(1)	-	(920)
<b>Чистые доходы от основной деятельности</b>	<b>32 780</b>	<b>3 464</b>	<b>1 124</b>	<b>37 368</b>
Расходы на обесценение финансовых активов	(12 818)	(126)	-	(12 944)
<b>Итого активы</b>	<b>474 024</b>	<b>31 668</b>	<b>-</b>	<b>505 692</b>
<b>Капитальные вложения</b>				
Основные средства	2 635	85	-	2 720
Нематериальные активы	739	6	-	745
	Латвия	Прочие страны	Коррекция при консолидации	Итого
	LVL`000	LVL`000	LVL`000	LVL`000
<b>На 31 декабря 2007 года</b>				
<b>Внутренний операционный доход</b>				
Чистый процентный доход	15 028	2 299	(17)	17 310
Чистые комиссионные доходы	5 314	56	80	5 450
Дивиденды	3	-	-	3
Чистый доход от торговли	895	23	-	4 287
Прочие доходы	2 355	13	(85)	2 283
Прочие расходы	(482)	(9)	-	(491)
<b>Чистые доходы от основной деятельности</b>	<b>23 113</b>	<b>2 382</b>	<b>(22)</b>	<b>25 473</b>
Расходы на обесценение финансовых активов	(1 096)	(87)	-	505 692
<b>Итого активы</b>	<b>598 312</b>	<b>21 451</b>	<b>(1 015)</b>	<b>618 748</b>
<b>Капитальные вложения</b>				
Основные средства	2 680	95	-	2 775
Нематериальные активы	646	7	-	653

## 5. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Процентные доходы</b>	<b>46 909</b>	<b>43 454</b>	<b>34 855</b>	<b>33 335</b>
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	36 729	32 072	25 925	24 439
Торговые ценные бумаги	2 160	2 160	4 793	4 793
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	6 590	7 832	3 801	3 792
Доступные для продажи ценные бумаги	456	456	116	116
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	771	771	-	-
Прочие	203	163	220	195
<b>Процентные расходы</b>	<b>21 564</b>	<b>21 621</b>	<b>17 545</b>	<b>17 564</b>
Депозиты от банков	6 172	6 230	7 128	7 128
Вклады клиентов	13 516	13 515	6 918	6 937
Выпущенные долговые ценные бумаги	425	425	2 711	2 711
Платежи в Гарантированный фонд вкладов	698	698	490	490
Субординированный долг	753	753	298	298
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>25 345</b>	<b>21 833</b>	<b>17 310</b>	<b>15 771</b>

На 31 декабря 2008 года накопленные процентные доходы на обесцененные ссуды клиентам - LVL'000 895 (2007: LVL'000 69).

## 6. ЧИСТЫЕ КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>8 887</b>	<b>8 407</b>	<b>7 035</b>	<b>6 751</b>
Обслуживание счетов и денежные переводы	3 939	3 943	3 996	3 993
Расчетные карты	1 173	1 173	1 005	1 005
Управление активами	633	287	614	394
Выдача наличности	478	478	391	391
Брокерские услуги по операциям с ценными бумагами	565	504	381	381
Коммунальные платежи	1 700	1 700	312	312
Аккредитивы и инкассо	108	108	91	91
Прочие комиссионные доходы	291	214	245	184
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>1 772</b>	<b>1 739</b>	<b>1 585</b>	<b>1 542</b>
Расчетные карты	925	925	705	705
Услуги банков-корреспондентов	450	450	415	409
Покупка ценных бумаг и услуги брокеров	243	243	351	314
Прочие комиссионные расходы	154	121	114	114
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>7 115</b>	<b>6 668</b>	<b>5 450</b>	<b>5 209</b>

## 7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ТОРГОВЛИ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Прибыль (убытки) от торговых финансовых активов</b>	<b>(3 117)</b>	<b>(3 117)</b>	<b>(4 238)</b>	<b>(4 238)</b>
<b>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</b>	<b>(2 774)</b>	<b>(2 774)</b>	<b>(4 450)</b>	<b>(4 450)</b>
Прибыль/(убыток) от торговли, нетто	(1 313)	(1 313)	(2 808)	(2 808)
Результат переоценки, нетто	(1 461)	(1 461)	(1 642)	(1 642)
<b>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</b>	<b>(343)</b>	<b>(343)</b>	<b>212</b>	<b>212</b>
Прибыль/(убыток) от торговли, нетто	(90)	(90)	264	264
Результат переоценки, нетто	(253)	(253)	(52)	(52)
<b>Прибыль/(убытки) от производных финансовых инструментов и торговли иностранной валютой, нетто</b>	<b>11 719</b>	<b>11 714</b>	<b>6 703</b>	<b>6 700</b>
Прибыль/(убыток) от торговли, нетто	9 768	9 763	6 464	6 461
Результат переоценки, нетто	1 951	1 951	239	239
<b>Прибыль/(убыток) от переоценки открытой валютной позиции, нетто</b>	<b>(3 686)</b>	<b>(3 645)</b>	<b>(1 602)</b>	<b>(1 622)</b>
<b>Чистый торговый доход</b>	<b>4 916</b>	<b>4 952</b>	<b>863</b>	<b>840</b>

## 8. ЧИСТЫЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ ОТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Прибыль/(убытки) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто</b>	<b>(582)</b>	<b>(582)</b>	<b>56</b>	<b>56</b>
Прибыль/(убыток) от реализации, нетто	(289)	(289)	-	-
Результат переоценки, нетто	(293)	(293)	56	56
<b>Прибыль/(убытки) от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
Прибыль/(убыток) от реализации, нетто	-	-	(1)	(1)
<b>Итого</b>	<b>(582)</b>	<b>(582)</b>	<b>55</b>	<b>55</b>

## 9. ЧИСТЫЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ ОТ ТОРГОВЛИ ДОСТУПНЫМИ ДЛЯ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ

	2008		2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом	(47)	(47)	-	-
<b>Итого</b>	<b>(47)</b>	<b>(47)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Полученные результаты признаны в отчете о прибыли или убытках из капитала в момент прекращения признания доступных для продажи финансовых активов.

## 10. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2008		2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости (Приложение 24)	108	108	1 589	1 589
Штрафы от клиентов	864	797	305	305
Доход от аренды инвестиционной недвижимости	431	431	241	241
Доход от аренды помещений	109	109	95	103
Прочие	10	113	53	119
<b>Итого</b>	<b>1 522</b>	<b>1 558</b>	<b>2 283</b>	<b>2 357</b>

## 11. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2008		2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Расходы на персонал</b>	<b>11 186</b>	<b>9 951</b>	<b>8 002</b>	<b>7 620</b>
Заработная плата персонала	8 529	7 657	6 194	5 892
Заработная плата Совета и Правления	671	492	392	360
Платежи социального страхования	1 986	1 802	1 416	1 368
<b>Прочие расходы</b>	<b>8 565</b>	<b>8 343</b>	<b>7 371</b>	<b>7 209</b>
Профессиональные услуги	1 698	1 627	1 274	1 201
Аренда	1 568	1 481	1 198	1 184
Содержание вычислительной техники и связь	1 060	1 139	1 006	991
Налог на добавленную стоимость	698	697	649	649
Коммунальные платежи и расходы по эксплуатации	594	582	628	623
Реклама	802	798	512	510
Ребрендинг	-	-	317	317
Списание вложений в арендованные основные средства	161	161	315	315
Спонсорство	232	232	292	292
Командировочные	267	262	223	221
Охрана	240	234	173	168
Канцелярские товары и прочие расходы	213	204	158	151
Налог на недвижимость	81	81	35	35
Прочие административные расходы	951	845	591	552
<b>Итого</b>	<b>19 751</b>	<b>18 294</b>	<b>15 373</b>	<b>14 829</b>

В течение 2008 года среднее количество сотрудников Группы и Банка было 882 (в том числе 9 членов Совета и 16 членов Правления Группы) и 822 (в том числе 6 в Совете и 5 в Правлении Банка), соответственно.

В 2007 году среднее количество сотрудников Группы и Банка было 773 (в том числе 10 членов Совета и 13 членов Правления Группы) и 727 (в том числе 6 в Совете и 5 в Правлении Банка), соответственно.

## 12. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ПРЕДПРИЯТИЙ

а) Компоненты подоходного налога с предприятий:

	2008		2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Подоходный налог с предприятий в отчетном году	661	166	1 332	1 152
Изменение обязательств по отложенному налогу	175	111	382	339
<b>Итого</b>	<b>836</b>	<b>277</b>	<b>1 714</b>	<b>1 491</b>

б) Сравнение налоговых ставок и фактических издержек:

	2008		2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Прибыль до налогообложения	<b>3 481</b>	<b>1 297</b>	<b>7 929</b>	<b>6 876</b>
Ожидаемый налог при ставке текущего года *	744	195	1 260	1 031
Коррекция налогов по:				
(Доходам, необлагаемым налогом)/невычитаемым расходам	574	564	875	881
Спонсорству	(23)	(23)	(177)	(177)
Налоговым льготам	(459)	(459)	(244)	(244)
<b>Итого</b>	<b>836</b>	<b>277</b>	<b>1 714</b>	<b>1 491</b>

\* Подоходный налог с предприятия рассчитан по ставке 15% в Латвии и 20% в Армении.

с) Сравнение отложенного налога предыдущего года и текущего года:

	2008		2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Актив по отложенному налогу на начало отчетного года	-	-	(12)	-
Уменьшение актива по отложенному налогу в отчетном году	-	-	12	-
<b>Актив по отложенному налогу на конец отчетного года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Обязательства по отложенному налогу на начало отчетного года	478	446	107	107
Увеличение/(уменьшение) обязательств по отложенному налогу в отчетном году	175	111	370	339
Результат переоценки иностранных валют	-	-	1	-
<b>Обязательства по отложенному налогу на конец отчетного года</b>	<b>653</b>	<b>557</b>	<b>478</b>	<b>446</b>

д) Отложенный налог включает следующие изменения, признанные в отчете о прибыли:

Группа	2008		2007	
	Отложенные налоговые активы LVL'000	Отложенные налоговые обязательства LVL'000	Отложенные налоговые активы LVL'000	Отложенные налоговые обязательства LVL'000
Ссуды клиентам	-	(94)	-	(26)
Накопления на отпуска сотрудников	39	-	35	-
Переоценка доступных для продажи финансовых активов*	-	(178)	-	(69)
Износ основных средств и нематериальных активов	-	(169)	-	(177)
Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	-	(253)	-	(238)
Прочие активы	-	-	1	-
Прочие обязательства	2	-	-	(4)
<b>Итого взаимно зачитываемые активы/(обязательства)</b>	<b>41</b>	<b>(694)</b>	<b>36</b>	<b>(514)</b>
<b>Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>-</b>	<b>(653)</b>	<b>-</b>	<b>(478)</b>

\* Pozīcijas „Pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtējums” izmaiņas tiek atspoguļotas tieši kapitālā.

# ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И ОТДЕЛЬНОМУ ОТЧЕТУ

ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА



Банк

	2008		2007	
	Отложенные налоговые активы LVL'000	Отложенные налоговые обязательства LVL'000	Отложенные налоговые активы LVL'000	Отложенные налоговые обязательства LVL'000
Накопления на отпуска сотрудников	39	-	33	-
Переоценка доступных для продажи финансовых активов	-	(178)	-	(69)
Износ основных средств и нематериальных активов	-	(165)	-	(172)
Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	-	(253)	-	(238)
<b>Итого взаимно зачитываемые активы/ (обязательства)</b>	<b>39</b>	<b>(596)</b>	<b>33</b>	<b>(479)</b>
<b>Чистые активы/(обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>-</b>	<b>(557)</b>	<b>-</b>	<b>(446)</b>

## 13. КАССА И ТРЕБОВАНИЯ К ЦЕНТРАЛЬНОМУ БАНКУ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Касса	5 366	5 366	8 205	8 205
Требования к центральному банку	53 255	53 255	33 952	33 952
<b>Итого</b>	<b>58 621</b>	<b>58 621</b>	<b>42 157</b>	<b>42 157</b>

Требования к центральному банку включают денежные средства на корреспондентском счете в Банке Латвии. В соответствии с требованиями Банка Латвии средний остаток денежных средств за месяц на корреспондентском счете не должен быть меньше обязательных резервов, которые рассчитываются от остатка обязательств, включенных в резервную базу на последнюю дату месяца. По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года сумма обязательной нормы резервов Банка была LVL'000 21 334 и LVL'000 33 588, соответственно.

## 14. ССУДЫ БАНКАМ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Требования до востребования</b>	<b>32 298</b>	<b>31 743</b>	<b>40 485</b>	<b>40 380</b>
Кредитные учреждения прочих стран	15 294	14 739	23 762	23 658
Кредитные учреждения стран OECD	14 645	14 645	16 697	16 697
Кредитные учреждения Латвии	2 359	2 359	26	25
<b>Требования на срок</b>	<b>10 149</b>	<b>8 998</b>	<b>148 602</b>	<b>148 539</b>
Кредитные учреждения стран OECD	172	172	135 019	135 019
Кредитные учреждения прочих стран	8 591	7 440	12 548	12 548
Кредитные учреждения Латвии	1 386	1 386	1 035	972
<b>Итого</b>	<b>42 447</b>	<b>40 741</b>	<b>189 087</b>	<b>188 919</b>

Средние банковские процентные ставки: USD 7.62%, EUR 9.34%.

## 15. ТОРГОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Торговые долговые ценные бумаги</b>	<b>9 076</b>	<b>9 076</b>	<b>37 030</b>	<b>37 030</b>
Резиденты прочих стран	8 153	8 153	36 077	36 077
Резиденты стран OECD	923	923	953	953
<b>Торговые акции</b>	<b>182</b>	<b>182</b>	<b>870</b>	<b>870</b>
Резиденты прочих стран	182	182	870	870
<b>Итого</b>	<b>9 258</b>	<b>9 258</b>	<b>37 900</b>	<b>37 900</b>

## 16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Участие в фондах</b>	<b>465</b>	<b>465</b>	<b>1 454</b>	<b>1 454</b>
Фонды, зарегистрированные в Латвии	465	465	1 454	1 454

На 31 декабря 2008 года у Банка были инвестиции в открытые инвестиционные фонды, которые были зарегистрированы в КРФК дочерней компанией JSC "NORVIK ieguldījumu pārvaldes sabiedrība".

## 17. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Нижеследующая таблица показывает справедливую стоимость производных торговых инструментов Группы и Банка. Производные финансовые инструменты признаются как активы или обязательства, вместе с их условной стоимостью. Условная стоимость – это общая сумма базового актива производного инструмента, рассчитанная в соответствии с требованиями Комиссии рынка финансов и капитала согласно расчету достаточности капитала. Условная стоимость отражает объем сделок на конец года.

	31.12.2008			31.12.2007		
	Активы LVL'000	Обязательства LVL'000	Условная стоимость LVL'000	Активы LVL'000	Обязательства LVL'000	Условная стоимость LVL'000
<i>Swaps</i>	6 675	4 286	854 059	3 802	3 320	776 995
<i>Spot</i>	778	746	232 698	900	948	389 098
<i>Forwards</i>	209	589	48 902	569	706	29 620
<i>Options</i>	28	-	633	68	-	745
<b>Итого</b>	<b>7 690</b>	<b>5 621</b>	<b>1 136 292</b>	<b>5 339</b>	<b>4 974</b>	<b>1 196 458</b>

## 18. ССУДЫ КЛИЕНТАМ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Ссуды клиентам, нетто</b>	<b>321 595</b>	<b>299 165</b>	<b>320 318</b>	<b>317 290</b>
Кредиты частным предприятиям	246 733	237 991	230 830	237 711
Кредиты частным лицам	84 884	71 030	90 703	80 698
Накопления на обесценения долгов (приложение 19)	(10 022)	(9 856)	(1 215)	(1 119)
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>4 572</b>	<b>22 509</b>	<b>4 144</b>	<b>4 144</b>
Требования к финансовым компаниям	4 572	22 509	4 144	4 144
<b>Итого ссуды и дебиторская задолженность</b>	<b>326 167</b>	<b>321 674</b>	<b>324 462</b>	<b>321 434</b>

### Географический анализ кредитов и дебиторской задолженности

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Ссуды клиентам, нетто</b>	<b>321 595</b>	<b>299 165</b>	<b>320 318</b>	<b>317 290</b>
Резиденты Латвии	197 520	179 998	202 595	202 595
Резиденты прочих стран	126 764	121 690	109 763	106 639
Резиденты стран OECD	7 333	7 333	9 175	9 175
Накопления на обесценение долгов (приложение 19)	(10 022)	(9 856)	(1 215)	(1 119)
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>4 572</b>	<b>22 509</b>	<b>4 144</b>	<b>4 144</b>
Резиденты стран OECD	4 568	4 568	4 139	4 139
Резиденты прочих стран	-	-	3	3
Резиденты Латвии	4	17 941	2	2
<b>Итого ссуды и дебиторская задолженность</b>	<b>326 167</b>	<b>321 674</b>	<b>324 462</b>	<b>321 434</b>

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Анализ кредитов по видам</b>				
Индустриальные кредиты	82 689	81 679	91 613	91 613
Ипотечные кредиты	82 970	63 216	65 367	60 078
Коммерческие кредиты	79 056	86 645	63 822	71 418
Потребительские кредиты	35 905	31 598	40 161	34 826
Reverse hero сделки	18 030	18 030	39 814	39 814
Кредитные карты	10 056	10 056	8 956	8 956
Финансовый лизинг	8 864	3 916	4 788	4 788
Факторинг	388	388	1 864	1 864
Прочие кредиты	3 637	3 637	3 933	3 933
<b>Итого кредиты клиентам, нетто</b>	<b>321 595</b>	<b>299 165</b>	<b>320 318</b>	<b>317 290</b>

В результате сделок reverse hero на 31 декабря 2008 года Группе были предоставлены в залог ценные бумаги по справедливой стоимости LVL'000 21 161 (на 31 декабря 2007: LVL'000 41 015), которые Группа имеет право продать или заложить. На 31 декабря 2008 года у Группы не было сделок по продаже или залогоу таких ценных бумаг (на 31 декабря 2007: ноль).

Средние банковские процентные ставки: LVL 18.04%, USD 7.30%, EUR 8.40%

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL`000	Банк LVL`000	Группа LVL`000	Банк LVL`000
<b>Финансовый лизинг</b>				
<b>Брутто инвестиции</b>	<b>10 263</b>	<b>4 600</b>	<b>5 903</b>	<b>5 903</b>
До 1 года	1 249	1 177	1 180	1 180
От 1 до 5 лет	5 844	3 248	3 695	3 695
Свыше 5 лет	3 170	175	1 028	1 028
<b>Будущие доходы</b>	<b>1 399</b>	<b>684</b>	<b>1 115</b>	<b>1 115</b>
До 1 года	247	245	424	424
От 1 до 5 лет	797	437	640	640
Свыше 5 лет	355	2	51	51
<b>Нетто инвестиции</b>	<b>8 864</b>	<b>3 916</b>	<b>4 788</b>	<b>4 788</b>
До 1 года	1 002	932	756	756
От 1 до 5 лет	5 047	2 811	3 055	3 055
Свыше 5 лет	2 815	173	977	977

## 19. РАСХОДЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Следующая таблица отражает анализ изменения резервов на обесценение долгов. Резервы на потери от обесценения полностью относятся к финансовым активам Группы.

Группа	На 31 декабря 2007 года LVL`000	Увеличение резервов на обесценение долгов LVL`000	Списанные суммы LVL`000	Уменьшение резервов LVL`000	Результат переоценки иностранных валют LVL`000	На 31 декабря 2008 года LVL`000
Индустриальные кредиты	32	2 169	(138)	-	-	2 063
Коммерческие кредиты	36	778	(506)	(36)	-	272
Потребительские кредиты	737	3 722	(273)	(249)	1	3 938
Кредитные карты	364	1 142	(434)	(67)	-	1 005
Финансовый лизинг	30	14	(30)	-	-	14
Факторинг	-	15	(15)	-	-	-
Ипотечные кредиты	16	3 755	(1 904)	(16)	-	1 851
Reverse repo сделки	-	883	-	-	(4)	879
Накопления на финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	885	-	-	-	885
Другие накопления	-	7	-	-	1	8
<b>Итого</b>	<b>1 215</b>	<b>13 370</b>	<b>(3 300)</b>	<b>(368)</b>	<b>(2)</b>	<b>10 915</b>

# ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И ОТДЕЛЬНОМУ ОТЧЕТУ

ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА



Группа На 31 декабря 2008 года	Индивидуальный подход к оценке обесценения LVL`000	Групповой подход к оценке обесценения LVL`000	Итого LVL`000	Сумма финансовых активов, оцененных индивидуально, до вычета накоплений на обесценение LVL`000
Индустриальные кредиты	2 063	-	2 063	9 980
Коммерческие кредиты	272	-	272	2 138
Потребительские кредиты	3 415	523	3 938	4 655
Кредитные карты	893	112	1 005	1 276
Финансовый лизинг	14	-	14	65
Ипотечные кредиты	1 851	-	1 851	10 707
Reverse hero сделки	879	-	879	3 072
Накопления на финансовые активы, удерживаемые до погашения	885	-	885	12 326
Другие накопления	8	-	8	8
<b>Итого</b>	<b>10 280</b>	<b>635</b>	<b>10 915</b>	<b>44 227</b>

Группа	На 31 декабря 2006 года LVL`000	Увеличение резервов на обесценение долгов LVL`000	Списанные суммы LVL`000	Уменьшение резервов LVL`000	Результат переоценки иностранных валют LVL`000	На 31 декабря 2007 года LVL`000
Индустриальные кредиты	41	-	-	(9)	-	32
Коммерческие кредиты	21	31	-	(17)	1	36
Потребительские кредиты	12	796	(69)	(4)	2	737
Кредитные карты	40	598	(251)	(23)	-	364
Финансовый лизинг	77	9	(31)	(25)	-	30
Ипотечные кредиты	-	15	-	-	1	16
<b>Итого</b>	<b>191</b>	<b>1 449</b>	<b>(351)</b>	<b>(78)</b>	<b>4</b>	<b>1 215</b>

Группа На 31 декабря 2007 года	Индивидуальный подход к оценке обесценения LVL`000	Групповой подход к оценке обесценения LVL`000	Итого LVL`000	Сумма финансовых активов, оцененных индивидуально, до вычета накоплений на обесценение LVL`000
Индустриальные кредиты	32	-	32	32
Коммерческие кредиты	4	32	36	6
Потребительские кредиты	454	283	737	454
Кредитные карты	30	-	30	30
Финансовый лизинг	335	29	364	335
Ипотечные кредиты	-	16	16	-
<b>Итого</b>	<b>855</b>	<b>360</b>	<b>1 215</b>	<b>857</b>

Группа	2008 LVL`000	2007 LVL`000
<b>Результат создания накоплений на обесценение долгов</b>	<b>(12 944)</b>	<b>(1 183)</b>
Увеличение накоплений на обесценение долгов	(13 370)	(1 449)
Уменьшение накоплений на ссуды клиентам	368	78
Возврат списанных активов	58	188

Следующая таблица отражает анализ изменения резервов на обесценение долгов. Резервы на потери от обесценения полностью относятся к финансовым вложениям Банка.

Банк	На 31 декабря 2007 года LVL`000	Увеличение резервов на обесценение долгов LVL`000	Списанные суммы LVL`000	Уменьшение резервов LVL`000	Результат переоценки иностранных валют LVL`000	На 31 декабря 2008 года LVL`000
Индустриальные кредиты	32	2 169	(138)	-	-	2 063
Коммерческие кредиты	4	778	(506)	(4)	-	272
Потребительские кредиты	689	3 545	(203)	(246)	-	3 785
Кредитные карты	364	1 142	(434)	(67)	-	1 005
Финансовый лизинг	30	1	(30)	-	-	1
Факторинг	-	15	(15)	-	-	-
Ипотечные кредиты	-	3 755	(1 904)	-	-	1 851
Reverse hero сделки	-	883	-	-	(4)	879
Накопления на финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	885	-	-	-	885
Другие накопления	-	7	-	-	1	8
<b>Итого</b>	<b>1 119</b>	<b>13 180</b>	<b>(3 230)</b>	<b>(317)</b>	<b>(3)</b>	<b>10 749</b>

Банк На 31 декабря 2008 года	Индивидуальный подход к оценке обесценения LVL`000	Групповой подход к оценке обесценения LVL`000	Итого LVL`000	Сумма финансовых активов, оцененных индивидуально, до вычета накоплений на обесценение LVL`000
Индустриальные кредиты	2 063	-	2 063	9 980
Коммерческие кредиты	272	-	272	2 138
Потребительские кредиты	3 415	370	3 785	4 655
Кредитные карты	893	112	1 005	1 276
Финансовый лизинг	1	-	1	36
Ипотечные кредиты	1 851	-	1 851	10 707
Reverse hero сделки	879	-	879	3 072
Накопления на финансовые активы, удерживаемые до погашения	885	-	885	12 326
Другие накопления	8	-	8	8
<b>Итого</b>	<b>10 267</b>	<b>482</b>	<b>10 749</b>	<b>44 198</b>

# ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И ОТДЕЛЬНОМУ ОТЧЕТУ

ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА



Банк	На 31 декабря 2006 года LVL`000	Увеличение резервов на обесценение долгов LVL`000	Списанные суммы LVL`000	Уменьшение резервов LVL`000	Результат переоценки иностранных валют LVL`000	На 31 декабря 2007 года LVL`000
Индустриальные кредиты	41	-	-	(9)	-	32
Коммерческие кредиты	21	1	-	(17)	(1)	4
Потребительские кредиты	7	754	(68)	(4)	-	689
Кредитные карты	40	598	(251)	(23)	-	364
Финансовый лизинг	77	9	(31)	(25)	-	30
<b>Итого</b>	<b>186</b>	<b>1 362</b>	<b>(350)</b>	<b>(78)</b>	<b>(1)</b>	<b>1 119</b>

Банк На 31 декабря 2007 года	Индивидуальный подход к оценке обесценения LVL`000	Групповой подход к оценке обесценения LVL`000	Итого LVL`000	Сумма финансовых активов, оцененных индивидуально, до вычета накоплений на обесценение LVL`000
Индустриальные кредиты	32	-	32	32
Коммерческие кредиты	4	-	4	6
Потребительские кредиты	454	235	689	454
Кредитные карты	335	29	364	335
Финансовый лизинг	30	-	30	30
<b>Итого</b>	<b>855</b>	<b>264</b>	<b>1 119</b>	<b>857</b>

Банк	2008 LVL`000	2007 LVL`000
<b>Результат создания накоплений на обесценение долгов</b>	<b>(12 805)</b>	<b>(1 096)</b>
Увеличение накоплений на обесценение долгов	(13 180)	(1 362)
Уменьшение накоплений на ссуды клиентам	317	78
Возврат списанных активов	58	188

## 20. ДОСТУПНЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL`000	Банк LVL`000	Группа LVL`000	Банк LVL`000
<b>Долговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги с фиксированным доходом</b>	<b>27 650</b>	<b>27 650</b>	<b>971</b>	<b>971</b>
Резиденты Латвии	27 144	27 144	488	488
Резиденты стран OECD	12	12	-	-
Резиденты прочих стран	494	494	483	483
<b>Акции и другие ценные бумаги с нефиксированным доходом</b>	<b>10 919</b>	<b>10 919</b>	<b>8 267</b>	<b>8 267</b>
Фонды стран ЕС	10 919	10 919	8 267	8 267
<b>Итого</b>	<b>38 569</b>	<b>38 569</b>	<b>9 238</b>	<b>9 238</b>

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма вложений АО «Norvik Banka» в общество мульти-фондов Norvik Malta SICAV Plc составила 10.9 млн LVL (на 31 декабря 2007 года: 8.3 млн LVL). Norvik Malta SICAV Plc это программа коллективных инвестиций, которая основана как общество мульти-фондов с переменным основным капиталом. Банку принадлежат сертификаты фонда без права голоса.

99.9% голосов принадлежит консультанту Банка, 0.1% голосов принадлежит АО «Norvik ieguldījumu pārvaldes sabiedrība». Фонд Norvik Malta SICAV Plc не включен в консолидированную финансовую отчетность, поскольку Банк считает, что не имеет возможности контролировать финансовую и операционную политики фондов с целью получения выгоды от их деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2008 года сумма вложений Банка в указанные фонды была разделена следующим образом: инвестиционная недвижимость - 6.5 млн LVL (на 31 декабря 2007 года: 4.6 млн LVL), кредиты и авансы клиентам - 1.6 млн LVL (на 31 декабря 2007 года: ноль), Доступные для продажи ценные бумаги - 1.8 млн LVL (на 31 декабря 2007 года: 1.3 млн LVL), касса и требования к кредитным учреждениям - 0.9 млн LVL (на 31 декабря 2007 года: 2.3 млн LVL) и прочие активы - 0.1 млн LVL (на 31 декабря 2007 года: 0.1 млн LVL)

## 21. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

На основании опубликованных в октябре 2008 года изменений в IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», которые в редких случаях позволяют переклассификацию непроизводных финансовых инструментов, Банк осуществил переклассификацию некоторых долговых финансовых инструментов из торгового портфеля в категорию финансовых инструментов, удерживаемых до погашения.

Решение Банка относительно удержания некоторых финансовых инструментов до погашения и их соответствующей переклассификации из торгового портфеля было, главным образом, вызвано непрерывным ухудшением рынка во второй половине 2008 года, сформировавшим экстраординарные редкие обстоятельства, при которых резкое падение цены и низкая ликвидность существенно ограничили торговые возможности. Банк полагает, что отсутствие сделок или заключение сделок на неадекватно низком уровне в условиях беспрецедентного волнения на рынке, вызванного крахом крупнейших мировых банков, привело к ситуации, когда финансовые инструменты торговались по ценам быстрой реализации, которые не отражали фактическую справедливую стоимость.

По мнению Банка эти обстоятельства рынка являются исключительными, что и повлияло на намерение Банка относительно указанных финансовых инструментов. Банк не имеет планов реализовать переклассифицированные финансовые инструменты в ближайшем будущем, а имеет намерение и способность держать их до погашения.

Переклассификация осуществлена по справедливой стоимости финансовых инструментов на дату переклассификации. Фактическая дата переклассификации - 30 октября 2008 года; дата вступления в силу - 28 июля 2008 года. Справедливая стоимость на дату переклассификации стала новой стоимостью или амортизируемой стоимостью финансового актива. Все финансовые инструменты, приобретенные в период времени с 28 июля 2008 года по 30 октября 2008 года, классифицированы как финансовые инструменты, удерживаемые до погашения, с даты их покупки.

	<u>LVL'000</u>
Стоимость финансовых инструментов, переклассифицированных из торгового портфеля по состоянию на 30 октября 2008 года	12 007
Убытки, которые были реверсированы в результате переклассификации	1 231
Процентный доход от переклассификации	<u>132</u>
Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, полученная в результате переклассификации по состоянию на 30 октября 2008 года	<u><b>13 370</b></u>

Эффективная процентная ставка переклассифицированных финансовых инструментов составляет от 9% до 52 %. Если бы переклассификация не была сделана, то в период времени с 30 октября 2008 года по 31 декабря 2008 года отрицательный результат переоценки составил бы LVL '000 4 821.

Эмитентами финансовых инструментов, удерживаемых до погашения, являются резиденты прочих стран.

Балансовая стоимость и убытки от обесценения переклассифицированных финансовых инструментов представлены в Приложении 19. Справедливая стоимость переклассифицированных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2008 представлена в Приложении 37.

## 22. ДОЛЕВОЕ УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ РОДСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

На 31 декабря 2008 года Банк имел следующее долевое участие в родственных предприятиях:

Предприятие	Страна регистрации и адрес	Вид деятельности	Основной капитал предприятия LVL'000	Инвестиция Банка LVL'000	Доля Банка в оплаченном основном капитале %	Итого собственный капитал LVL'000	Стоимость приобретения LVL'000
АО "NORVIK leguldījumu pārvaldes sabiedrība"	Латвия, Рига, ул. Э.Бирзниека-Упиша, 21	Финансовые услуги	755	830	94.95	488	266
АО "NORVIK" Universal Credit Organization	Армения, Ереван, ул. Ханджян, 41	Финансовые услуги	2 109	1 944	100	5 215	-
"NORVIK Līzings" ООО	Латвия, Рига, ул. Э.Бирзниека-Упиша, 21	Финансовые услуги	700	700	100	262	-
"NORVIK TECHNOLOGY" ООО	Латвия, Рига, ул. Э.Бирзниека-Упиша, 21	ИТ-сервис	100	100	100	41	-
				<b>3 574</b>			

В феврале 2008 года Банк учредил 100% принадлежащую Банку дочернюю компанию ООО «NORVIK TECHNOLOGY». Основной деятельностью ООО «NORVIK TECHNOLOGY» является предоставление информационных технологий Банку и дочерним компаниям Группы

В феврале 2008 года Банк увеличил капитал ООО "NORVIK Līzings" на LVL'000 500, в результате чего капитал дочерней компании составил LVL'000 700.

## 23. ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ И ПРОЧИЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Деловая репутация	266	-	266	-
Прочие нематериальные активы	711	778	645	592
Авансовые платежи для покупки нематериальных активов	34	30	8	8
<b>Балансовая стоимость прочих нематериальных активов, нетто</b>	<b>1 011</b>	<b>808</b>	<b>919</b>	<b>600</b>

Следующая таблица отражает изменения в прочих нематериальных активах Группы и Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 и 31 декабря 2007 года:

Группа LVL `000	Деловая репутация	Прочие нематериальные активы	Авансовые платежи для покупки нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость				
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>266</b>	<b>1 261</b>	<b>8</b>	<b>1 535</b>
Приобретено	-	350	122	472
Списано	-	(29)	(96)	(125)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>266</b>	<b>1 582</b>	<b>34</b>	<b>1 882</b>
Амортизация				
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>-</b>	<b>616</b>	<b>-</b>	<b>616</b>
Амортизация	-	283	-	283
Списано	-	(28)	-	(28)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>-</b>	<b>871</b>	<b>-</b>	<b>871</b>
Балансовая стоимость, нетто				
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>266</b>	<b>645</b>	<b>8</b>	<b>919</b>
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>266</b>	<b>711</b>	<b>34</b>	<b>1 011</b>

Группа LVL `000	Деловая репутация	Прочие нематериальные активы	Авансовые платежи для покупки нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость				
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	<b>266</b>	<b>953</b>	<b>1</b>	<b>1 220</b>
Приобретено	-	394	102	496
Списано	-	(86)	(95)	(181)
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>266</b>	<b>1 261</b>	<b>8</b>	<b>1 535</b>
Амортизация				
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	<b>-</b>	<b>511</b>	<b>-</b>	<b>511</b>
Амортизация	-	191	-	191
Списано	-	(86)	-	(86)
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>-</b>	<b>616</b>	<b>-</b>	<b>616</b>
Балансовая стоимость, нетто				
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	<b>266</b>	<b>442</b>	<b>1</b>	<b>709</b>
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>266</b>	<b>645</b>	<b>8</b>	<b>919</b>

Деловая репутация с неопределенным сроком, приобретенная в результате объединения предприятий, была протестирована на предмет обесценения, как отдельная единица, производящая денежный поток – Управление инвестиционными фондами – которая включена в сегмент «Управление активами».



# ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И ОТДЕЛЬНОМУ ОТЧЕТУ

ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА

Банк LVL `000	Прочие нематериальные активы	Авансовые платежи для покупки нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость			
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>1 204</b>	<b>8</b>	<b>1 212</b>
Приобретено	441	118	559
Списано	(29)	(96)	(125)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>1 616</b>	<b>30</b>	<b>1 646</b>
Амортизация			
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>612</b>	-	<b>612</b>
Амортизация	254	-	254
Списано	(28)	-	(28)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>838</b>	-	<b>838</b>
Балансовая стоимость, нетто			
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>592</b>	<b>8</b>	<b>600</b>
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>778</b>	<b>30</b>	<b>808</b>

Банк LVL `000	Прочие нематериальные активы	Авансовые платежи для покупки нематериальных активов	Итого
Первоначальная стоимость			
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	<b>945</b>	<b>1</b>	<b>946</b>
Приобретено	345	102	447
Списано	(86)	(95)	(181)
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>1 204</b>	<b>8</b>	<b>1 212</b>
Амортизация			
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	<b>510</b>	-	<b>510</b>
Амортизация	188	-	188
Списано	(86)	-	(86)
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>612</b>	-	<b>612</b>
Балансовая стоимость, нетто			
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	<b>435</b>	<b>1</b>	<b>436</b>
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>592</b>	<b>8</b>	<b>600</b>

## 24. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Следующая таблица отражает изменения в инвестиционной собственности Группы и Банка за год, закончившийся 31 декабря 2008 года:

LVL`000	Здание
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	-
Переклассификация	2 615
Чистое изменение в справедливой стоимости	1 589
Дополнительные вложения	20
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>4 224</b>
Переклассификация	-
Чистое изменение в справедливой стоимости	108
Дополнительные вложения	35
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>4 367</b>

Инвестиционная собственность отражена по справедливой стоимости, которая была определена на основе оценки, выполненной ЗАО Независимой консалтинговой группой «2К Аудит-деловые консультации», специализирующейся в оценке такого типа инвестиций. Оценка проведена 19 декабря 2008 года. Справедливая стоимость – та сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомлёнными, желающими совершить такую сделку, продавцом и покупателем в период проведения оценки. Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционной собственности признано в отчете о прибыли или убытках как «Прочие доходы».

Вся инвестиционная собственность в 2008 году приносила доход. Доход, полученный от сдачи в аренду всей собственности связанной компании по договору операционной аренды, в 2008 году составил LVL`000 432, расход на обслуживание собственности и налог на недвижимую собственность: LVL`000 121.

## 25. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL`000	Банк LVL`000	Группа LVL`000	Банк LVL`000
Земля и здания	660	660	941	941
Транспорт	583	230	296	240
Офисное оборудование и прочие основные средства	1 375	1 297	1 293	1 239
Авансовые платежи для покупки основных средств	32	32	3	3
Вложения в арендованные основные средства	70	70	242	242
<b>Балансовая стоимость основных средств, нетто</b>	<b>2 720</b>	<b>2 289</b>	<b>2 775</b>	<b>2 665</b>

Следующая таблица отражает изменения в основных средствах Банка за 2008 год:

# ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И ОТДЕЛЬНОМУ ОТЧЕТУ

ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА



LVL'000	Земля и здания	Транспорт	Офисное оборудование и прочие основные средства	Авансовые платежи для покупки основных средств	Вложения в арендованные основные средства	Итого
Первоначальная стоимость						
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>2 980</b>	<b>350</b>	<b>3 535</b>	<b>3</b>	<b>242</b>	<b>7 110</b>
Приобретено	-	34	610	326	-	970
Переклассифицированно	-	-	-	-	-	-
Списано	-	(7)	(193)	(297)	(172)	(669)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>2 980</b>	<b>377</b>	<b>3 952</b>	<b>32</b>	<b>70</b>	<b>7 411</b>
Износ						
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>2 039</b>	<b>110</b>	<b>2 296</b>	-	-	<b>4 445</b>
Износ	281	42	552	-	-	875
Списание	-	(5)	(193)	-	-	(198)
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>2 320</b>	<b>147</b>	<b>2 655</b>	-	-	<b>5 122</b>
Балансовая стоимость, нетто						
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>941</b>	<b>240</b>	<b>1 239</b>	<b>3</b>	<b>242</b>	<b>2 665</b>
<b>На 31 декабря 2008 года</b>	<b>660</b>	<b>230</b>	<b>1 297</b>	<b>32</b>	<b>70</b>	<b>2 289</b>
Справедливая стоимость	4 108	-	-	-	-	-

LVL'000	Земля и здания	Транспорт	Офисное оборудование и прочие основные средства	Авансовые платежи для покупки основных средств	Вложения в арендованные основные средства	Итого
Первоначальная стоимость						
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	<b>4 912</b>	<b>338</b>	<b>3 175</b>	<b>199</b>	<b>568</b>	<b>9 192</b>
Приобретено	59	38	571	489	543	1 700
Переклассифицированно (приложение 24)	(1 991)	-	-	(81)	(543)	(2 615)
Списано	-	(26)	(211)	(604)	(326)	(1 167)
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>2 980</b>	<b>350</b>	<b>3 535</b>	<b>3</b>	<b>242</b>	<b>7 110</b>
Износ						
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	<b>1 758</b>	<b>100</b>	<b>2 030</b>	-	-	<b>3 888</b>
Износ	281	36	465	-	-	782
Списание	-	(26)	(199)	-	-	(225)
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>2 039</b>	<b>110</b>	<b>2 296</b>	-	-	<b>4 445</b>
Балансовая стоимость, нетто						
<b>На 31 декабря 2006 года</b>	<b>3 154</b>	<b>238</b>	<b>1 145</b>	<b>199</b>	<b>568</b>	<b>5 304</b>
<b>На 31 декабря 2007 года</b>	<b>941</b>	<b>240</b>	<b>1 239</b>	<b>3</b>	<b>242</b>	<b>2 665</b>
Справедливая стоимость	4 860	-	-	-	-	-

## 26. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
Расходы будущих периодов	302	300	341	305
Начисленные доходы	237	217	195	149
Налог на добавленную стоимость	229	183	152	152
Расчеты по платежным картам	86	86	89	89
Прочие дебиторы	453	368	416	390
<b>Итого</b>	<b>1 307</b>	<b>1 154</b>	<b>1 193</b>	<b>1 085</b>

## 27. АКТИВЫ И ПАССИВЫ В УПРАВЛЕНИИ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Активы в управлении</b>	<b>29 956</b>	<b>29 956</b>	<b>43 157</b>	<b>43 157</b>
Долговые ценные бумаги	14 388	14 388	22 122	22 122
Кредиты	10 893	10 893	15 282	15 282
Акции и прочие ценные бумаги с нефиксированным доходом	560	560	1 348	1 348
Требования к кредитным учреждениям	569	569	557	557
Прочие	3 546	3 546	3 848	3 848
<b>Пассивы в управлении</b>	<b>29 956</b>	<b>29 956</b>	<b>43 157</b>	<b>43 157</b>
Частные лица	29 741	29 741	42 322	42 322
<b>Предприятия</b>	<b>215</b>	<b>215</b>	<b>835</b>	<b>835</b>

Эта позиция включает активы и пассивы, которыми Группа управляет по поручению клиента, имея документарное подтверждение на права управления. Группа не подвержена кредитному риску, риску изменения процентных ставок и другим рискам, связанным с активами в управлении. Банк получает комиссионную плату за предоставление трастовых услуг клиентам.

## 28. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПЕРЕД ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ И ДРУГИМИ КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Обязательства до востребования</b>	<b>25 483</b>	<b>25 483</b>	<b>4 848</b>	<b>4 848</b>
Кредитные учреждения Латвии	24 467	24 467	2 199	2 199
Кредитные учреждения других стран	270	270	2 165	2 165
Кредитные учреждения стран OECD	746	746	484	484
<b>Срочные обязательства</b>	<b>52 060</b>	<b>50 884</b>	<b>87 458</b>	<b>87 458</b>
Кредитные учреждения стран OECD	45 108	45 108	80 763	80 763
Кредитные учреждения других стран	1 176	-	4 578	4 578
Кредитные учреждения Латвии	5 776	5 776	2 117	2 117
<b>Итого</b>	<b>77 543</b>	<b>76 367</b>	<b>92 306</b>	<b>92 306</b>

Средняя банковская процентная ставка по EUR 6.7%.

## 29. ВКЛАДЫ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Вклады до востребования</b>	<b>145 819</b>	<b>145 931</b>	<b>147 695</b>	<b>147 789</b>
Предприятия	128 356	128 474	130 226	130 320
Частные лица	17 031	17 025	16 989	16 989
Общественные организации	175	175	281	281
Государственные компании	230	230	147	147
Местные самоуправления	27	27	52	52
<b>Срочные вклады</b>	<b>204 899</b>	<b>205 691</b>	<b>299 681</b>	<b>300 053</b>
Предприятия	100 488	101 273	223 718	224 090
Частные лица	91 653	91 660	69 824	69 824
Государственные компании	12 723	12 723	6 000	6 000
Общественные организации	35	35	139	139
<b>Итого</b>	<b>350 718</b>	<b>351 622</b>	<b>447 376</b>	<b>447 842</b>
<b>Географический анализ вкладов клиентов</b>				
<b>Вклады до востребования</b>	<b>145 819</b>	<b>145 931</b>	<b>147 695</b>	<b>147 789</b>
Резиденты прочих стран	87 046	87 046	85 562	85 562
Резиденты Латвии	35 039	35 151	32 359	32 453
Резиденты стран OECD	23 734	23 734	29 774	29 774
<b>Срочные вклады</b>	<b>204 899</b>	<b>205 691</b>	<b>299 681</b>	<b>300 053</b>
Резиденты стран OECD	5 063	5 063	137 215	137 215
Резиденты прочих стран	91 047	91 047	83 235	83 235
Резиденты Латвии	108 789	109 581	79 231	79 603
<b>Итого</b>	<b>350 718</b>	<b>351 622</b>	<b>447 376</b>	<b>447 842</b>

Средние банковские процентные ставки: LVL 9.44%, USD 3.73%, EUR 3.00%.

## 30. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

По состоянию на 31 декабря 2008 и 2007 года следующим вкладчикам Банка принадлежит более 10% от общей суммы субординированных срочных вкладов:

	Срок договора	Процентная ставка (%)	Валюта	31.12.2008	31.12.2007
				LVL'000	LVL'000
"Straumborg Ehf." (Исландия)	2013	9	EUR	5 722	5 252
"Ice-Balt Invest Ehf." (Исландия)	2013	9	EUR	949	949
Другие лица	2009-2013	6-10	LVL, USD, EUR	2 301	2 301
<b>Итого</b>				<b>8 972</b>	<b>8 502</b>

## 31. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	31.12.2008.				31.12.2007.			
	Номинал EUR`000	Эффективная процентная ставка (%)	Группа LVL`000	Банк LVL`000	Номинал ISK`000	Эффективная процентная ставка (%)	Группа LVL`000	Банк LVL`000
Корпоративные долговые бумаги	3 370	7.87	2 314	2 314	810 000	16.33	5 870	5 870
<b>Итого</b>	<b>3 370</b>	<b>7.87</b>	<b>2 314</b>	<b>2 314</b>	<b>810 000</b>	<b>16.33</b>	<b>5 870</b>	<b>5 870</b>

Корпоративные долговые бумаги номинальной стоимостью EUR`000 3 370 имеют срок погашения 20 апреля 2009 года.

## 32. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL`000	Банк LVL`000	Группа LVL`000	Банк LVL`000
Коммунальные платежи, собранные в пользу предприятий, предоставивших услуги	332	332	954	954
Начисленные расходы	1 036	1 036	588	568
Расчеты по платежным картам	15	15	457	457
Накопления на отпуска	307	261	221	221
Суммы до выяснения	157	157	214	214
Доходы будущих периодов	49	49	37	37
Прочие	964	693	677	503
<b>Итого</b>	<b>2 860</b>	<b>2 543</b>	<b>3 148</b>	<b>2 954</b>

Невыясненные суммы представляют собой полученные Банком платежи, получатель которых точно не идентифицирован.

Платежи, собранные в пользу предприятий, предоставивших коммунальные услуги, согласно договорам о сотрудничестве, перечисляются данным предприятиям после окончания года.

## 33. ОПЛАЧЕННЫЙ ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ

	31.12.2008		31.12.2007	
	Кол-во`000	LVL`000	Кол-во`000	LVL`000
Зарегистрированный и оплаченный акционерный капитал	40 500	40 500	40 500	40 500

По состоянию на 31 декабря 2008 года и 31 декабря 2007 года акционерами Банка являлись следующие лица:

	31.12.2008			31.12.2007		
	Кол-во акций	% от основного капитала	Основной капитал	Кол-во акций	% от основного капитала	Основной капитал
"Straumborg Ehf." (Исландия)	20 705 879	51.13	20 706	20 705 879	51.13	20 706
Ю.Шалуров	8 007 091	19.77	8 007	8 007 091	19.77	8 007
А.Свирченков	8 007 089	19.77	8 007	8 007 089	19.77	8 007
Прочие частные лица (менее 10%)	3 779 869	9.33	3 780	3 779 869	9.33	3 780
<b>Итого</b>	<b>40 499 928</b>	<b>100.00</b>	<b>40 500</b>	<b>40 499 928</b>	<b>100.00</b>	<b>40 500</b>

## 34. ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

Прибыль на одну акцию, относящаяся на акционеров Банка, была получена путем деления чистой прибыли отчетного года на средневзвешенное количество обыкновенных акций в отчетном году. На 31 декабря 2008 и 2007 года не было разницы между основной прибылью на одну акцию и уменьшенной прибылью на одну акцию.

	<b>Группа 31.12.2008</b>	<b>Группа 31.12.2007</b>
Чистая прибыль (LVL'000)	2 643	6 217
Среднее количество простых акций	40 500	26 500
<b>Прибыль на одну акцию (LVL)</b>	<b>0.07</b>	<b>0.23</b>

## 35. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	<b>31.12.2008</b>		<b>31.12.2007</b>	
	<b>Группа LVL'000</b>	<b>Банк LVL'000</b>	<b>Группа LVL'000</b>	<b>Банк LVL'000</b>
Касса и обязательства до востребования перед Банком Латвии	58 621	58 621	42 157	42 157
Требования перед другими кредитными учреждениями с начальным сроком до 3 месяцев	35 836	34 130	177 633	177 465
<b>Итого</b>	<b>94 457</b>	<b>92 751</b>	<b>219 790</b>	<b>219 622</b>

## 36. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ

	<b>31.12.2008</b>		<b>31.12.2007</b>	
	<b>Группа LVL'000</b>	<b>Банк LVL'000</b>	<b>Группа LVL'000</b>	<b>Банк LVL'000</b>
<b>Выданные обязательства:</b>	<b>4 218</b>	<b>5 275</b>	<b>4 087</b>	<b>4 680</b>
Гарантии	4 169	5 226	4 039	4 632
Прочие	49	49	48	48
<b>Внебалансовые обязательства перед клиентами:</b>	<b>13 597</b>	<b>13 405</b>	<b>41 498</b>	<b>41 905</b>
Обязательства по выдаче кредитов	12 935	12 743	40 945	41 352
Аккредитивы	662	662	553	553
<b>Итого внебалансовые статьи</b>	<b>17 815</b>	<b>18 680</b>	<b>45 585</b>	<b>46 585</b>

Частью основного бизнеса Банка является предоставление гарантий, обязательств по выдаче ссуд и аккредитивов. Главная цель этих инструментов состоит в том, чтобы обеспечить доступность необходимых средств клиентам. Гарантии и аккредитивы, которые включают в себя безотзывные обязательства, имеют такой же риск как кредиты, поскольку Банк должен будет платить в случае, если клиенты не смогут выполнить свои обязательства перед третьими сторонами. Аккредитивы, в соответствии с которыми у Банка есть право от имени клиента акцептовать счета третьей стороны, и которые обеспечены транспортируемыми товарами, имеют меньший риск, чем прямое кредитование.

Под обязательствами, которые вытекают из кредитных линий, понимают неиспользованные части кредитных линий. Относительно кредитного риска, Банк потенциально подвержен потерям, которые вытекают также и из неиспользованных обязательств по кредитным линиям.

## 37. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Следующая таблица отображает балансовую и справедливую стоимость таких финансовых активов и обязательств Группы и Банка, которые в балансовом учете не отражаются по их справедливой стоимости:

Группа	31.12.2008			31.12.2007		
	Балансовая стоимость LVL'000	Справедливая стоимость LVL'000	Отклонения LVL'000	Балансовая стоимость LVL'000	Справедливая стоимость LVL'000	Отклонения LVL'000
<b>Финансовые активы</b>						
Касса и требования к центральному банку	58 621	58 621	-	42 157	42 157	-
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	42 447	42 987	540	189 087	189 461	374
Торговые финансовые активы	9 258	9 258	-	37 900	37 900	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	465	465	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты	7 690	7 690	-	5 339	5 339	-
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	326 167	336 062	9 895	324 462	330 902	6 440
Доступные для продажи финансовые активы	38 569	38 569	-	9 238	9 238	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11 441	7 309	(4 132)	-	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	77 543	77 921	(378)	92 306	92 750	(444)
Производные финансовые инструменты	5 621	5 621	-	4 974	4 974	-
Вклады	350 718	351 240	(522)	447 376	448 431	(1 055)
Субординированный долг	8 972	8 972	-	8 502	8 502	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 314	2 343	(29)	5 870	5 899	(29)
<b>Итого отклонения</b>			<b>5 374</b>			<b>5 286</b>

Банк	31.12.2008			31.12.2007		
	Балансовая стоимость LVL'000	Справедливая стоимость LVL'000	Отклонения LVL'000	Балансовая стоимость LVL'000	Справедливая стоимость LVL'000	Отклонения LVL'000
<b>Финансовые активы</b>						
Касса и требования к центральному банку	58 621	58 621	-	42 157	42 157	-
Ссуды банкам и дебиторская задолженность	40 741	41 281	540	188 919	189 293	374
Торговые финансовые активы	9 258	9 258	-	37 900	37 900	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытках	465	465	-	1 454	1 454	-
Производные финансовые инструменты	7 690	7 690	-	5 339	5 339	-
Ссуды клиентам и дебиторская задолженность	321 674	331 569	9 895	321 434	327 874	6 440
Доступные для продажи финансовые активы	38 569	38 569	-	9 238	9 238	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11 441	7 309	(4 132)	-	-	-
<b>Финансовые обязательства</b>						
Обязательства перед центральным банком и другими кредитными учреждениями	76 367	76 745	(378)	92 306	92 750	(444)
Производные финансовые инструменты	5 621	5 621	-	4 974	4 974	-
Вклады	351 622	352 144	(522)	447 842	448 897	(1 055)
Субординированный долг	8 972	8 972	-	8 502	8 502	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 314	2 343	(29)	5 870	5 899	(29)
<b>Итого отклонения</b>			<b>5 374</b>			<b>5 286</b>



## 39. РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

		Группа	Группа	Банк	Банк
	Nosacītā riska pakāpe, %	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska darījumu riskā svērtā vērtība LVL'000	Riska darījumu vērtība LVL'000	Riska darījumu riskā svērtā vērtība LVL'000
<b>АКТИВЫ</b>					
Центральные правительства или центральные банки	0%	80 345	-	80 345	-
Финансовые учреждения	0%	494	-	494	-
	20%	38 639	7 728	36 933	7 387
	50%	3 760	1 880	3 760	1 880
	100%	15 600	15 600	15 600	15 600
Коммерческие предприятия	0%	10 037	-	10 037	-
	100%	267 170	267 170	248 279	248 279
Портфель сделок меньшего риска	0%	5	-	5	-
	75%	29 758	22 318	29 758	22 318
Просроченные сделки	0%	1	-	1	-
	100%	1 065	1 065	1 051	1 051
	150%	5 901	8 851	5 836	8 754
Сертификаты фондов вложений	100%	10 919	10 919	10 919	10 919
Другие статьи	0%	5 366	-	5 366	-
	20%	-	-	-	-
	100%	9 966	9 966	9 384	9 384
<b>Итого активы и взвешенные по риску активы</b>		<b>479 026</b>	<b>345 497</b>	<b>457 768</b>	<b>325 572</b>
<b>Внебалансовые статьи</b>					
	Nosacītā riska pakāpe, %	Группа Riska darījumu vērtība LVL'000	Группа Riska darījumu riskā svērtā vērtība LVL'000	Банк Riska darījumu vērtība LVL'000	Банк Riska darījumu riskā svērtā vērtība LVL'000
<b>Статьи с коррекцией 0%</b>	<b>0%</b>	<b>1 273</b>	<b>-</b>	<b>1 922</b>	<b>-</b>
Статьи с коррекцией 50%	75%	4 332	1 624	4 332	1 624
Статьи с коррекцией 50%	100%	8 996	4 498	8 129	4 065
Статьи с коррекцией 50%	150%	43	32	43	32
Статьи с коррекцией 100%	100%	2 833	2 833	2 833	2 833
Суммы, которые не включены в расчет взвешенной стоимости риска	0%	1 421	-	1 421	-
Итого внебалансовые статьи		18 898	8 987	18 680	8 554
Итого активы и внебалансовые статьи		497 924	354 484	476 448	334 126
<b>Итого Активы un riska svērtā vērtība</b>		<b>479 026</b>	<b>345 497</b>	<b>457 768</b>	<b>325 572</b>

# ПРИЛОЖЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОМУ И ОТДЕЛЬНОМУ ОТЧЕТУ

ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2008 ГОДА



## РАСЧЕТ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (Продолжение)

	Группа	Банк
	LVL'000	LVL'000
Оплаченный акционерный капитал		
Резервный капитал	40 500	40 500
Аудитированная нераспределенная прибыль прошлых лет	7	7
Доля меньшинства	15 437	14 772
Резерв переоценки доступных для продажи финансовых активов	25	-
Аудитированная нераспределенная прибыль отчетного года	(2 015)	(2 015)
Pārskata perioda auditētā nesadalītā peļņa	1 446	1 020
Позитивная нематериальная стоимость	(266)	-
Прочие нематериальные активы	(745)	(808)
Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	(1 555)	(1 555)
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b>52 834</b>	<b>51 921</b>
<b>Второй уровень</b>		
Субординированный капитал	5 445	5 445
45% от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости	700	700
<b>Итого капитал второго уровня</b>	<b>6 145</b>	<b>6 145</b>
<b>Собственный капитал</b>	<b>58 979</b>	<b>58 066</b>
<b>Итого расчета достаточности капитала</b>		
Требования капитала по кредитному риску	28 359	26 730
Требования капитала по торговому риску	1 372	1 369
Требования капитала по операционному риску	3 012	3 012
<b>Покрытие требований капитала собственным капиталом</b>	<b>26 236</b>	<b>26 955</b>
<b>Показатель достаточности капитала на 31.12.2008</b>	<b>14.41%</b>	<b>14.93%</b>
<b>Показатель достаточности капитала на 31.12.2007</b>	<b>14.13%</b>	<b>14.06%</b>
<b>Норматив (%)</b>	<b>8.00%</b>	<b>8.00%</b>

## 40. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами являются акционеры, имеющие существенное влияние на политику Группы, члены Совета и Правления, их супруги, родители и дети, руководитель отдела внутреннего аудита и другие работники Группы.

Группа	Средняя процентная ставка %	Сумма LVL'000	Вне-балансовые статьи LVL'000	31.12.2008 Итого LVL'000	31.12.2007 Итого LVL'000
<b>Активы</b>		<b>8 579</b>	<b>206</b>	<b>8 785</b>	<b>27 931</b>
<b>Ссуды клиентам и дебиторская задолженность</b>		<b>8 579</b>	<b>206</b>	<b>8 785</b>	<b>27 931</b>
Связанные с банком предприятия и частные лица	7.03	8 424	127	8 551	27 752
Совет и Правление	7.77	24	75	99	52
Другие ответственные сотрудники	4.2	131	4	135	127
<b>Обязательства</b>		<b>10 759</b>	<b>-</b>	<b>10 759</b>	<b>16 884</b>
<b>Вклады</b>		<b>3 527</b>	<b>-</b>	<b>3 527</b>	<b>9 910</b>
Связанные с банком предприятия и частные лица	1.41	2 590	-	2 590	9 287
Совет и Правление	3.02	931	-	931	616
Другие ответственные сотрудники	-	6	-	6	7
<b>Субординированный капитал</b>		<b>7 232</b>	<b>-</b>	<b>7 232</b>	<b>6 974</b>
Связанные с банком предприятия и частные лица	9.05	5 389	-	5 389	5 131
Совет и Правление	8.19	1 843	-	1 843	1 843

Банк	Vidēja procentu likme %	Bilances vērtība LVL'000	Ārpusbilances posteņi LVL'000	Итого 31.12.2008 LVL'000	Итого 31.12.2007 LVL'000
<b>Активы</b>		<b>56 638</b>	<b>1 938</b>	<b>58 576</b>	<b>48 576</b>
<b>Ссуды клиентам и дебиторская задолженность</b>		<b>56 638</b>	<b>1 938</b>	<b>58 576</b>	<b>48 576</b>
Связанные с банком предприятия и частные лица	7.03	8 424	127	<b>8 551</b>	<b>27 752</b>
Дочерние предприятия	4.56	48 181	1 732	<b>49 913</b>	<b>20 750</b>
Совет и Правление	7.77	24	75	<b>99</b>	<b>53</b>
Другие ответственные сотрудники	7.04	9	4	<b>13</b>	<b>21</b>
<b>Обязательства</b>		<b>11 632</b>	<b>-</b>	<b>11 632</b>	<b>17 322</b>
<b>Вклады</b>		<b>4 400</b>	<b>-</b>	<b>4 400</b>	<b>10 348</b>
Связанные с банком предприятия и частные лица	1.41	2 590	-	<b>2 590</b>	<b>9 287</b>
Родственные предприятия	8.96	873	-	<b>873</b>	<b>438</b>
Совет и Правление	3.02	931	-	<b>931</b>	<b>616</b>
Другие ответственные сотрудники	-	6	-	<b>6</b>	<b>7</b>
<b>Субординированный капитал</b>		<b>7 232</b>	<b>-</b>	<b>7 232</b>	<b>6 974</b>
Связанные с банком предприятия и частные лица	9.05	5 389	-	<b>5 389</b>	<b>5 131</b>
Совет и Правление	8.19	1 843	-	<b>1 843</b>	<b>1 843</b>

На 31 декабря 2008, сумма сделок Банка со связанными лицами составила LVL'000 2 332 или 3.7% от суммы 1 и 2 уровня капитала. Согласно Закону о кредитных учреждениях Латвийской Республики общая сумма сделок со связанными лицами, не должна превышать 15% от суммы 1 и 2 уровня капитала Банка.

Сделки между связанными лицами основываются на стандартных процентных ставках, предлагаемых банком. Следующая таблица отражает доходы и расходы по вышеприведенным сделкам со связанными лицами:

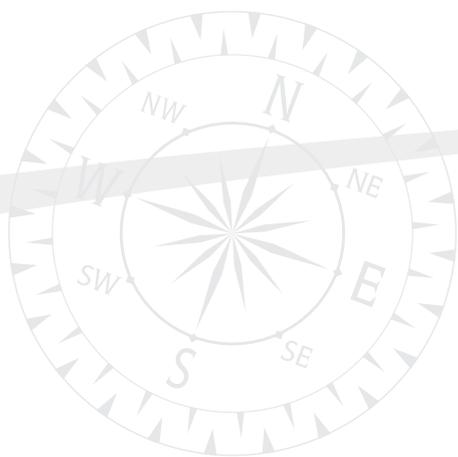
	31.12.2008		31.12.2007	
	Группа LVL'000	Банк LVL'000	Группа LVL'000	Банк LVL'000
<b>Процентные доходы</b>	929	2 202	438	1 221
<b>Процентные расходы</b>	(710)	(767)	(384)	(403)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>219</b>	<b>1 435</b>	<b>54</b>	<b>818</b>

## 41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В январе 2009 было принято решение увеличить основной капитал путем эмиссии 1 000 000 акций с правом голоса и номинальной стоимостью LVL 1 за акцию.

В январе 2009 года Банк принял решение учредить дочернее предприятие "NORVIK Alternative Investments" Ltd. (Латвия), 75% акций которого стоимостью LVL'000 135 принадлежат Банку.

В феврале 2009 года Банк принял решение учредить дочернее предприятие "LEGAL CONSULTING" Ltd. (Латвия), 100% акций которого стоимостью LVL'000 2 принадлежат Банку.



# ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



## Акционерам АО "NORVIK BANKA":

### Отчет по финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО "NORVIK BANKA" (далее в тексте – Банк) и консолидированной финансовой отчетности АО "NORVIK BANKA" и его дочерних предприятий (далее в тексте – Группа) за год, закончившийся 31 декабря 2008, отраженных на страницах с 7 по 66. Проверенные финансовые отчеты состоят из баланса Банка и Группы на 31 декабря 2008 года, отчетов о прибыли или убытках, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за 2008 год, а также включают в себя сводку важных бухгалтерских политик и прочую информацию в приложениях.

### Ответственность руководства за финансовые отчеты

Руководство несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности принятым Европейским Союзом. Данная ответственность заключается в том, что руководством был разработана, реализована и поддерживается такая система внутреннего контроля, которая обеспечивает подготовку и достоверность финансовой отчетности без существенных несоответствий из-за фальсификаций или ошибок, а также выбор и использование приемлемых учетных политик и применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских оценок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют нашего соответствия этическим требованиям, а также того, чтобы аудиторская проверка была спланирована и проведена нами для получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя процедуры, целью которых является получение аудиторского подтверждения сумм в финансовой отчетности и приложений к ним. Выбранные процедуры зависят от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенных несоответствий финансовой отчетности, вызванных фальсификацией или ошибками. В процессе оценки этих рисков аудитор принимает во внимание систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке финансовой отчетности и ее достоверности, с целью разработки аудиторских процедур, которые были бы приемлемы в данных условиях. Это не предусматривает предоставление заключения об эффективности внутреннего контроля предприятия. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения о данной финансовой отчетности.

### Заключения

По нашему мнению, упомянутые выше финансовые отчеты достоверно во всех существенных аспектах отражают финансовое положение Банка и Группы на 31 декабря 2008 года, а также результаты финансовой деятельности и денежные потоки Банка и Группы за год, закончившийся 31 декабря 2008 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности принятыми Европейским Союзом.

### Обстоятельства, не влияющие на достоверность финансовой отчетности

Не делая оговорки в отношении данных финансовых отчетов, мы обращаем внимание на 2 (2) приложение к данной финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о значительных допущениях и текущих экономических обстоятельствах, а также ответные действия, предпринятые руководством в отношении данных обстоятельств.

### Отчет согласно прочим юридическим и законодательным требованиям

#### Отчет по соответствию отчета руководства

Мы также ознакомились с отчетом руководства за 2008 год, который отражен на 3-4 страницах, и не нашли существенных несоответствий между информацией, содержащейся в отчете руководства и финансовой информацией, отраженной в годовом отчете за 2008 год.

#### Отчет по соответствию информации корпоративного управления

Мы также ознакомились с информацией корпоративного управления, предоставленной на страницах 3-4, и проверили, что данная информация соответствует требованиям первого абзаца пунктов 3, 4, 6, 8 и 9 главы 561 и второго пункта 5 главы 562 Закона о рынках финансовых инструментов.

OOO Deloitte Audits Latvia

Лицензия № 43



Хендрик Крамер  
Прокуррист



Ингуна Сташа  
Присяжный ревизор  
Сертификат № 145

Рига, Латвия  
25 марта 2009 года